

Política De Gestió Del Risc Mediambiental

Febrer 2019



Política de gestió del
risc mediambiental

Índex

Introducció

pàg. 3

1.

Abast i àmbit d'aplicació

pàg. 4

2.

Estàndards internacionals

pàg. 5

3.

Governança

pàg. 7

4.

Exclusions generals

pàg. 9

5.

Exclusions sectorials

pàg. 10

Mineria

pàg. 10

Energia

pàg. 12

Infraestructures

pàg. 13

Agricultura, pesca, ramaderia i silvicultura

pàg. 14

Política de gestió del risc mediambiental

Introducció

CaixaBank desenvolupa la seva activitat en el compliment estricte de les lleis dels territoris en què opera i d'acord amb els estàndards ètics i de conducta professional més exigents.

L'entitat treballa per optimitzar la relació entre rendibilitat i risc, i evitar, minimitzar i contrarestar en la mesura que sigui possible els factors que puguin suposar un risc significatiu per a l'entorn o la comunitat d'acord amb els estàndards responsables més elevats. D'aquesta manera, CaixaBank integra criteris socials, ambientals i de bon govern en les decisions de negoci amb l'objectiu de fer minvar els riscos i donar suport a projectes empresarials coherents amb els seus valors corporatius.

Alguns sectors amb què opera CaixaBank podrien tenir un impacte mediambiental significatiu. Per aquest motiu, i en el marc d'un procés de presa de decisions rigorós i responsable, CaixaBank considera essencial identificar, avaluar i gestionar el risc mediambiental associat a la seva activitat.

Aquesta Política de gestió del risc mediambiental fa referència a les implicacions mediambientals que es deriven principalment de l'activitat de concessió creditícia a clients i té com a objectiu reduir l'impacte del canvi climàtic, els potencials efectes nocius sobre el medi ambient en general (com contaminació de l'aire i de l'aigua, exhauriment dels recursos o pèrdua de la biodiversitat) i els riscos connexos (com les catàstrofes naturals).

La gestió dels riscos mediambientals s'integra en la gestió dels riscos ESG (*Environmental, Social and Governance*) i constitueix una de les línies d'actuació principals de la definida per CaixaBank.

Igualment, el plantejament general de gestió i els processos individuals de presa de decisions operatives i de negoci estan vinculats directament amb els aspectes mediambientals i socials, atès que qualsevol impacte en el medi ambient pot generar problemes de desigualtat, inclusió, relacions laborals i inversió en capital humà i comunitats. En aquest sentit, CaixaBank també té en compte els aspectes socials, laborals i de drets humans potencials d'aquests sectors, en línia amb el seu compromís social i altres polítiques i codis interns, com el Codi ètic i de principis d'actuació o la Política de drets humans.

En aquesta Política es concreten els criteris i procediments que cal seguir en relació amb el finançament de certes activitats que poden tenir un impacte mediambiental i social més alt en els sectors següents:

- Minería
- Energia
- Infraestructures
- Agricultura, pesca, ramaderia i silvicultura

01

Política de gestió del risc mediambiental

Abast i àmbit d'aplicació

Aquesta Política és aplicable al perímetre individual de CaixaBank, SA. Les filials materials han de vetllar per definir i aprovar mitjançant els seus òrgans de govern corresponents polítiques pròpies alineades amb aquesta Política individual, per bé que poden recollir singularitats addicionals (i ho han de fer), per assegurar que la implantació de la gestió del risc i de les oportunitats mediambientals és la millor i la més adequada a les seves característiques.

A l'efecte d'aquesta Política, es consideren materials les filials següents del Grup CaixaBank: BPI, VidaCaixa, MicroBank, CaixaBank Asset Management, CaixaBank Consumer Finance i CaixaBank Payments.

En cas que, com a conseqüència de processos de fusió o adquisició d'entitats, CaixaBank passés a tenir participació en algun projecte o client que no complís els requisits que descriu aquesta Política, ha de procurar fer accions perquè es compleixi en el termini més breu possible que sigui compatible amb una gestió econòmicament raonable.

Aquesta Política és aplicable a l'hora d'admetre noves operacions de concessió de crèdit, avals, compra de títols de renda fixa o variable, o altres de similars, d'empreses o grups amb una facturació consolidada superior a 50 milions d'euros que suposin:

- 1. Finançament de projectes**
- 2. Operacions a llarg termini** (més de dos anys) d'un import superior a 5 milions d'euros (a tall d'exemple: crèdits sindicats, préstecs i avals)

L'entorn social i internacional de la gestió del risc mediambiental està sotmès a una revisió contínua a causa dels reptes mediambientals globals, per la qual cosa l'estratègia i les normes del Grup CaixaBank s'han d'anar adaptant adequadament a noves recomanacions o requeriments legals que puguin sorgir, o com a resultat del diàleg entre el Grup i les parts interessades. En aquest context, CaixaBank ha de revisar aquesta Política almenys anualment i l'ha d'actualitzar per assegurar que està alineada amb les regulacions internacionals i les millors pràctiques.

Aquesta Política és aplicable des de la data en què el Consell d'Administració de CaixaBank l'aprovi i exclou qualsevol activitat o client preexistent.



