



Principis de drets humans de CaixaBank

Gener 2022

Índex

1. Introducció	2
2. Abast i àmbit d'aplicació	2
3. Compromisos i principis d'actuació	3
3.1 La nostra responsabilitat amb els empleats i les empleades	4
3.2 La nostra responsabilitat com a proveïdors de serveis financers	5
3.3 La nostra responsabilitat amb els proveïdors	7
3.4 La nostra responsabilitat com a part de la comunitat	7
4. Implementació i comunicació dels Principis	8
5. Marc de govern	8
6. Actualització dels Principis	9

1. Introducció

El Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant "CaixaBank" o l'"Entitat"), per mitjà d'aquests Principis, pretén posar de manifest el compromís de l'Entitat amb els drets humans, de conformitat amb els estàndards internacionals més alts.

Per a CaixaBank, el respecte als drets humans és part integral dels seus valors i el mínim estàndard d'actuació per dur a terme l'activitat empresarial de manera legítima.

Així mateix, l'Entitat considera que la protecció dels drets humans descansa prioritàriament sobre els Governos i que les empreses tenen la responsabilitat de promoure'ls i respectar-los en el seu àmbit d'actuació.

Amb aquesta premissa, en consonància amb el seu *Codi ètic i principis d'actuació*, CaixaBank opera en una cultura de respecte als drets humans, i espera que tant els empleats i empleades com els col·laboradors i col·laboradores, socis i sòcies, i altres parts directament relacionades amb les seves operacions, productes i serveis també ho facin.

2. Abast i àmbit d'aplicació

Els Principis d'actuació són la guia en matèria de drets humans de les relacions que CaixaBank estableixi amb els seus empleats i empleades, clients i clientes, accionistes, proveïdors i proveïdores, socis i sòcies comercials i amb les comunitats en què desenvolupi els seus negocis i activitats.

Aquests Principis són aplicables als empleats i empleades, directius i directives i membres dels òrgans de govern de CaixaBank.

Així mateix, aquests Principis tenen caràcter corporatiu, per la qual cosa els Òrgans de Govern i de Direcció de les societats del Grup CaixaBank han d'adoptar les decisions oportunes a l'efecte d'integrar les seves disposicions en aquestes societats, seguint el principi de proporcionalitat, bé aprovant els seus propis principis d'acord amb els principis establerts en aquest document o bé adherint-se als de CaixaBank degudament adaptats, si escau.

En l'elaboració d'aquests Principis s'ha comptat amb la participació de les àrees de CaixaBank implicades: Recursos Humans, Compres, Compliment i Control, Corporate Risk Management Function, Riscos de Sostenibilitat, Admissió de Riscos ASG, i també s'ha comptat amb assessorament especialitzat extern.

CaixaBank promourà i donarà a conèixer aquests Principis entre els seus grups d'interès.



3. Compromisos i principis d'actuació

CaixaBank es compromet a respectar tots els drets humans reconeguts internacionalment i recollits en:

- La Carta Internacional dels Drets Humans de les Nacions Unides, que comprèn:
 - > La Declaració Universal de Drets Humans
 - > El Pacte Internacional de Drets Civils i Polítics
 - > El Pacte Internacional de Drets Econòmics, Socials i Culturals
- La Declaració de l'OIT relativa als principis i drets fonamentals en el treball i els vuit convenis fonamentals que aquesta ha identificat.
- La Carta dels Drets Fonamentals de la Unió Europea.

Així mateix, es compromet a dur a terme la seva activitat en l'estricta compliment de la normativa aplicable i d'acord amb els estàndards ètics i de conducta professional més alts, entre ells:

- Els Principis Rectors sobre les Empreses i els Drets Humans de les Nacions Unides.
- Les Línies Directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals.
- El Pacte Mundial de les Nacions Unides.
- Els Principis per a l'Empoderament de les Dones de Nacions Unides.
- Els Principis de l'Equador.
- Els Principis de Banca Responsable de la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI).
- El Pla d'Acció de la Unió Europea de Drets Humans 2020-2024.
- El *Commitment to Financial Health and Inclusion* dels Principis de Banca Responsable.

CaixaBank treballa per entendre els impactes eventuais que la seva activitat pot comportar. Així mateix, es compromet a prevenir i evitar contribuir als impactes negatius adversos i, si es produïssin, mitigar-los en la mesura del possible.

