



# Principios de Derechos Humanos de CaixaBank

Xaneiro 2022

# Índice

<b>1. Introducción .....</b>	<b>2</b>
<b>2. Alcance e ámbito de aplicación .....</b>	<b>2</b>
<b>3. Compromisos e principios de actuación .....</b>	<b>3</b>
3.1 A nosa responsabilidade cos nosos empregados e empregadas .....	4
3.2 A nosa responsabilidade como provedores de servizos financeiros .....	5
3.3 A nosa responsabilidade cos provedores .....	7
3.4 A nosa responsabilidade como parte da comunidade .....	7
<b>4. Implantación e comunicación dos Principios .....</b>	<b>8</b>
<b>5. Marco de goberno.....</b>	<b>8</b>
<b>6. Actualización dos Principios.....</b>	<b>9</b>

## 1. Introducción

O Consello de Administración de CaixaBank, S.A. (de agora en diante "CaixaBank" ou a "Entidade") por medio destes Principios pretende pór de manifesto o compromiso da Entidade cos dereitos humanos, de conformidade cos máis altos estándares internacionais.

Para CaixaBank, o respecto aos dereitos humanos é parte integral dos seus valores e o mínimo estándar de actuación para desenvolver a actividade empresarial de forma lexítima.

Así mesmo, considera que a protección dos dereitos humanos descansa prioritariamente sobre os gobernos e que as empresas teñen a responsabilidade de promovelos e respectalos no seu ámbito de actuación.

Baixo esta premisa, en consonancia co seu *Código Ético e Principios de Actuación*, CaixaBank opera nunha cultura de respecto aos dereitos humanos, e espera que tamén o fagan tanto os seus empregados e empregadas como colaboradores e colaboradoras, socios e socias e outras partes directamente relacionadas coas súas operacións, produtos e servizos.

## 2. Alcance e ámbito de aplicación

Os principios de actuación son a guía en materia de dereitos humanos das relacións que CaixaBank estableza cos seus empregados e empregadas, clientes, accionistas, provedores e provedoras, socios e socias comerciais e coas comunidades en que desenvolva os seus negocios e actividades.

Os presentes principios son de aplicación aos empregados e empregadas, directivos e directivas e membros dos órganos de goberno de CaixaBank.

Así mesmo, estes Principios teñen carácter corporativo polo que os órganos de goberno e de dirección das sociedades do Grupo CaixaBank deben adoptar as decisións oportunas para integrar as súas disposicións nas devanditas sociedades, seguindo o principio de proporcionalidade, ben aprobando os seus propios Principios de acordo cos principios establecidos neste documento ou ben adheríndose aos de CaixaBank debidamente adaptados, se é o caso.

Na elaboración destes Principios contouse coa participación das áreas de CaixaBank implicadas: Recursos Humanos, Compras, Cumprimento e Control, Corporate Risk Management Function, Riscos de Sostibilidade, Admisión de Riscos ASG e contouse con asesoramento especializado externo.

CaixaBank promoverá e dará a coñecer estes Principios entre os seus grupos de interese.



### 3. Compromisos e principios de actuación

CaixaBank comprométese a respectar todos os dereitos humanos recoñecidos internacionalmente e recollidos en:

- A Carta Internacional de Dereitos Humanos das Nacións Unidas, que comprende:
  - > A Declaración Universal de Dereitos Humanos
  - > O Pacto Internacional de Dereitos Cívís e Políticos
  - > O Pacto Internacional de Dereitos Económicos, Sociais e Culturais
- A Declaración da OIT relativa aos principios e dereitos fundamentais no traballo e os oito convenios fundamentais que esta identificou.
- A Carta dos Dereitos Fundamentais da Unión Europea.

Así mesmo, comprométese a realizar a súa actividade no estricto cumprimento da normativa aplicable e de acordo cos máis altos estándares éticos e de conduta profesional. Entre eles:

- Os Principios Reitores sobre as Empresas e os Dereitos Humanos das Nacións Unidas.
- As Liñas directrices da OCDE para empresas multinacionais
- O Pacto Mundial das Nacións Unidas.
- Os Principios para o Empoderamento das Mulleres das Nacións Unidas.
- Os Principios do Ecuador.
- Os Principios de Banca Responsable da Iniciativa Financeira do Programa das Nacións Unidas para o Medio Natural (UNEP FI).
- O Plan de Acción da Unión Europea de Dereitos Humanos 2020-2024.
- O *Commitment to Financial Health and Inclusion* dos Principios de Banca Responsable.