02 | Política de gestió del risc mediambiental

Estàndards internacionals

L'entitat disposa de normes i polítiques internes de compliment obligat entre les quals hi ha el Codi ètic i de principis d'actuació, la Política de responsabilitat social corporativa i la Política de drets humans, que inclouen principis d'actuació bàsics per exercir l'activitat. Addicionalment, CaixaBank té un Model de prevenció penal que inclou la valoració dels riscos penals associats als recursos naturals i el medi ambient, amb l'objectiu de prevenir, detectar i evitar la materialització dels riscos esmentats.

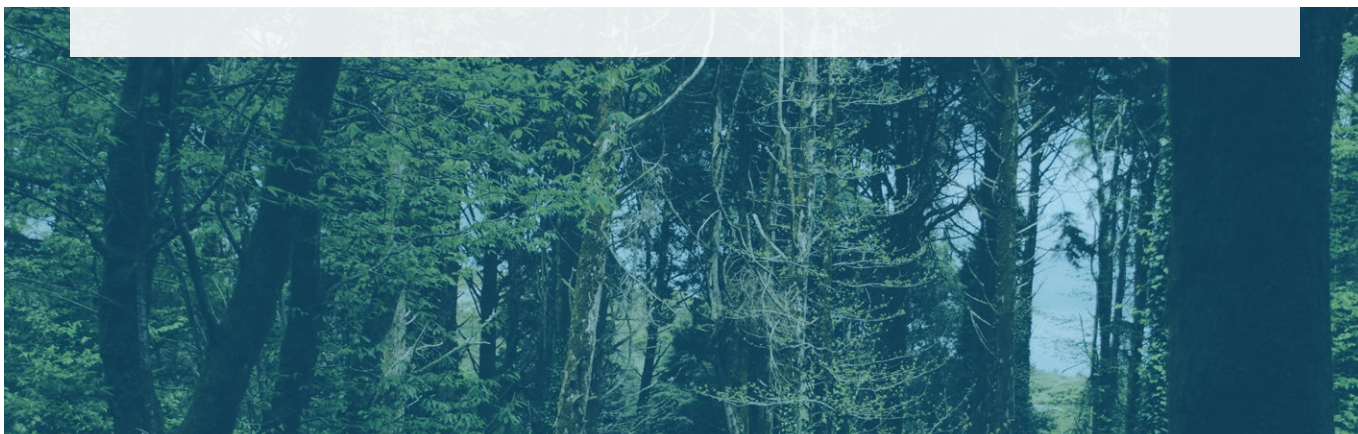
Aquestes polítiques reflecteixen el compromís de desenvolupar l'activitat en el compliment estricte de la normativa aplicable i d'acord amb els estàndards ètics i de conducta professional més alts.

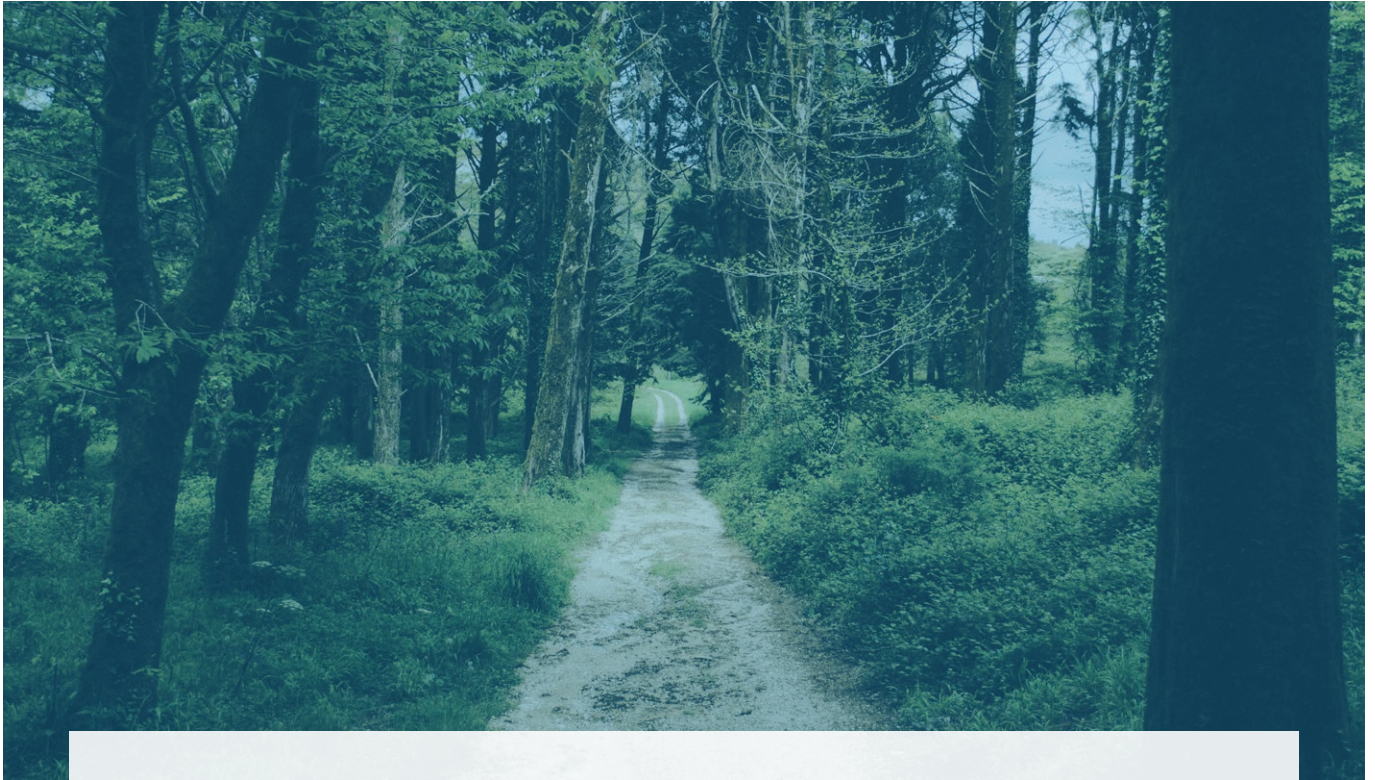
A més, CaixaBank està adherit a iniciatives globals en matèria social i mediambiental com:

- El Pacte Mundial de les Nacions Unides
- Els Principis de Banca Responsable de la Iniciativa Financera del Programa per al Medi Ambient de les Nacions Unides (UNEPFI)
- Els Principis de l'Equador

De forma coherent amb aquestes adhesions i compromisos, considera essencial avaluar i gestionar correctament els riscos i impactes socials i mediambientals derivats de la seva activitat. Per això, espera dels seus clients que compleixin amb les lleis aplicables i els estàndards responsables de govern, transparència, socials i mediambientals més elevats. En aquest sentit, CaixaBank reconeix les iniciatives, convencions o institucions següents:

- La Carta Internacional de Drets Humans de les Nacions Unides
- Els Principis Rectors sobre les Empreses i els Drets Humans de les Nacions Unides
- Convenis de l'Organització Internacional del Treball (OIT)
- Normes d'Acompliment sobre Sostenibilitat Ambiental i Social més recents de la Corporació Financera Internacional (CFI) del Banc Mundial
- Guies sobre medi ambient, salut i seguretat laboral de la Corporació Financera Internacional (CFI) del Banc Mundial





Adicionalment, en l'àmbit de la gestió del risc mediambiental, CaixaBank té en compte altres iniciatives relacionades com:

- Els Acords de París (COP21) i de Katowice, Polònia (COP24)
- Els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) de les Nacions Unides (ONU)
- L'escenari energètic de transició adoptat pel Govern d'Espanya
- Les recomanacions de la Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) del Financial Stability Board
- El Pla d'Acció en finances sostenibles de la Comissió Europea

CaixaBank també es compromet a alinear-se amb els nous estàndards o regulacions que puguin ser aplicables, incloent-hi els que es derivin d'aquest Pla d'Acció de la Comissió Europea i de l'Estratègia Espanyola de Canvi Climàtic i Transició Energètica.

Finalment, CaixaBank està subjecte a la normativa de sancions i contramesures financeres internacionals establertes per les Nacions Unides, la Unió Europea, els estats membres en què el Grup opera, les llistes de *Her Majesty Treasury* per al Regne Unit i, parcialment, els Estats Units.

03 | Política de gestió del risc mediambiental

Governança

I. Principis generals

CaixaBank té com a objectiu que els procediments i eines per identificar, avaluar i fer el seguiment dels riscos mediambientals derivats de la seva activitat amb clients i transaccions s'apliquin i s'integrin en els processos estàndards de risc, compliment i operacions.

En aquest context, la gestió del risc mediambiental inclou les **línies d'actuació següents**:

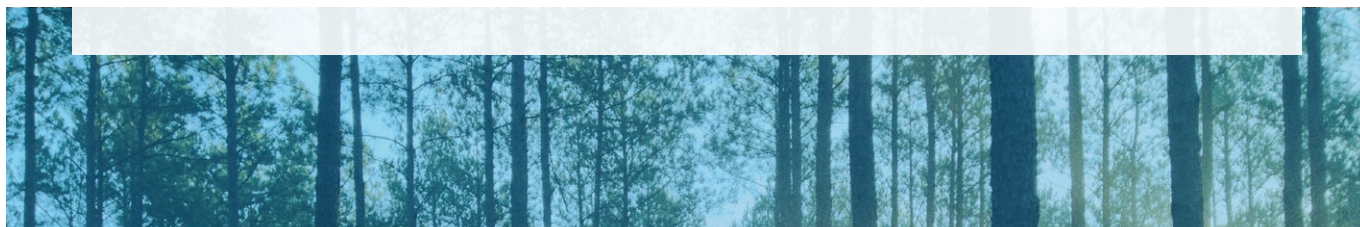
- Definir i gestionar un **pla** de gestió de risc mediambiental intern d'acord amb l'Estratègia del Grup.
- Definir i gestionar la implantació d'un marc de **polítiques** sectorials de concessió i gestió que ens permetin mantenir un perfil de risc d'acord amb aquesta Estratègia.
- Fer **seguiment** de les actuacions i operacions amb potencial impacte significatiu en el risc mediambiental.
- Incentivar pràctiques de **mitigació** dels riscos mediambientals assumits per les nostres carteres o actuacions en conjunt (com podria ser l'emissió de bons verds).
- Impulsar el desenvolupament de sistemes **d'identificació i mesurament** de la nostra exposició al risc mediambiental, d'acord amb l'evolució del marc normatiu, la sensibilitat social a aquests riscos i les millors pràctiques del mercat.