Els Principis de Drets Humans de CaixaBank s'alineen amb altres normes i polítiques específiques, com ara el *Codi ètic i principis d'actuació*, la *Política Corporativa Anticorrupció* i la *Política Corporativa de Compliance penal*, així com amb l'adhesió a iniciatives internacionals en matèria de responsabilitat corporativa.

3.1 La nostra responsabilitat amb els empleats i les empleades

CaixaBank considera que la relació amb els empleats i les empleades és una de les seves responsabilitats principals en matèria de drets humans.

La política de selecció, gestió, promoció, remuneració i desenvolupament de les persones es fonamenta en el respecte a la diversitat, la igualtat d'oportunitats, la meritocràcia sense consideració al seu gènere, identitat de gènere, ètnia, color, nacionalitat, credo, religió, opinió política, filiació, edat, orientació sexual, estat, discapacitat i altres situacions protegides pel dret.

En aquest sentit, CaixaBank disposa de polítiques i normes internes relatives a:

- La promoció de la diversitat, la inclusió i la igualtat d'oportunitats, i inclou aquests principis com a part de les polítiques de remuneració de l'Entitat.
- La protecció contra l'assetjament, les actituds discriminatòries i l'abús d'autoritat.
- La llibertat d'expressió i opinió.
- La llibertat sindical i de vaga.
- La protecció de dades i el dret a la privacitat.
- La llibertat d'associació i negociació col·lectiva.
- La seguretat a l'entorn de treball i la salut i el benestar de la plantilla.
- La prevenció de la corrupció.
- La remuneració mínima que asseguri la dignitat de la persona, respectant l'establerta en la normativa laboral aplicable.
- Una jornada de treball respectuosa amb els drets humans i adequada a la normativa laboral aplicable.
- L'impuls al desenvolupament professional i la formació.
- El rebuig al treball forçós i infantil i al tràfic de persones..



Per a la implementació d'aquests Principis i normes, CaixaBank es basa en programes de formació i sensibilització i en l'establiment d'indicadors de seguiment.

Per facilitar el compliment dels codis de conducta de CaixaBank, hi ha canals confidencials a través dels quals els empleats i les empleades poden gestionar possibles dubtes sobre la seva interpretació o aplicació pràctica i denunciar possibles vulneracions d'aquests codis de conducta o de qualsevol altre tipus de normes.

3.2 La nostra responsabilitat com a proveïdors de serveis financers

CaixaBank exigeix als seus empleats i empleades el respecte a les persones, la seva dignitat i els seus valors fonamentals, tal com s'indica en el Codi Ètic i Principis d'Actuació. Així mateix, aspira a treballar amb clients que comparteixin els seus valors respecte als drets humans, reconeixent que el seu nivell d'influència sobre aquests clients dependrà de la naturalesa i les circumstàncies de la relació.

En aquest sentit, CaixaBank es compromet a posar tots els mitjans al seu abast per:

- Garantir l'accés als seus serveis sense discriminació per raons de gènere, identitat de gènere, ètnia, color, nacionalitat, credo, religió, opinió política, filiació, edat, orientació sexual, estat, incapacitat, discapacitat i altres situacions protegides pel dret.
- Disposar d'una sèrie de polítiques i procediments que assegurin que l'organització tingui un coneixement adequat sobre els seus clients, d'acord amb els requeriments legals exigibles en cada cas.
- Respectar la confidencialitat, el dret a la intimitat i la privacitat de les dades dels clients i de la plantilla.
- Desenvolupar els nous productes i serveis financers de manera consistent amb les seves aspiracions en matèria de drets humans.

- Oferir als clients productes o serveis que s'adeqüin a les seves circumstàncies i necessitats.
- Assegurar una informació comercial dels productes i serveis veraç, legal, honesta i lleial.
- Anticipar i oferir solucions a aquells clients amb dificultats financeres per prevenir que incorrin en situació de morositat.
- Disposar de programes, productes i serveis dirigits als col·lectius més vulnerables i impulsar la inclusió financera.
- Integar els riscos socials, ambientals i de govern en la presa de decisions i evitar el finançament o la inversió en aquelles companyies o en projectes relacionats amb infraccions greus en matèria de drets humans. En concret:
 - > El finançament de projectes d'inversió rellevants per la seva quantia o impacte es fa seguint els compromisos adquirits com a signants dels Principis de l'Equador i segons la Política corporativa de gestió de riscos de Sostenibilitat/ASG i altres normes internes sobre la gestió de riscos socials i ambientals.
 - > Se seguiran els criteris establerts en les polítiques sectorials establertes per l'Entitat.



