

УТВЕРЖДЕНА
Правлением АО «Мидзухо Банк
(Москва)»
Протокол от 28.04.2026 г. № 10/26
Президент А.И. Малышев

АО «Мидзухо Банк (Москва)»

**ПОЛИТИКА
ПО СОБЛЮДЕНИЮ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА**

| ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ | | | |
|---------------------------------|---------------|---|---|
| Бизнес-процесс: | | A9.2.1 Общий комплаенс | |
| Владелец бизнес-процесса | | Начальник департамента правовой поддержки и комплаенс контроля | |
| Дата утверждения | Версия | Автор | Комментарии |
| 14.09.2022 | 1 | Департамент правовой поддержки и комплаенс контроля | Издание политики. |
| 27.09.2023 | 2 | Департамент правовой поддержки и комплаенс контроля Д.М. Дубровин | Внесение изменений в соответствии с обновлением политики прав человека основного акционера. |
| 28.04.2026 | 3 | Департамент правовой поддержки и комплаенс контроля М.И. Курбанова | Внесение изменений в соответствии с обновлением Политики в области прав человека основного акционера. |

Оглавление

| | |
|--|---|
| 1. Введение | 4 |
| Применимость Политики..... | 4 |
| Область применения Политики | 4 |
| 2. Международные стандарты | 4 |
| 3. Корпоративное управление | 4 |
| 4. Принципы должной осмотрительности | 5 |
| Подход к принудительному труду, детскому труду и торговле людьми | 6 |
| 5. Наши сотрудники | 6 |
| 6. Наши клиенты | 6 |
| Управление информацией | 6 |
| Управление рисками финансовых преступлений | 7 |
| Обеспечение безопасности и надежности клиентов финансовых услуг | 7 |
| Ответственное финансирование и инвестиции | 7 |
| 7. Наши поставщики | 8 |
| 8. Общение, взаимодействие и раскрытие информации | 8 |
| 9. Дополнительные положения, касающиеся полномочий по изменению или отмене Политики в области прав человека | 8 |

1. Введение

Применимость Политики

АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее по тексту - «Банк»), являясь частью Мидзухо Файнэншиал Груп, Инк. (далее по тексту - «Мидзухо»), придерживается принципа о том, что «действуя ответственно и прозрачно с дальновидностью, Мидзухо глубоко привержен удовлетворению потребностей клиентов, позволяя людям процветать, и помогая улучшать общество и социальные группы, где мы ведем бизнес», как корпоративной философии Мидзухо. Для реализации ее корпоративной философии мы должны осуществлять корпоративную деятельность в соответствии с ожиданиями общества.

Мидзухо реализует свой потенциал по улучшению прав человека через свои операции, услуги и деловые отношения.

Мидзухо обязуется соблюдать признанные международным сообществом права человека и «Кодекс поведения Мидзухо».

Сферы деятельности Банка включают банковское дело и другие финансовые услуги. Данная «Политика в области прав человека» (далее по тексту – «Политика») содержит более подробную информацию о нашей ответственности в отношении соблюдения прав человека в соответствии с Руководящими принципами ООН по вопросам бизнеса и прав человека через деятельность и ценности всей группы.

Область применения Политики

Эта Политика применяется ко всем сотрудникам Банка и сотрудникам Мидзухо.

Мидзухо надеется на то, что деловые партнеры, включая клиентов и поставщиков, разделят нашу приверженность соблюдению требований корпоративной ответственности и уважению прав человека.

2. Международные стандарты

В дополнение к соблюдению применимого законодательства, где бы мы ни осуществляли деятельность, подход Мидзухо к правам человека основан на Международном билле о правах человека, Декларации Международной организации труда «Об основополагающих принципах и правах в сфере труда» (далее по тексту - «Декларация МОТ») и Руководящих принципах ООН по вопросам бизнеса и прав человека.

В случае расхождения между международными стандартами в области прав человека и внутренним законодательством в регионе осуществления деятельности, Мидзухо будет руководствоваться более высокими стандартами. Если внутреннее законодательство в регионе осуществления деятельности противоречит международным стандартам, мы будем следовать уважению принципов международно-признанных прав человека.