II. Aplicació d'aquesta Política

Alta de clients

En el procés d'incorporar nous clients, CaixaBank s'ha de basar en la informació pública disponible i la que faciliti el client per comprovar que la seva activitat no contravé els principis que estableix aquesta Política, així com el seu acompliment, compromís i evolució en matèria mediambiental. Aquests controls són addicionals als generals ja existents i que donen resposta a unes altres polítiques internes i regulacions.

CaixaBank també disposa de bases de dades internacionals per detectar empreses amb seu en països sota sancions financeres.



Alta d'operacions

Adicionalment, en el procés d'originar noves operacions dels sectors que recull la Política, l'àrea de Negoci de CaixaBank ha de comprovar que no hi concorre cap dels criteris d'exclusió. Per fer-ho, es basarà en la informació pública disponible, en la que hagi proporcionat el client i en la *due diligence*, si n'hi ha a causa de la naturalesa de l'operació.

En cas de dubte respecte a la subjecció a aquest perímetre exclòs, els especialistes en risc mediambiental de les àrees de Negoci de l'entitat són els responsables de fer una primera verificació i diagnòstic. Si el dubte persisteix, la consulta s'ha d'eleva al Grup Operatiu d'anàlisi i avaluació d'operacions que aquesta Política defineix, que emetrà un informe sobre el nivell de risc mediambiental, amb una recomanació respecte a la conveniència o no d'efectuar l'alta. La decisió final correspon al Comitè de Gestió del Risc Mediambiental, definit en aquesta Política.

Grup Operatiu per avaluar operacions

Aquest Grup constitueix la unitat operativa especialitzada en risc mediambiental per donar suport a l'entitat en els processos diaris de presa de decisió vinculats a l'activitat ordinària de concessió de riscos, i informa el Comitè de Gestió del Risc Mediambiental.

El Grup està format per especialistes en risc mediambiental en representació de les àrees de Negoci, Riscos i Responsabilitat Corporativa.

La funció principal d'aquest Grup Operatiu és emetre diagnòstic, informe o clarificació respecte al nivell potencial de risc mediambiental sempre que se li demani i, particularment, a l'hora de concedir noves operacions d'actiu referents a les activitats i sectors que recull aquesta Política. L'aprovació de qualsevol excepció a les exclusions generals i sectorials per part del Comitè de Gestió del Risc Mediambiental requereix un informe previ amb conclusió favorable d'aquest Grup.

Comitè de Gestió del Risc Mediambiental

En termes generals, el Comitè de Gestió del Risc Mediambiental (que depèn del Comitè de Direcció) constitueix el màxim òrgan executiu especialitzat de CaixaBank en la gestió d'aquest risc. Així doncs, és el responsable d'analitzar i, si escau, aprovar les propostes fetes per les diferents àrees funcionals respecte a l'estratègia i el posicionament estratègic de l'entitat, a més d'identificar, gestionar i controlar en primera línia els riscos associats a aquest àmbit.

Aquest Comitè supervisa totes les iniciatives de gestió del risc mediambiental. Així mateix, pot requerir en qualsevol moment l'assessorament dels experts en risc mediambiental de les àrees de l'entitat involucrades en activitats d'assumpció, gestió, seguiment o control amb impacte potencial en aquest risc. Igualment, aquest Comitè està facultat per autoritzar excepcions a les exclusions generals i sectorials que recull aquesta Política, que, en tot cas, s'han de comunicar als òrgans responsables d'aprovar la concessió de la nova operació o projecte.

Aquest Comitè ha d'informar el Comitè Global de Riscos de l'entitat de forma periòdica.

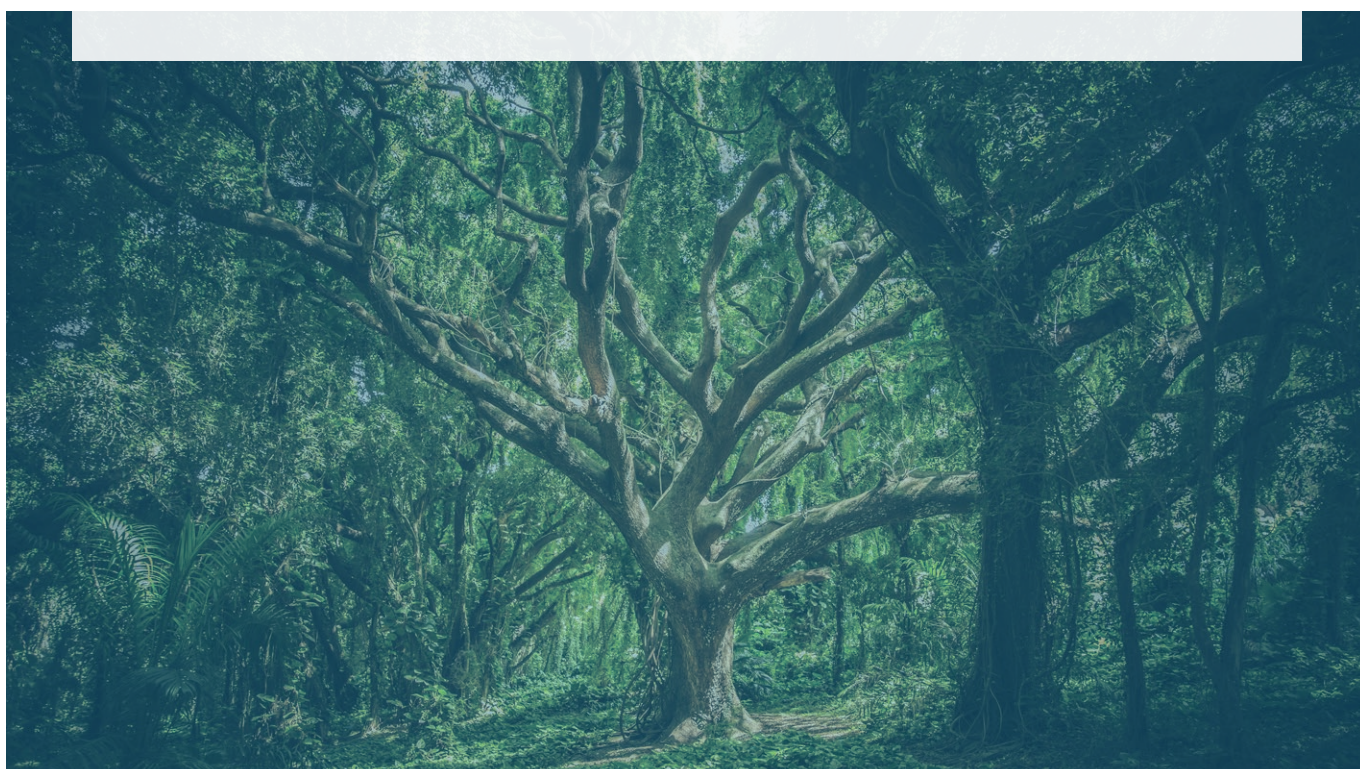
04 | Política de gestió del risc mediambiental