Amb aquesta finalitat, CaixaBank compta amb polítiques, principis, comitès, processos de diligència deguda i altres sistemes interns que l'ajuden a establir quan és apropiat o permisible entaular relacions de clientela, així com participar en determinades operacions. Els controls s'inclouen en els processos generals de l'Entitat i varien segons la mida, el sector i el perfil del client, així com la geografia, el context i el risc potencial de l'impacte advers. Així mateix, si es considera convenient, es podrà comptar amb suport extern per a la realització d'aquests controls.

Adicionalment, a l'efecte del compliment d'aquests Principis, així com de totes aquelles regulacions a què l'Entitat s'hagi sotmès, CaixaBank disposa d'una Política de gestió de queixes i reclamacions. Aquesta última té com a objectiu assegurar l'aplicació de la normativa de transparència i protecció dels clients de serveis financers en la resolució dels conflictes i en la millora contínua dels processos de comercialització dels seus serveis. Així mateix, l'Entitat disposa de diversos canals de comunicació, consulta i reclamacions, que complementen els canals oficials.

3.3 La nostra responsabilitat amb els proveïdors

CaixaBank exigeix a les empreses proveïdores un respecte estricte als drets humans i laborals, i fomenta que incloguin en les seves pràctiques comportaments alineats amb els seus valors i els transmetin a la seva cadena de valor.

En aquest sentit, CaixaBank fomenta i inclou entre les seves pràctiques:

- El coneixement i respecte per part de les empreses proveïdores del *Codi de conducta de proveïdors i dels Principis de compres*, com a marc de col·laboració equilibrada entre CaixaBank i els seus proveïdors.
- Disposar d'una sèrie de principis i procediments que assegurin que l'organització tingui un coneixement adequat sobre els seus proveïdors, d'acord amb els requeriments legals exigibles en cada cas.
- El coneixement i respecte dels Principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides.
- La realització de controls addicionals, quan es consideri convenient, d'aquells proveïdors que són considerats internament com de risc potencial mitjà-alt.
- L'adopció de les accions correctives necessàries que pal·liïn l'incompliment eventual dels seus estàndards.

3.4 La nostra responsabilitat com a part de la comunitat

La sostenibilitat del model de negoci de CaixaBank està directament lligada a la prosperitat dels territoris en què duu a terme la seva activitat.

CaixaBank es compromet a complir totes les lleis aplicables, a col·laborar amb les institucions públiques i la justícia i a respectar els drets humans internacionalment reconeguts, onsevulla que operi. Així mateix, CaixaBank es compromet a fer una contribució positiva als drets humans en les comunitats en què operi. En consonància amb la seva missió, visió, valors i els compromisos establerts en la *Política de Sostenibilidad/Responsabilidad Social Corporativa i la Declaració sobre Canvi Climàtic*:

- Impulsa la difusió dels principis internacionals en matèria de drets humans dins el seu àmbit d'influència i, per a això, col·labora en la mesura del possible amb altres institucions, organitzacions internacionals i organismes governamentals.
- Promou i dona difusió a les iniciatives i els programes que suposin una contribució positiva als drets humans i als Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides (habitatge digne, vacunació infantil, educació, integració laboral de col·lectius en risc d'exclusió social, lluita contra el canvi climàtic, eradicació de la pobresa, etc.).

Adicionalment, CaixaBank té diversos canals de comunicació a través dels quals els grups d'interès poden fer arribar les seves consultes, suggeriments i reclamacions.

4. Implementació i comunicació dels Principis

En la implementació d'aquests Principis de Drets Humans per part d'empleats i empleades, directius i directives i membres dels òrgans de govern es respectarà el Codi Ètic i Principis d'Actuació adoptats pel Consell d'Administració.

CaixaBank té en compte l'actuació en matèria de drets humans a l'hora d'iniciar, renovar, ampliar o cessar les relacions comercials amb tercers. En aquest sentit, es compromet a dedicar els recursos necessaris per assegurar una implantació efectiva d'aquests Principis.

La cultura de drets humans s'integra en l'Entitat a través de comunicacions periòdiques i accions formatives. Els empleats i les empleades amb funcions que tenen més impacte potencial en matèria de drets humans (com ara les àrees que gestionen *project finance*, relacions laborals o seguretat, entre d'altres) reben formació especialitzada.

