



Principis d'actuació de la Política corporativa de relació amb el **sector de Defensa**

Desembre del 2019

Índex

1.	Introducció	2
2.	Objectiu	2
3.	Marc de govern corporatiu	2
4.	Abast i àmbit d'aplicació	3
4.1	Abast	3
4.2	Àmbit d'aplicació	3
5.	Principis d'actuació	3
5.1	Normativa i documents de referència	3
5.2	Estàndards generals d'aplicació	4
5.3	Exclusions	5

1. Introducció

El Grup CaixaBank (d'ara endavant, "el Grup") 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.

Així mateix, el Grup aplica i dona suport als deu principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides, que fan referència a drets humans, drets laborals, medi ambient i lluita contra la corrupció. El segon principi d'aquest Pacte estableix que: "les empreses s'han d'assegurar que no són còmplices en la vulneració dels drets humans".

El Grup reconeix el dret dels països a defensar-se i protegir els seus ciutadans i, en conseqüència, a desenvolupar, produir i posseir armes per a aquesta finalitat, així com al finançament d'aquestes armes.

2. Objectiu

L'objectiu de la Política corporativa de relació amb el sector de defensa és establir uns principis d'actuació i una distribució de responsabilitats, que han de regir a les entitats del Grup, encaminats a evitar exposicions en empreses relacionades amb el sector de defensa que no compleixin aquests principis establerts pel Consell d'Administració.

3. Marc de govern corporatiu

El Consell d'Administració és responsable d'implantar un marc de govern del risc d'acord amb el nivell de propensió al risc del Grup. Això inclou la difusió d'una cultura del risc sòlida, l'aprovació de l'apetit al risc articulat en un Marc d'Apetit al Risc (RAF – "Risk Appetite Framework") i responsabilitats ben definides per a les funcions d'adopció, gestió i control de riscos.

El Consell d'Administració, com a màxim responsable de l'establiment d'estratègies i polítiques generals del Grup, és l'encarregat de l'aprovació d'aquests principis i de vetllar pel compliment del que disposen.



4. Abast i àmbit d'aplicació

4.1 Abast

Aquests principis afecten les activitats següents.

- Tots els serveis bancaris i financers proporcionats per totes les empreses del Grup.
- La inversió en instruments de capital i instruments de deute per compte propi (se n'exclou la gestió partint d'índexs).
- La gestió d'actius per compte de tercers (se n'exclou la gestió partint d'índexs), ja sigui en instruments de capital o en instruments de deute.

Per a l'aplicació d'aquests principis, CaixaBank es recolza en assessors independents i eines externes que puguin aportar una visió especialitzada i actualitzada.

4.2 Àmbit d'aplicació

La Política a què fan referència aquests principis és corporativa, per la qual cosa és aplicable tant a CaixaBank, SA com a les seves societats dependents.

5. Principis d'actuació

5.1 Normativa i documents de referència

CaixaBank i les seves societats dependents tenen diverses polítiques responsables aprovades pels seus òrgans de govern:

- Codi ètic i principis d'actuació
- Política corporativa de drets humans
- Política corporativa de responsabilitat social corporativa

Aquestes polítiques reflecteixen el compromís de portar a terme la seva activitat en el compliment estricte de la normativa aplicable i d'acord amb els estàndards ètics i de conducta professional més elevats. De forma coherent, considera essencial l'avaluació i la gestió adequades dels riscos i impactes socials i ambientals derivats de la seva activitat. Per això, espera dels seus clients que compleixin els estàndards responsables de govern, transparència, socials i ambientals més elevats.

En aquest sentit, CaixaBank reconeix les normes, iniciatives, convencions i institucions següents:

- La Carta Internacional de Drets Humans de les Nacions Unides.
- El Pacte Mundial de les Nacions Unides.
- Els Principis Rectors sobre les Empreses i els Drets Humans de les Nacions Unides.
- Normes d'Execució sobre Sostenibilitat Ambiental i Social més recents de la Corporació Financera Internacional (CFI) del Banc Mundial.

Per a la definició d'armes controvertides, CaixaBank utilitza els criteris inclosos en els convenis internacionals que es detallen seguidament:

- Mines antipersones: Convenció sobre la prohibició de l'ús, l'emmagatzemament, la producció i la transferència de mines antipersones i sobre la seva destrucció (1997).
- Armes biològiques: Convenció sobre la prohibició del desenvolupament, la producció i l'emmagatzematge d'armes bacteriològiques i tòxiques i sobre la seva destrucció (1972).
- Armes químiques: Convenció sobre la prohibició del desenvolupament, la producció, l'emmagatzematge i l'ús d'armes químiques i sobre la seva destrucció (1993).
- Bombes de fragmentació: Convenció sobre municions de raïm (2008).
- Armes nuclears: Tractat de no proliferació d'armes nuclears (1968).

5.2 Estàndards generals d'aplicació

CaixaBank i les seves societats dependents no intervindran en el sector de defensa quan hi pugui haver un risc clar d'ús del material de defensa per a la repressió o altres violacions greus de la llei humanitària internacional, convencions i tractats de no proliferació d'armes i altres normes i directrius relacionades. En aquest sentit, CaixaBank i les seves societats dependents reconeixen el dret dels països a defensar-se i protegir els seus ciutadans i, en conseqüència, podria mantenir relacions comercials amb aquelles empreses relacionades amb el sector de defensa l'activitat de les quals es consideri consistent amb estratègies nacionals de seguretat i defensa legítimes.