Exclusions generals

Com a àmbits d'exclusió general, CaixaBank declara la voluntat de no finançar operacions:

- Sol·licitades per empreses sobre les quals hi hagi evidències sòlides que empren treball infantil o forçat tal com el defineixen els convenis de l'OIT o que hagin participat en abusos de drets humans.
- Que suposin el reassentament de grups indígenes o vulnerables sense el seu consentiment lliure, previ i informat.
- Que impactin de forma negativa en zones incloses en la llista de Patrimoni Mundial de la Unesco, la llista de Zones humides a la llista de Ramsar, llocs de l'Aliança per a l'Extinció Zero, zones protegides de la categoria I-IV de la Unió Internacional per a la Conservació de la Natura, àrees marines protegides, boscos tropicals humits primaris, boscos primaris o d'alt valor de conservació o boscos verges, segons la definició del World Resource Institute.
- Amb impacte mediambiental significatiu, quan les empreses no proporcionin a la *due diligence* prou informació sobre la gestió mediambiental que fan per mitigar els riscos¹.
- Que no disposin de polítiques de salut i seguretat per protegir els treballadors (com, per exemple, OHSAS 18001) o que no puguin proporcionar un historial de salut i seguretat dels treballadors.

¹ D'acord amb els estàndards aplicables als Principis de l'Equador.



05 | Política de gestió del risc mediambiental

Exclusions sectorials

I. Minería

Aquests criteris són aplicables a empreses involucrades en el sector de la minería, incloent-hi l'exploració, la planificació i el desenvolupament, l'explotació, el tancament i la rehabilitació de mines, i el processament *in situ* dels minerals extrets (excloent-ne *el petroli i el gas*, els criteris per als quals es defineixen en l'apartat de l'energia).

Estàndards d'aplicació

Per elaborar aquesta Política s'han tingut en compte els estàndards i iniciatives reconeguts internacionalment, entre els quals destaquen:

- Consell Internacional de Minería i Metalls (ICMM, per les seves sigles en anglès)
- Conveni sobre Seguretat i Salut C176 de la Convenció de Mines (1995) de l'OIT
- Iniciativa de transparència en la Indústria Extractiva (EITI, per les seves sigles en anglès)
- Guies sobre medi ambient, salut i seguretat laboral en el sector de la minería de la Corporació Financera Internacional (CFI) del Banc Mundial
- Els Principis Voluntaris en Seguretat i Drets Humans
- Iniciativa d'Energia i Biodiversitat (EBI, per les seves sigles en anglès)
- La Convenció de Basilea sobre el control dels moviments transfronterers de les deixalles perilloses i la seva eliminació
- Codi Internacional de Gestió del Cianur (ICMC, per les seves sigles en anglès, minería d'extracció d'or)
- Conveni de Minamata sobre el Mercuri (or)
- El Procés Kimberley (indústria del diamant)
- Guia de Diligència Deguda de l'OCDE per a Cadenes de Subministrament Responsables de Minerals en les Àrees de conflicte o d'Alt Risc (estany, tàntal, tungstè i or)
- Iniciativa sobre la cadena de subministrament d'estany (ITRI, per les seves sigles en anglès)
- Estàndar Internacional *Fair Stone* (pedra natural)
- Codi *Bettercoal* (carbó)
- Recomanacions de la Comissió Internacional de Protecció Radiològica
- Tractat de no proliferació nuclear (Nova York, 1968)
- Normes de seguretat de l'Agència Internacional d'Energia Atòmica (IAEA)