CaixaBank traballa para entender os eventuais impactos que a súa actividade pode comportar. Así mesmo comprométese a prever e evitar contribuír aos impactos negativos adversos e, en caso de existir, mitigalos na medida do posible.

Os Principios de Dereitos Humanos CaixaBank alíñanse con outras normas e políticas específicas, tales como o *Código Ético e Principios de Actuación*, a *Política Corporativa de Anticorrupción* e a *Política Corporativa de Compliance penal*, así como coa adhesión a iniciativas internacionais en materia de responsabilidade corporativa.

## 3.1 A nosa responsabilidade cos nosos empregados e empregadas

CaixaBank considera que a relación cos seus empregados e empregadas é unha das súas principais responsabilidades en materia de dereitos humanos.

A política de selección, xestión, promoción, remuneración e desenvolvemento das persoas fundaméntase no respecto á diversidade, a igualdade de oportunidades, a meritocracia sen consideración ao seu xénero, identidade de xénero, etnia, cor, nacionalidade, credo, relixión, opinión política, filiación, idade, orientación sexual, estado, discapacidade e demais situacións protexidas polo dereito.

Neste sentido, CaixaBank dispón de políticas e normas internas relativas:

- Á promoción da diversidade, da inclusión e a igualdade de oportunidades, incluíndo os devanditos principios como parte das políticas de remuneración da Entidade.
- Á protección contra o acoso, as actitudes discriminatorias e o abuso de autoridade.
- Á liberdade de expresión e opinión
- Á liberdade sindical e de folga
- Á protección de datos e dereito á privacidade
- Á liberdade de asociación e negociación colectiva.
- Á seguridade no medio de traballo e á saúde e benestar do cadro de persoal.
- Á prevención da corrupción.
- Á remuneración mínima que asegure a dignidade da persoa, respectando a establecida na normativa laboral de aplicación.
- A unha xornada de traballo respectuosa cos dereitos humanos e axeitada á normativa laboral de aplicación.
- Ao impulso ao desenvolvemento profesional e á formación.
- Ao rexeitamento ao traballo forzoso e infantil e ao tráfico de persoas.





Para a implantación destes Principios e normas, CaixaBank apóiase en programas de formación e sensibilización e no establecemento de indicadores de seguimento.

Para facilitar o cumprimento dos códigos de conduta de CaixaBank, existen canles confidenciais a través das que os empregados e empregadas poden xestionar posibles dúbidas sobre a súa interpretación ou aplicación práctica e denunciar posibles vulneracións dos devanditos códigos de conduta ou de calquera outro tipo de normas.

## 3.2 A nosa responsabilidade como provedores de servizos financeiros

CaixaBank esixe aos seus empregados e empregadas o respecto ás persoas, á súa dignidade e aos seus valores fundamentais, tal e como se indica no seu Código Ético e Principios de Actuación. Así mesmo, aspira a traballar con clientes que compartan os seus valores con respecto aos dereitos humanos, recoñecendo que o seu nivel de influencia sobre estes dependerá da natureza e circunstancias da relación.

Neste sentido, CaixaBank comprométese a pór todos os medios ao seu alcance para:

- Garantir o acceso aos seus servizos sen discriminación por razóns de xénero, identidade de xénero, étnia, cor, nacionalidade, credo, relixión, opinión política, filiación, idade, orientación sexual, estado, incapacidade, discapacidade e demais situacións protexidas polo dereito
- Dispor dunha serie de políticas e procedementos que aseguren que a organización teña un coñecemento axeitado sobre os seus clientes, de acordo cos requirimentos legais esixibles en cada caso.
- Respectar a confidencialidade, dereito á intimidade e privacidade dos datos dos clientes e do cadro de persoal.
- Desenvolver os novos produtos e servizos financeiros de xeito consistente coas súas aspiracións en materia de dereitos humanos.

- Ofrecer aos clientes produtos ou servizos que se adecuen ás súas circunstancias e necesidades.
- Asegurar unha información comercial dos produtos e servizos veraz, legal, honesta e leal.
- Anticipar e ofrecer solucións a aqueles clientes con dificultades financeiras para previr que incorran en situación de morosidade.
- Contar con programas, produtos e servizos dirixidos aos colectivos máis vulnerables e impulsar a inclusión financeira.
- Integrar os riscos sociais, ambientais e de goberno na toma de decisións e evitar o financiamento ou o investimento naquelas compañías ou en proxectos relacionados con infraccións graves en materia de dereitos humanos. En concreto:
  - > O financiamento de proxectos de investimento relevantes pola súa contía ou impacto realízase seguindo os compromisos adquiridos como asinantes dos Principios do Ecuador e segundo a Política corporativa de xestión de riscos de Sostibilidade/ASG e outras normas internas sobre a xestión de riscos sociais e ambientais.
  - > Seguiranse os criterios establecidos nas políticas sectoriais establecidas pola Entidade.



