



Política corporativa de drets humans de CaixaBank

Octubre 2019

Índex

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

1. Introducció

El Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "CaixaBank" o l'"Entitat"), per mitjà d'aquesta política, 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 governs 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 seus empleats i empleades com els col·laboradors, socis 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 d'aquesta política seran la guia en matèria de drets humans de les relacions que CaixaBank estableixi amb els seus empleats i empleades, clients, accionistes, proveïdors, socis comercials i amb les comunitats en què desenvolupi els seus negocis i activitats.

Aquesta política serà aplicable als empleats i empleades, directius i directives i membres dels òrgans de govern de CaixaBank.

Així mateix, aquesta política té vocació de grup, per la qual cosa els òrgans de govern i de direcció de les societats del Grup CaixaBank hauran d'adoptar les decisions oportunes a l'efecte d'integrar les seves disposicions en aquestes societats, bé aprovant la seva pròpia política d'acord amb els principis establerts en aquest document o bé adherint-se a la de CaixaBank degudament adaptada, si escau.

CaixaBank promourà i donarà a conèixer aquesta política 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 de 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 aquests estàndards s'hi inclouen:

- 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 d'Inversió Socialment Responsable de les Nacions Unides, als quals s'han adherit VidaCaixa i CaixaBank Asset Management.
- Els Principis de Banca Responsable de la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI)

CaixaBank treballa per entendre els impactes en els drets humans derivats de la seva activitat i es compromet a prevenir i evitar contribuir als impactes negatius adversos i, si escau, mitigar-los en la mesura del possible.

La Política corporativa de drets humans s'alinea amb altres normes i polítiques específiques, com ara el *Codi ètic i principis d'actuació*, la *Política anticorrupció* i la *Política 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 i la no-discriminació per raons de gènere, raça, edat, discapacitat o qualsevol altra possible situació de discriminació.

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

- La promoció de la diversitat, la inclusió i la igualtat d'oportunitats.
- La protecció contra l'assetjament, les actituds discriminatòries i l'abús d'autoritat.
- La llibertat d'expressió i opinió.
- 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 d'aplicació.
- Una jornada de treball respectuosa amb els drets humans i adequada a la normativa laboral d'aplicació.
- L'impuls al desenvolupament professional i la formació.
- El rebuig al treball forçós i infantil.



Per a la implementació d'aquestes polítiques 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.

3.2 La nostra responsabilitat com a proveïdors de serveis financers

CaixaBank exigeix dels 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, raça, edat o discapacitat.
- 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.
- Anticipar i oferir solucions a aquells clients amb dificultats financeres per prevenir que caiguin en situació de morositat.
- Disposar de programes, productes i serveis dirigits als col·lectius més vulnerables i impulsar la inclusió financera.
- Integrar els riscos socials i ambientals 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 de gestió de riscos mediambientals 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.
 - > VidaCaixa i CaixaBank Asset Management s'han adherit als Principis d'Inversió Responsable de les Nacions Unides com a manifestació de la seva voluntat d'integrar aquests principis en la gestió de fons d'inversió i plans de pensions.



Amb aquesta finalitat, CaixaBank compta amb polítiques, 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'aquesta política, així com de totes aquelles 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 als seus proveïdors un respecte estricte dels drets humans i laborals i fomenta que incloguin en les seves pràctiques comportaments alineats amb els seus valors i els transmetin a la seva pròpia cadena de valor.

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

- El coneixement i respecte per part dels proveïdors del *Codi de conducta per a proveïdors*.
- 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 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 seva *Política de responsabilitat social corporativa*, la *Declaració sobre canvi climàtic* i els *Principis de gestió ambiental i energètica*:

- 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 de la Política

En la implementació d'aquesta Política corporativa de drets humans per part dels 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 empresarials amb tercers. En aquest sentit, es compromet a dedicar els recursos necessaris per assegurar una implantació efectiva d'aquesta política.

La cultura de drets humans s'integra en l'Entitat a través de comunicacions periòdiques i accions formatives. Les persones amb funcions que tenen més impacte potencial en matèria de drets humans (incloent-hi 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.

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.

Per a l'elaboració de la política s'ha comptat amb assessorament especialitzat extern.

Aquesta política es farà pública i es comunicarà de manera activa a tota la plantilla, socis comercials i altres parts rellevants.

*Política revisada i aprovada pel Consell d'Administració el
30 d'octubre de 2019.*