Мидзухо подписал Десять принципов Глобального договора ООН в области прав человека, труда, окружающей среды и борьбы с коррупцией и соблюдает стандарт руководства по социальной ответственности ISO 26000.

3. Корпоративное управление

Инициативы по соблюдению прав человека регулярно обсуждаются на исполнительном уровне, в том числе на Исполнительном комитете Мидзухо. Разработка и пересмотр Политики

контролируется Советом директоров. Политика утверждается Президентом – Исполнительным директором Мидзухо.

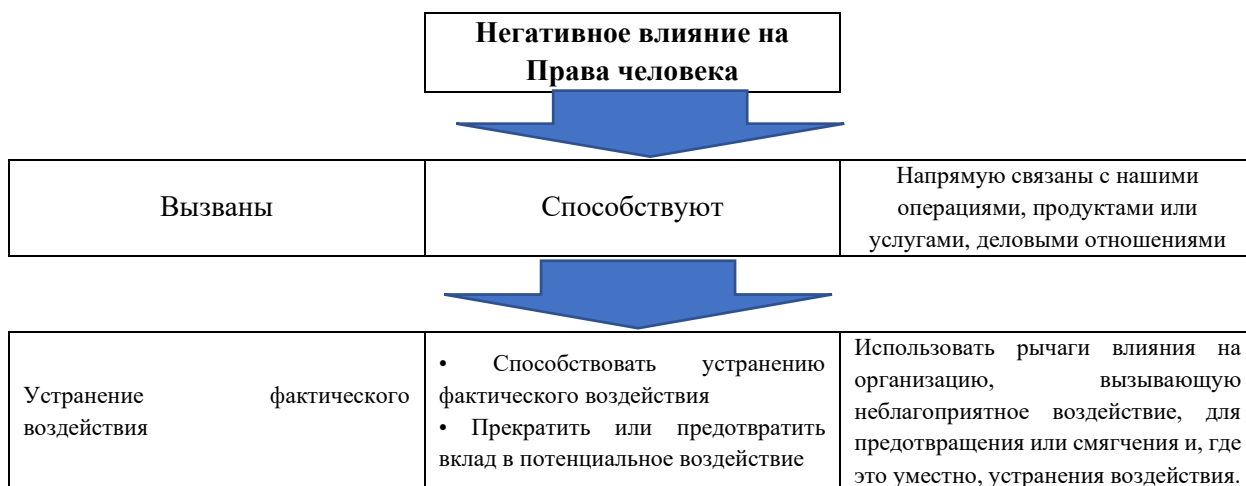
В Банке Политика утверждается Правлением Банка.

4. Принципы должной осмотрительности

Ссылаясь на Руководство ОЭСР по должной осмотрительности в отношении ответственного делового поведения, мы будем и далее интегрировать соблюдение прав человека в наши корпоративные процессы, чтобы предотвратить или смягчить любые неблагоприятные последствия, которые наша предпринимательская деятельность может иметь для прав человека. Мы также будем стремиться к должной осмотрительности в вопросах прав человека путем:

- 1) выявления и оценки негативных последствий для прав человека;
- 2) прекращения, предотвращения или уменьшения неблагоприятного воздействия на права человека;
- 3) отслеживания реализации и результатов выполнения положений пунктов 1 и 2 настоящей Политики;
- 4) обмена информацией с заинтересованными сторонами о том, как устраняются неблагоприятные воздействия и последствия.

Применяя принципы должной осмотрительности в вопросах прав человека, мы стремимся предотвращать или уменьшать неблагоприятные последствия для прав человека в наших операциях. Однако даже при наличии наилучшей политики и практики Мидзухо может оказывать или способствовать негативному воздействию на права человека, которое Мидзухо не предвидел или не смог предотвратить. В таких случаях мы будем искать пути устранения негативных последствий по следующей схеме:



В соответствии с Руководящими принципами бизнеса в аспекте прав человека ООН мы стремимся сотрудничать в устранении неблагоприятных последствий с помощью законных процессов и, когда это разумно и уместно, призываем наших клиентов предотвращать или смягчать любые неблагоприятные воздействия на права человека.