Para isto, CaixaBank conta con políticas, principios, comités, procesos de dilixencia debida e outros sistemas internos que lle axudan a establecer cando é apropiado ou permisible establecer relacións de clientela así como participar en determinadas operacións. Os controis inclúense nos procesos xerais da Entidade e varían segundo o tamaño, sector e perfil do cliente así como a xeografía, o contexto e o risco potencial do impacto adverso. Ademais, se se considera conveniente, poderase contar con soporte externo para a realización dos devanditos controis.

Adicionalmente, para cumprir os presentes Principios así como todas aquelas regulacións ás que a Entidade se comprometeu, CaixaBank conta cunha Política de xestión de queixas e reclamacións. Esta última ten como obxectivo asegurar a aplicación da normativa de transparencia e protección dos clientes de servizos financeiros na resolución dos conflitos e na mellora continua dos procesos de comercialización dos seus servizos. Así mesmo, a Entidade dispón de diversas canles de comunicación, consulta e reclamacións, que complementan as canles oficiais.

### 3.3 A nosa responsabilidade cos provedores

CaixaBank esixe ás empresas provedoras un estrito respecto aos dereitos humanos e laborais e fomenta que estes inclúan nas súas prácticas comportamentos aliñados cos seus valores e que os transmitan á súa propia cadea de valor.

Neste sentido, CaixaBank fomenta e inclúe entre as súas prácticas:

- O coñecemento e respecto por parte das empresas provedoras do *Código de Conduta de Provedores e dos Principios de Compras* como marco de colaboración equilibrado entre CaixaBank e os seus provedores.
- Dispor dunha serie de principios e procedementos que aseguren que a organización teña un coñecemento axeitado sobre os seus provedores de acordo cos requirimentos legais esixibles en cada caso.
- O coñecemento e respecto dos Principios do Pacto Mundial das Nacións Unidas.
- A realización de controis adicionais, cando se considere conveniente, daqueles provedores que son considerados internamente como de risco potencial medio-alto.
- A adopción das accións correctivas necesarias que palíen o eventual incumprimento dos seus estándares.

### 3.4 A nosa responsabilidade como parte da comunidade

A sostibilidade do modelo de negocio de CaixaBank está directamente ligada á prosperidade dos territorios en que leva a cabo a súa actividade.

CaixaBank comprométese a cumprir todas as leis aplicables, colaborar coas institucións públicas e a xustiza e respectar os dereitos humanos internacionalmente recoñecidos, en calquera lugar que opere. Así mesmo, CaixaBank comprométese a realizar unha contribución positiva aos dereitos humanos nas comunidades en que opere. En consonancia coa súa misión, visión, valores e os compromisos establecidos na súa Política de Sostibilidade/Responsabilidade Social Corporativa e a Declaración sobre Cambio Climático:

- Impulsa a difusión dos principios internacionais en materia de dereitos humanos dentro do seu ámbito de influencia e, para iso, colabora no posible con outras institucións, organizacións internacionais e organismos gobernamentais.
- Promove e dá difusión ás iniciativas e programas que supoñan unha contribución positiva aos dereitos humanos e aos Obxectivos de Desenvolvemento Sostible das Nacións Unidas (vivenda digna, vacinación infantil, educación, integración laboral de colectivos en risco de exclusión social, loita contra o cambio climático, erradicación da pobreza etc.).

Adicionalmente, CaixaBank conta con varias canles de comunicación a través das que os grupos de interese poden facer chegar as súas consultas, suxestións e reclamacións.



## 4. Implantación e comunicación dos Principios

Na implantación dos presentes Principios de Dereitos Humanos por parte de empregados e empregadas, directivos e directivas e membros dos órganos de goberno respectarase o Código Ético e Principios de Actuación adoptados polo Consello de Administración.

CaixaBank considera a actuación en materia de dereitos humanos á hora de iniciar, renovar, ampliar ou cesar as relacións comerciais con terceiros. Neste sentido, comprométese a dedicar os recursos necesarios para asegurar unha efectiva implantación destes Principios.

A cultura de dereitos humanos intégrase na Entidade a través de comunicacións periódicas e accións formativas. Os empregados e empregadas con funcións que teñen un maior impacto potencial en materia de dereitos humanos (entre eles, as áreas que xestionan *project finance*, relacións laborais ou seguridade, entre outros) reciben formación especializada.