Exclusions

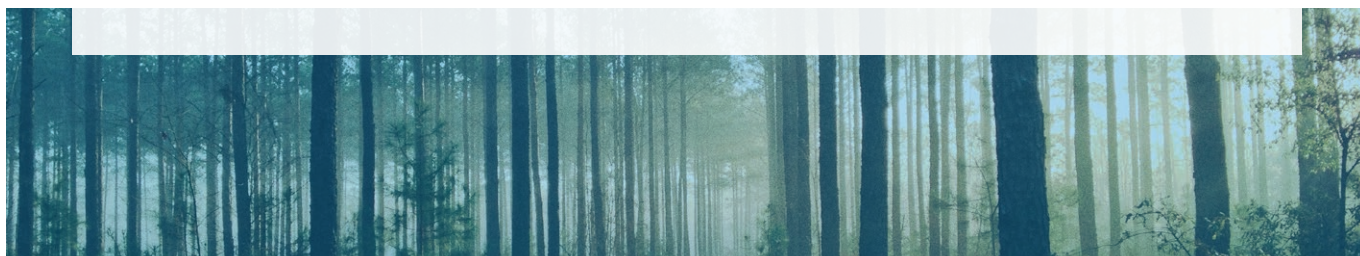
CaixaBank no assumirà risc de crèdit en nous **projectes**:

- Que facin mineria de:
 - Carbó: noves mines o expansió de les existents
 - Amiant
 - Or, llevat de certificats segons el Codi Internacional de Gestió del Cianur (ICMC)
 - Diamants o comerç de diamants en brut, llevat dels certificats segons el procés Kimberley
- Que apliquin mètodes d'extracció:
 - *Mountaintop Removal* (MTR)
- Que estiguin situats en zones amb conflicte armat actiu
- Que aboquin deixalles en aigües riberenques o poc profundes
- Que no incloguin un pla de recuperació del sòl

CaixaBank no assumirà risc de crèdit en noves operacions a llarg termini sol·licitades per **empreses** amb les característiques següents:

- Empreses amb uns ingressos consolidats que depenguin en més del 40 % de l'extracció del carbó. Excepcionalment, l'entitat podria finançar empreses en les quals els ingressos procedents de la mineria del carbó suposin una part significativa dels ingressos consolidats quan estiguin localitzades en països amb una alta dependència energètica del carbó o que no tinguin altres fonts viables d'energia alternativa i disposin d'una estratègia de diversificació.
- Empreses amb uns ingressos consolidats que depenguin en més del 10 % de l'extracció d'amiant o *Mountaintop Removal*.
- Empreses que extreguin or i que no estiguin certificades segons Codi Internacional de Gestió del Cianur el (ICMC).
- Empreses dedicades a la mineria de diamants en brut si les seves operacions no estan certificades o en procés de certificació segons el procés Kimberley.

Respecte a la mineria d'urani o altres materials radioactius, es poden finançar excepcionalment els projectes o les empreses relacionats amb l'extracció d'aquests materials per a finalitats civils en els casos en què es compleixin els estàndards internacionals més estrictes en matèria de salut, seguretat i medi ambient.



II. Energia

Aquest sector comprèn les empreses les activitats de les quals relacionades amb l'exploració i producció de petroli i gas, i la producció d'energia (incloent-hi la construcció/expansió/manteniment de centrals), tant si és d'origen tèrmic com nuclear o de fonts renovables, representen una part significativa del total de l'activitat.

Estàndards d'aplicació

Per elaborar aquesta Política s'han tingut en compte els estàndards i iniciatives reconeguts internacionalment, entre els quals destaquen:

- Guia de l'Associació Internacional per a la Conservació del Medi Ambient de la Indústria del Petroli (IPIECA, per les seves sigles en anglès) en àrees de conflicte
- Associació Mundial per a la reducció de la crema de gas del Banc Mundial
- Iniciativa de transparència de la indústria extractiva
- Convenció sobre Seguretat Nuclear (Viena, 1994)
- Tractat de no proliferació nuclear (Nova York, 1968)
- Convenció sobre responsabilitat civil per danys nuclears (Viena, 1963)
- Normes de seguretat de l'Agència Internacional d'Energia Atòmica (IAEA, per les seves sigles en anglès)
- Convenció sobre la seguretat i el tractament del combustible consumit i sobre la seguretat de la gestió de residus radioactius (Viena, 1997)

Exclusions

CaixaBank no assumirà risc de crèdit en nous **projectes**:

- D'exploració o producció de sorres bituminoses
- D'exploració o producció de petroli i gas a la regió de l'Àrtic
- Amb extracció de fracturació hidràulica (*fracking*)
- Específics per construir, desenvolupar o expandir centrals elèctriques de carbó
- Per construir, desenvolupar o expandir centrals nuclears o instal·lacions d'enriquiment d'urani

CaixaBank no assumirà risc de crèdit en noves operacions noves operacions a llarg termini sol·licitades per **empreses** amb les característiques següents:

- Que la facturació del Grup depengui en més del 40 % de la generació d'energia a partir del carbó. Excepcionalment, l'entitat podria finançar empreses els ingressos procedents de la generació elèctrica a partir del carbó de les quals suposin una part significativa dels seus ingressos consolidats quan: a) estiguin localitzades en països amb una alta dependència energètica del carbó o no

disposin d'altres fonts d'energia alternativa viables; b) utilitzin les tecnologies més eficients en termes d'emissions de CO₂, i c) tinguin una estratègia de diversificació.

- Que l'exploració o producció de sorres bituminoses representi més d'un 10 % de la facturació consolidada del Grup a nivell matriu.