Подход к принудительному труду, детскому труду и торговле людьми

Мидзухо будет стремиться усилить свою должную осмотрительность в области прав человека с целью исключить принудительный труд, детский труд и торговлю людьми из своего бизнеса и цепочки создания стоимости.

5. Наши сотрудники

Мидзухо стремится относиться ко всем сотрудникам с достоинством и обеспечивать уважение их человеческих прав. Наивысшим приоритетом для нас является выполнение обязанности по обеспечению здоровой и безопасной рабочей среды для наших сотрудников.

Мы руководствуемся принципами, отмеченными в Декларации МОТ, в том числе в отношении недискриминации, запрещения детского труда и принудительного труда, а также свободы объединений и права на ведение коллективных переговоров.

Мы предлагаем возможность труда для всех на условиях поощрения вовлеченности, и даем возможность сотрудникам для обучения и развития.

Мы предлагаем равные для всех возможности трудоустройства, не допускаем дискриминации или преследования любого рода, в том числе по признаку пола, национальности, места рождения, расы, возраста, этнического происхождения, религии, политических воззрений, участия в профессиональных союзах, инвалидности, сексуальной ориентации, гендерной идентичности, социально экономического статуса, беременности, семейного положения или состояния здоровья и предоставляем сотрудникам возможности для обучения и развития.

Мы считаем, что физическое и психическое здоровье всех сотрудников Мидзухо необходимо, и мы стремимся поддерживать и улучшать здоровье сотрудников. Мы также стремимся помочь сотрудникам достичь более полноценной жизни благодаря своей работе.

Мы ценим открытый диалог с нашими сотрудниками и создаем надежные системы консультаций с сотрудниками для создания благоприятной рабочей среды.

Мы прилагаем все усилия, чтобы создать основу, которая будет обеспечивать беспристрастность при защите прав сотрудников, решении проблем или реагировании на жалобы.

Мидзухо на уровне группы создал Комитет по поощрению образования в области прав человека и будет прилагать все усилия для поддержания потенциала каждого сотрудника в отношении их собственных прав и прав других людей.

6. Наши клиенты

Мидзухо признает, что мы можем способствовать или быть связанными с неблагоприятными последствиями несоблюдения прав человека. «Мидзухо стремится проявлять должную осмотрительность для предотвращения или смягчения неблагоприятных последствий несоблюдения прав человека, связанных с нашими бизнес-операциями, где это необходимо.

Управление информацией

Мидзухо осознает важность управления информацией таким образом, чтобы обеспечить надлежащую защиту и использование информационных ресурсов.

Мы постоянно работаем над укреплением наших методов управления информацией, чтобы определить соответствующие способы защиты и уважения конфиденциальности наших клиентов. Это включает в себя нашу цель обеспечения того, чтобы наши меры по управлению безопасностью

и методы управления информацией для информационных активов были четкими и простыми. Мы также проводим учебные и информационно-просветительские мероприятия для обеспечения того, чтобы члены нашей организации имели четкое понимание в отношении надлежащей защиты информационных ресурсов.

Управление рисками финансовых преступлений

Мидзухо признает, что использование его продукции и услуг для отмывания денег и финансирования терроризма может привести к нарушениям прав человека. Мы продолжаем искать пути укрепления наших усилий по предотвращению участия «Мидзухо», ее сотрудников и клиентов в отмывании денег. Мидзухо будет стремиться внести позитивный вклад в здоровую стабильность и рост финансовой системы.

Обеспечение безопасности и надежности клиентов финансовых услуг

Мидзухо разработал свою основную политику в области управления упрощением процедур финансирования и считает, что признание социальной ответственности и миссии государственных служб, которыми занимаются финансовые учреждения; участие в надлежащем и упреждающем принятии рисков в рамках соответствующей системы управления рисками; активное выполнение посреднических финансовых функций способствует здоровому развитию наших клиентов и экономики, а также обогащению индивидуальной жизни. Исходя из этого, мы стремимся к единообразному управлению упрощением процедур финансирования в Мидзухо.

Мидзухо также активно занимается финансово-экономическим просвещением в поддержку повышения финансовой грамотности и снижения вероятности чрезмерной задолженности и финансовых нарушений.