Así mesmo, a Entidade analiza periodicamente os asuntos de dereitos humanos relativos á súa actividade e implanta procesos de debida dilixencia para valorar o risco de incumprimento e, a partir deles, propón medidas de prevención ou remedio dos impactos negativos e medidas para maximizar os impactos positivos.

En concreto, a compañía comprométese a realizar este exercicio de avaliación ou *assessment* cada tres anos, ou antes, se as circunstancias o aconsellan.

Ademais, manterá e dará difusión aos mecanismos de comunicación ou reclamación efectivos para que as persoas directamente afectadas polas súas operacións poidan pór no seu coñecemento calquera situación de posible impacto en materia de dereitos humanos. Neste sentido, CaixaBank traballa de maneira continua para a aliñación das canles de comunicación de que dispón coas mellores prácticas en todo momento.

Estes Principios faranse públicos e comunicaranse aos grupos de interese e de forma activa a todo o cadro de persoal, empresas provedoras, socios e socias comerciais e outras partes relevantes.

## 5. Marco de goberno

Os **órganos de goberno de CaixaBank** realizan determinadas funcións asociadas á súa responsabilidade de aprobación e supervisión das directrices estratéxicas e de xestión establecidas, incluíndo en materia de dereitos humanos, en interese de todas as sociedades do Grupo, así como de supervisión, seguimento e control integrado dos riscos do Grupo no seu conxunto.

O **Consello de Administración de CaixaBank** é o responsable de dar a súa conformidade a estes Principios e os compromisos cos grupos de interese incluídos no presente documento.

A **Comisión de Nomeamentos e Sostibilidade de CaixaBank** ten atribuídas, entre outras funcións, a de supervisión da actuación en iniciativas en materia ambiental, social e de gobernación entre elas as relativas a dereitos humanos e a de elevar ao Consello propostas que considere oportunas nesta materia.

A **Comisión de Auditoría e Control de CaixaBank**, en relación con estes Principios, revisa o cumprimento dos requirimentos normativos en materia de elaboración da información financeira e realiza un seguimento periódico dos KPI (Key Performance Indicators) asociados á información non financeira incluída no Informe de Xestión anual.

O **Comité de Dirección** xoga un papel esencial na translación á organización interna de CaixaBank dos criterios e principios de bo goberno entre os que están o cumprimento da normativa vixente e a asunción e actualización dos devanditos principios.

O **Comité de Sostibilidade**, órgano dependente do Comité de Dirección, é o responsable de aprobar as estratexias e as prácticas de dereitos humanos de CaixaBank, así como de promover e, se é o caso, aprobar iniciativas nesta materia, de coordinar ou xestionar as iniciativas aprobadas e de realizar o seu seguimento, e tamén de propor e enviar a súa aprobación aos órganos de goberno.

A **Dirección de Sostibilidade** ten entre as súas funcións as de promover o cumprimento dos Principios e o impulso de iniciativas para avanzar no respecto, na defensa e promoción dos dereitos humanos e executar o Plan Director de Sostibilidade, xestionar as iniciativas nesta materia acordadas polos órganos de goberno, realizar o seguimento das iniciativas implantadas no Grupo CaixaBank e realizar o reporting diario interno e externo.

Finalmente, **as diferentes áreas e direccións afectadas por estes Principios** serán as responsables da aplicación, integración e execución das súas disposicións nas súas actividades diarias e na normativa interna relacionada, segundo consideren, así como de establecer e implantar controis de seguimento da súa aplicación.

## 6. Actualización dos Principios

Estes Principios someteranse á revisión do Consello de Administración cunha periodicidade bienal. Non obstante, a Dirección de Sostibilidade, como responsable dos Principios, revisará o seu contido anualmente e, no caso de que o considere pertinente, propondrá modificacións que enviará para a súa aprobación polo Consello de Administración.

Adicionalmente, a actualización dos Principios poderase iniciar en calquera momento a petición de calquera das áreas implicadas que identifícase a necesidade da súa modificación, motivada, entre outras causas, por:

- Cambios no marco normativo.
- Cambios nos obxectivos e estratexia de negocio.
- Cambios no enfoque ou procesos de xestión.
- Cambios derivados dos resultados obtidos nas actividades de seguimento e control.
- Cambios derivados do proceso de debida dilixencia e assement
- Novas políticas ou modificacións sobre as existentes que afecten ao contido destes Principios
- Modificación da estrutura organizativa que implique un cambio de funcións na xestión dos Principios.

*Principios aprobados polo Consello de Administración, o 27 de xaneiro de 2022*