Així mateix, l'Entitat analitza periòdicament els assumptes de drets humans relatius a la seva activitat i implanta processos de diligència deguda per valorar el risc d'incompliment, a partir dels quals proposa mesures de prevenció o remei dels impactes negatius i mesures per maximitzar els impactes positius.

En concret, CaixaBank es compromet a fer aquest exercici d'avaluació o *assessment* cada tres anys o abans si les circumstàncies ho aconsellen.

A més, mantindrà i donarà difusió als mecanismes de comunicació o reclamació efectius perquè les persones directament afectades per les seves operacions li puguin fer saber qualsevol situació de possible impacte en matèria de drets humans. En aquest sentit, CaixaBank treballa de manera contínua per a l'alineació dels canals de comunicació de què disposa amb les millors pràctiques en tot moment.

Aquests Principis es faran públics i es comunicaran als grups d'interès i de manera activa a tota la plantilla, empreses proveïdores, socis i sòcies comercials i altres parts rellevants.

5. Marc de govern

Els **òrgans de govern de CaixaBank** realitzen determinades funcions associades a la seva responsabilitat d'aprovació i supervisió de les directrius estratègiques i de gestió establertes, incloent-hi en matèria de drets humans, en interès de totes les societats del Grup, així com de supervisió, seguiment i control integrat dels riscos del Grup en conjunt.

El **Consell d'Administració de CaixaBank** és el responsable de donar conformitat a aquests Principis i als compromisos amb els grups d'interès inclosos en aquest document.

La **Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat de CaixaBank** té atribuïdes, entre altres funcions, la de supervisió de l'actuació en iniciatives en matèria ambiental, social i de governança, incloses les relatives als drets humans, i la d'elevat al Consell propostes que consideri oportunes en aquesta matèria.

La **Comissió d'Auditoria i Control de CaixaBank**, en relació amb aquests Principis, revisa el compliment dels requeriments normatius en matèria d'elaboració de la informació financera i fa un seguiment periòdic dels KPI (Key Performance Indicators) associats a la informació no financera inclosa a l'informe de gestió anual.

El **Comitè de Direcció** té un paper essencial en la translació a l'organització interna de CaixaBank dels criteris i principis de bon govern, entre els quals s'inclouen el compliment de la normativa vigent i l'assumpció i actualització d'aquests principis.

El **Comitè de Sostenibilitat**, òrgan dependent del Comitè de Direcció, és el responsable d'aprovar les estratègies i les pràctiques de drets humans de CaixaBank, així com de promoure i, si escau, aprovar iniciatives en aquesta matèria, de coordinar o gestionar les iniciatives aprovades i de fer-ne el seguiment, i també de proposar i elevar la seva aprovació als òrgans de govern.

La **Direcció de Sostenibilitat** té entre les seves funcions les de promoure el compliment dels Principis i l'impuls d'iniciatives per avançar en el respecte, la defensa i la promoció dels drets humans i executar el Pla director de sostenibilitat, gestionar les iniciatives en aquesta matèria acordades pels òrgans de govern, fer el seguiment de les iniciatives implantades al Grup CaixaBank i fer el reporting periòdic intern i extern.

Finalment, **les diferents àrees i direccions afectades per aquests Principis** seran les responsables de l'aplicació, la integració i l'execució de les seves disposicions en les seves activitats diàries i en la normativa interna relacionada, segons considerin, així com d'establir i implantar controls de seguiment de la seva aplicació.

6. Actualització dels Principis

Aquests Principis se sotmetran a la revisió del Consell d'Administració amb una periodicitat biennal. No obstant això, la Direcció de Sostenibilitat, com a responsable dels Principis, revisarà el seu contingut anualment i, en cas que ho consideri pertinent, proposarà modificacions que elevarà al Consell d'Administració perquè les aprovi.

Addicionalment, l'actualització dels Principis es podrà iniciar, en qualsevol moment, a petició de qualsevol de les àrees implicades que hagi identificat la necessitat de modificar-los, motivada, entre altres causes, per:

- Canvis en el marc normatiu.
- Canvis en els objectius i l'estratègia de negoci.
- Canvis en l'enfocament o els processos de gestió.
- Canvis derivats dels resultats obtinguts en les activitats de seguiment i control.
- Canvis derivats del procés de diligència deguda i *assessment*.
- Noves polítiques o modificacions de les existents que afectin el contingut d'aquests Principis.
- Modificació de l'estructura organitzativa que impliqui un canvi de funcions en la gestió dels Principis.

Principis aprovats pel Consell d'Administració el dia 27 de gener de 2022.