Ответственное финансирование и инвестиции

Мы разработали Политику экологического и социального управления для финансирования и инвестиционной деятельности в целях предотвращения и уменьшения негативных экологических и социальных последствий нашей финансовой и инвестиционной деятельности. Эта Политика направлена на выявление вопросов прав человека с высоким риском вовлечения клиентов и секторов с высоким риском негативного воздействия на права человека, а также на разработку Политики предотвращения и/или смягчения этих негативных последствий.

При определении того, следует ли осуществлять операции, мы учитываем, в какой степени клиент предпринял шаги для предотвращения или уменьшения риска и, в зависимости от обстоятельств, проявления должной осмотрительности, исходя из характеристик предоставляемых нами услуг. Мы также регулярно подтверждаем статус инициатив по экологическим и социальным рискам, вступая в конструктивный диалог с клиентами в конкретных секторах.

Мидзухо внедряет и придерживается Принципов Экватора (Добровольные принципы оценки экологических и социальных рисков при проектном финансировании, подписанные рядом ведущих международных банков) для управления и координации с клиентами в выявлении, оценке и управлении экологическими и социальными рисками при предоставлении финансирования для крупномасштабных проектов развития. Экваториальные принципы требуют, чтобы клиент, осуществляющий эти проекты, уделял должное внимание защите прав коренных народов, обеспечению гигиены труда и безопасности условий труда, а также проводил консультации и вел диалог с местными заинтересованными сторонами, включая затронутые сообщества и рабочие процессы. Мидзухо применяет надлежащую экологическую и социальную экспертизу в соответствии с внутренним Руководством по внедрению Принципов Экватора в отношении сделок

по финансированию, связанных с проектами, которые подпадают под действие Принципов Экватора.

Наши компании по управлению активами принимают и реализуют «Принципы ответственных институциональных инвесторов «Кодекс управления Японией» для «ответственных институциональных инвесторов» для выполнения своих обязанностей по управлению. Кроме того, эти организации подписали Принципы ответственных инвестиций ООН (PRI), в соответствии с которыми они взаимодействуют с компаниями-инвесторами и контролируют компании по управлению фондами в отношении вопросов, связанных с охраной окружающей среды.

7. Наши поставщики

Деятельность Мидзухо поддерживается сетью поставщиков, предоставляющих товары и услуги, такие как канцелярские принадлежности, компьютерные системы и аутсорсинг труда.

Мы разработали Политику в области закупок для более надежной разработки наших ответственных методов закупок путем уточнения нашего основного подхода к закупкам и наших требований к поставщикам, чтобы они предпринимали шаги в этой области, рассматривать вопросы, касающиеся окружающей среды, соблюдения прав человека, соблюдения нормативных требований и управления информацией.

Мы приложим усилия, чтобы поэтапно довести эту политику до сведения наших основных поставщиков и потребовать, чтобы они поддерживали стандарты уважения прав человека, соизмеримые с этой политикой. В некоторых случаях мы проводим ежегодный процесс оценки соблюдения нашими поставщиками своих обязательств по соблюдению прав человека. При необходимости мы предпримем действия, соответствующие обстоятельствам.

8. Общение, взаимодействие и раскрытие информации

Мы стремимся раскрывать наши успехи в продвижении и поддержке прав человека. Мы будем отслеживать и периодически сообщать о нашей деятельности в отношении поддержки прав человека через наш веб-сайт.

Мидзухо будет постоянно работать над созданием надлежащих механизмов для обеспечения того, чтобы правообладатели имели доступ к средствам правовой защиты, когда это необходимо. Заинтересованные правообладатели могут обратиться к нашей проблеме через наши филиалы, головной офис, центры обработки вызовов, обозначенные телефонные линии и через наш веб-сайт.

Мидзухо уделяет особое внимание взаимодействию с заинтересованными сторонами и стремится к прозрачности и оперативности. Мы учли мнения заинтересованных сторон в разработке данной Политики и создании стратегии ее внедрения.

Мидзухо стремится продолжать работу со всеми сторонами в рамках своей деятельности, а также пересматривает данную Политику при необходимости.

9. Дополнительные положения, касающиеся полномочий по изменению или отмене Политики в области прав человека

В свете цели и задач Политики любое изменение и пересмотр Политики утверждается Правлением Банка.