Excepcionalment, CaixaBank pot finançar projectes relacionats amb la generació de l'energia nuclear només en els casos en què es compleixin estrictament les condicions de seguretat i d'acord amb els estàndards internacionals. Aquests criteris poden diferir segons la jurisdicció aplicable, la fiabilitat i l'experiència de les parts implicades, com també els requeriments específics per a la seguretat tecnològica de plantes nuclears.

III. Infraestructures

Aquest sector comprèn les empreses amb activitats relacionades amb la construcció, operació i desmantellament d'instal·lacions de transport, de gestió de l'aigua, de residus i de telecomunicacions que representen una part significativa del total de la seva activitat.

Estàndards d'aplicació

Per elaborar aquesta Política, CaixaBank ha tingut en compte els estàndards i les iniciatives reconeguts internacionalment, entre els quals destaquen:

- Marc de l'OCDE per a la governança de les infraestructures
- Comissió Mundial de Preses (WCD, per les sigles en anglès)
- Projecte de preses i desenvolupament del programa de medi ambient de les Nacions Unides (UNEP, per les sigles en anglès)
- Mètode d'avaluació ambiental de recerca de la construcció (BREEAM, per les sigles en anglès)
- Convenció sobre la seguretat i el tractament del combustible consumit i sobre la seguretat de la gestió de residus radioactius (Viena, 1997)
- Requeriments de l'Organització Marítima Internacional
- Les guies sectorials de referència de la Corporació Financera Internacional (CFI)





Exclusions

CaixaBank no assumirà risc de crèdit en nous **projectes**:

- Destinats a construir oleoductes que hi ha una evidència sòlida que es destinaran a transportar petroli procedent de sorres bituminoses en un percentatge rellevant.
- Destinats al transport energètic en què no hi hagi procediments, basats en les millors pràctiques disponibles, per mitigar el risc de fuga o d'abocament —com l'ISO 13623, el *Pipeline Security Guidelines* de la Administració de Seguretat en el Transport (TSA, per les sigles en anglès) dels Estats Units i altres guies de referència—.
- De preses que incompleixin el Marc sobre la Comissió Mundial de Preses.
- De noves plantes dessalinitzadores en què no es tinguin en compte mesures per mitigar els impactes adversos derivats de l'eliminació de salmorra o de la captació d'aigua de mar².

IV. Agricultura, pesca, ramaderia i silvicultura

Es consideren empreses d'aquest sector aquelles les activitats de les quals relacionades amb la producció i processament primari de cultius agraris, ramaderia, pesca i silvicultura representen una part significativa del total de la seva activitat. Quedarien fora del perímetre d'aquest sector altres activitats com la fabricació d'aliments i begudes processats i la fabricació de maquinària agrícola, plaguicides o fertilitzants.

Estàndards d'aplicació

Per elaborar aquesta Política s'han tingut en compte els estàndards i iniciatives reconeguts internacionalment, entre els quals destaquen:

- Principis per a la Inversió Responsable en l'Agricultura i els Sistemes Alimentaris (FAO, IFAD, UNCTAD i Banc Mundial)
- *The World Wildlife Fund (WWF) 2050 Criteria Guide to Responsible Investment in Agricultural, Forest, and Seafood Commodities*

² Segons es té en compte a les Guies sobre medi ambient, salut i seguretat per a aigua i sanejament de la Corporació Financera Internacional.

- El Conveni de les Nacions Unides sobre Diversitat Biològica (1992) i el Protocol de Nagoya (2010)
- El Protocol de Cartagena sobre Seguretat de la Biotecnologia en relació amb els Organismes Genèticament Modificats (OGM)
- Conveni d'Estocolm sobre els Contaminants Orgànics Persistents (COPs)
- Codi Internacional de Conducta per a la Distribució, i Utilització, de Plaguicides de la FAO
- Guia OCDE-FAO per a les cadenes de subministrament responsable en el sector agrícola
- *The Aquaculture Stewardship Council*
- *The UN Resolutions pertaining to sustainable fisheries*
- Els principis i criteris de *The Forest Stewardship Council* (FSC)
- *The Program for the Endorsement of Forest Certification* (PEFC)
- L'Aliança per a l'Extinció Zero
- Bones Pràctiques Agrícoles (GAP, per les seves sigles en anglès)
- *Rainforest Alliance Sustainable Agriculture Standard* (SAN)
- *The Good Practice Note on Animal Welfare in Livestock Operations* de la Corporació Financera Internacional (CFI)
- *The Global Roundtable for Sustainable Beef* (GRSB) i *Standards Cattle Production System* (SCPS)
- L'Organització Mundial de Sanitat Animal
- Conveni Marc per al Control del Tabac per l'Organització Mundial de la Salut
- Sobre el cultiu de la soja:
 - Taula Rodona per la Soja Sostenible (RTRS, per les seves sigles en anglès)
 - Criteris de Basilea per una producció de soja responsable
 - *Responsible Soy Sourcing Guidelines* (CGF, *Consumer Goods Forum*)
- Oli de palma:
 - Taula Rodona per l'Oli de Palma Sostenible (RSPO, per les seves sigles en anglès)
 - Principis i criteris per la Producció de l'oli de palma responsable
- Cotó, cafè, te, coco i sucre:
 - *Fairtrade*
 - Certificació *Rainforest Alliance*
 - Certificació UTZ
 - Iniciativa *Better Cotton*
 - Fundació *World Cocoa*