Es considera material de defensa, en l'àmbit d'aquests principis d'actuació:

- Armes (com ara pistoles o altres armes lleugeres, bombes, míssils o coets), llevat de les armes de fogueig, d'ús esportiu o rèpliques.
- Municions i explosius quan la finalitat de l'ús sigui militar (incloses bales, projectils, torpedes, granades, mines, càrregues de profunditat, entre d'altres), sempre que la finalitat de l'ús no sigui civil.
- Components especialment dissenyats i equips essencials per a la producció, el manteniment i l'ús d'armes i munició convencionals, així com programari o maquinari relacionat amb les activitats de defensa.
- Productes de doble ús: aquells que es poden fer servir tant amb finalitats civils com militars, quan la seva destinació és l'ús militar. Per a la definició d'articles de doble ús, el Grup CaixaBank segueix la regulació de la UE sobre règim de control d'exportacions i material de doble ús segons el Reglament (UE) 428/2009 del Consell, de 5 de maig del 2009, modificat pel Reglament delegat (UE) 2016/1969, de la Comissió, de 12 de setembre del 2016.

Les restriccions que estableixen aquests principis s'aplicaran als clients, en termes generals, en l'àmbit de grup empresarial de control.

5.3 Exclusions

Com a norma general, s'estableixen les restriccions següents:

1. **Cap empresa del Grup proporcionarà serveis financers** a empreses i els seus grups econòmics que tinguin les característiques següents:
 - Empreses que desenvolupin, produeixin, mantinguin o comercialitzin amb **armament controvertit** (inclosos els seus components essencials). Aquest armament inclou: mines antipersones; armes biològiques; armes químiques; fòsfor blanc; bombes de fragmentació; munició que conté urani empobrit, i armes nuclears. En el cas d'aquestes últimes armes, excepcionalment es podran proporcionar serveis financers a empreses que estiguin domiciliades a països que hagin ratificat el Tractat de no proliferació d'armes nuclears del 1968, sempre que aquestes empreses portin a terme altres activitats addicionals a l'armament nuclear i no estiguin relacionades amb cap altre tipus d'armament controvertit. En cap cas es podran finançar operacions relacionades directament amb armament nuclear o amb cap altre tipus d'armament controvertit.
 - Empreses que venen armament a països o grups que estan subjectes a l'embargament d'armes de la Unió Europea, els Estats Units o les Nacions Unides.
2. **No es finançaran noves operacions de crèdit**, relacionades amb material de defensa (segons el que es defineix al punt 5.2), que compleixin algun dels requisits següents:
 - Que l'usuari final no sigui un organisme públic, empreses de capital públic majoritari o empreses de seguretat privades; En aquest últim cas, l'exclusió aplicarà quan no acreditin el seu ús policial o de seguretat.
 - Que la finalitat de l'operació sigui el comerç de material de defensa amb intermediaris i no amb usuaris finals.
 - Que la finalitat de l'operació sigui el comerç de material de defensa amb països on hi ha un risc elevat de violació dels drets humans.
 - Que la finalitat de l'operació sigui la producció, el manteniment o el comerç d'armes nuclears.
3. **Cap empresa del Grup invertirà** en el capital o en instruments de deute d'empreses fabricants de material de defensa o que desenvolupin, produeixin, mantinguin o comercialitzin amb armament que es considera controvertit (segons el que es defineix al punt 1), inclosos els seus components essencials. En cas que, com a conseqüència de participar en processos de fusió o



adquisició d'entitats, CaixaBank passés a tenir participació en alguna empresa subjecta a aquests principis d'actuació, procurarà desprendre-se'n en el menor termini compatible amb una gestió econòmicament raonable.

4. En la gestió d'actius per compte de tercers:

- S'exclouran les inversions en el capital i instruments de deute d'empreses que desenvolupin, produeixin, mantinguin o comercialitzin amb armament que es considera controvertit (segons el que es defineix al punt 1), inclosos els seus components essencials.
- S'exclouran les inversions en el capital i instruments de deute d'empreses i grups l'activitat dels quals estigui relacionada de manera significativa amb el sector de defensa.

Els mandats discrecionals estan exclosos dels principis, encara que CaixaBank fomentarà que els seus clients no inverteixin en aquest sector. També n'estan exclosos els fons alternatius gestionats per terceres gestores externes.

De manera excepcional, es podrà valorar l'establiment de la relació comercial o d'inversió amb alguna empresa o grup empresarial que pogués ser objecte d'aquestes exclusions si la finalitat del finançament no és una activitat relacionada amb material de defensa. L'aprovació d'aquestes excepcions haurà de complir el marc de govern estipulat a CaixaBank i comptar amb una sanció favorable del Comitè de Responsabilitat Corporativa i Reputació.

*Principis revisats i aprovats pel Consell d'Administració el dia
19 de desembre del 2019.*