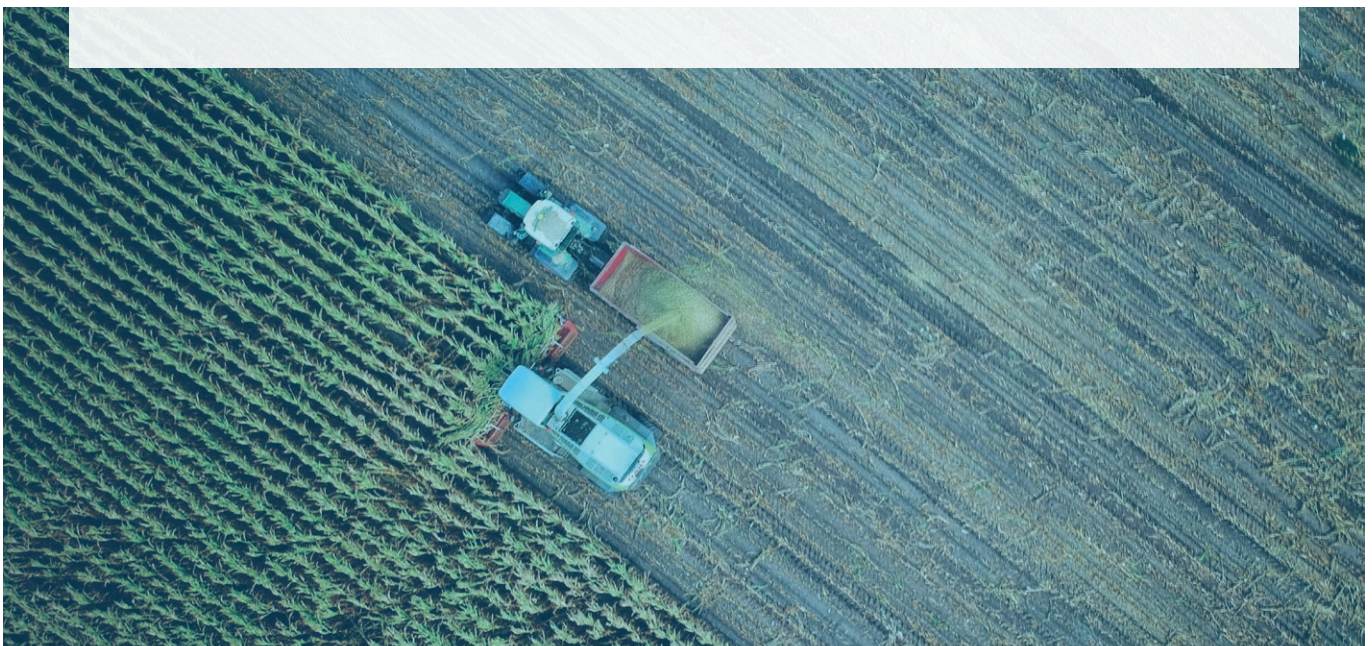
- *Ethical Tea Partnership*
- *4C membership (café)*
- Fusta i cautxú:
 - Estàndard *Forest Stewardship Council (FSC)*
 - Programa per al Reconeixement de Certificació Forestal (PEFC, per les seves sigles en anglès)
 - Certificació *Rainforest Alliance* o certificació equivalent

Exclusions

CaixaBank no assumirà risc de crèdit en nous **projectes**:

- Situats en països no designats³ segons els Principis de l'Equador i directament relacionats amb:
 - Ús o producció de fusta provinent o situada en explotacions il·legals Despeje de tierra mediante quema
 - Esclarida de terra mitjançant crema
- Que utilitzin substàncies prohibides pel Conveni d'Estocolm, incloses en l'annex III del Conveni de Rotterdam, i classe 1A o 1B de l'OMS.
- Per a plantacions comercials d'oli de palma, si es fa drenatge o crema de pantans i zones riques en torba i no tenen un sistema de gestió de torba en vigència.
- De producció de biocombustibles de primera generació, és a dir, els que procedeixen de la biomassa de cultius que poden ser emprats per alimentar població humana o bestiar.

³ La llista de països designats es publica i actualitza a <https://equator-principles.com/designated-countries/>



CaixaBank no assumirà risc de crèdit en noves operacions a llarg termini sol·licitades per **empreses** que compleixin amb alguna de les característiques següents:

- Que produeixin o processin productes regulats pel Comerç Internacional d'Espècies Amenaçades de Fauna i Flora Silvestre (CITES).
- Productors d'oli de palma que no siguin membres (llevat que ho hagin sol·licitat o es comprometin a fer-ho) de la Taula Rodona per a l'Oli de Palma Sostenible o equivalent.
- Productors de soja que no siguin membres (llevat que ho hagin sol·licitat o es comprometin a fer-ho) de la Taula Rodona per a la Soja Sostenible o alguna altra iniciativa/programa semblant que vetlli per una producció responsable.
- Que practiquin pesca amb explosius, verí o xarxes de deriva de més de 2,5 km o destinades a capturar espècies incloses en l'annex VIII del Reglament 1239/98 de la UE.
- Que participin de manera directa en la pesca d'aleta de tauró, la caça comercial de balenes o la pesca il·legal (*Illegal, Unreported and Unregulated, IUU fishing activities*).

Excepcionalment, en països amb una alta dependència en importació energètica o sense alternatives viables, CaixaBank pot finançar la producció de biocombustible de primera generació.

Política aprovada pel Consell d'Administració el 21 de febrer del 2019

