



Principios de Derechos Humanos de CaixaBank

Febrer del 2024

Control de versions

| Versió | Data [aprovació Consell] | Control |
|--------|--------------------------|---|
| 1 | Octubre del 2019 | Original: Política corporativa de drets humans de CaixaBank |
| 2 | 27/01/2022 | Principis de drets humans de CaixaBank |
| 3 | 15/02/2024 | Revisió i aprovació de l'actualització del document |

Índex

| | |
|--|-----------|
| 1. Introducció..... | 3 |
| 2. Abast i àmbit d'aplicació..... | 3 |
| 3. Compromisos i principis d'actuació..... | 4 |
| 3.1 La nostra responsabilitat amb els nostres treballadors i treballadore..... | 5 |
| 3.2 La nostra responsabilitat com a proveïdors de serveis financers..... | 7 |
| 3.3 La nostra responsabilitat amb els proveïdors..... | 8 |
| 3.4 La nostra responsabilitat com a part de la comunitat..... | 9 |
| 4. Implementació i comunicació dels principis..... | 9 |
| 5. Marc de govern..... | 10 |
| 6. Actualització dels principis..... | 11 |

1. Introducció

El Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, CaixaBank o l'Entitat), mitjançant 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 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, CaixaBank opera en una cultura de respecte als drets humans, i treballa amb els seus treballadors i treballadores, col·laboradors i col·laboradores, socis i sòcies i altres parts directament relacionades amb les seves operacions, productes i serveis perquè 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 treballadors i treballadores, 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 s'apliquen als treballadors i treballadores, 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 corresponents a fi d'integrar les seves disposicions en aquestes societats seguint el principi de proporcionalitat, bé aprovant els seus principis d'acord amb els principis que estableix aquest document, 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: Persones, Compres, Compliment i Control, Corporate Risk Management Function, Riscos de Sostenibilitat, Admissió de Riscos ASG, la revisió del document per part de les filials CaixaBank Asset Management, VidaCaixa, CaixaBank Payments and Consumer i BPI i amb assessorament especialitzat extern.

CaixaBank promourà i donarà a conèixer aquests principis entre els seus grups d'interès. A més, servirà d'aplicació en les joint ventures en què participi CaixaBank.



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'Organització Internacional del Treball (OIT), relativa als principis i drets fonamentals a la feina i els onze 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 el compliment estricte de la normativa aplicable i d'acord amb els estàndards ètics i de conducta professional més alts, entre els quals hi ha:

- 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 les 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).
- Els Principis per a la inversió responsable de les Nacions Unides.
- El Pla d'Acció de la Unió Europea de Drets Humans i la Democràcia 2020-2024.
- El *Commitment to Financial Health and Inclusion* dels Principis de Banca Responsable.
- La Declaració de les Nacions Unides sobre els drets dels pobles indígenes.

- La Convenció sobre els drets de l'infant.
- La Declaració dels Defensors dels Drets Humans.
- La Convenció sobre els drets de les persones amb discapacitat.
- La Convenció Internacional sobre l'Eliminació de totes les Formes de Discriminació Racial.
- Les Normes d'acompliment de la International Finance Corporation (IFC).
- La Convenció per a l'eliminació de totes les formes de discriminació contra la dona.
- La Declaració tripartida de principis de l'Organització Internacional del Treball sobre les empreses multinacionals i la política social.
- El Conveni Europeu de Drets Humans.
- La Guia d'avaluació i gestió d'impactes en els drets humans de la corporació financera.

CaixaBank treballa per entendre els impactes eventuais que la seva activitat pot comportar. Així mateix, es compromet a prevenir els impactes negatius adversos i a evitar contribuir-hi i, en cas que n'hi hagi, a mitigar-los, monitorar-los i solucionar-los en la mesura del que sigui possible.

Els Principis de drets humans de CaixaBank s'alineen amb altres normes i polítiques específiques, com ara el *Codi ètic*, la *Política corporativa d'anticorrupció*, la *Política corporativa de gestió de riscos de sostenibilitat/ASG* i la *Política corporativa de compliment normatiu penal*, així com amb l'adhesió a iniciatives internacionals en matèria de responsabilitat corporativa.

3.1. La nostra responsabilitat amb els treballadors i les treballadores

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

Les polítiques de selecció, gestió, promoció, remuneració i desenvolupament de les persones es basen en el respecte a la identitat sexual, expressió de gènere, orientació sexual, origen ètnic, nacionalitat, creences, religió, opinió política, filiació, edat, estat civil, discapacitat i altres situacions protegides pel dret i a evitar un ús indiscriminat de la tecnologia que pugui posar en risc la seguretat i la igualtat dels treballadors i treballadores.

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

- 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. CaixaBank té el compromís de revisar i disminuir la bretxa salarial i promoure la igualtat en la remuneració.
- CaixaBank potencia l'atracció del talent en les comunitats locals en què opera, amb programes per afavorir l'atracció i el desenvolupament professional de les persones. A més, també promou la diversitat de les comunitats locals a través de programes com les Beques Wonnnow, les Beques Fundació Prevent de diversitat funcional o les Beques Randstad UOC.
- La protecció contra l'assetjament, les actituds discriminatòries i l'abús d'autoritat.
- La llibertat d'expressió i d'opinió.

- La llibertat sindical i de vaga. CaixaBank s'assegura de donar informació suficient al treballador sobre la negociació col·lectiva i els representants dels treballadors, així com sobre la manera en què poden participar i exercir el seu dret a pertànyer a aquest grup.
- La protecció de dades i el dret a la privacitat.
- La llibertat d'associació i de negociació col·lectiva.
- La seguretat en l'entorn de treball.
- La salut i el benestar de la plantilla, inclosos els riscos psicosocials.
- La prevenció de la corrupció.
- Una remuneració digna, d'acord amb la normativa laboral vigent.
- Una jornada de treball respectuosa amb la conciliació familiar i laboral en els termes que preveu la normativa laboral d'aplicació.
- La desconexió digital fora de l'horari laboral.
- L'impuls al desenvolupament professional, els programes de desenvolupament i la formació, inclosos els programes de desenvolupament adreçats a potenciar la diversitat i a contribuir a una societat més inclusiva.
- El rebuig al treball forçós i infantil i al tràfic de persones.
- La protecció del medi ambient en l'entorn laboral.

Per implementar 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 treballadors i treballadores poden gestionar possibles dubtes sobre la seva interpretació o aplicació pràctica i denunciar possibles vulneracions d'aquests codis de conducta o de qualsevol altra mena de normes.



3.2. La nostra responsabilitat com a proveïdors de serveis financers

CaixaBank exigeix als seus treballadors i treballadores el respecte a les persones, la seva dignitat i els seus valors fonamentals, tal com s'indica en el seu Codi ètic. 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 d'identitat sexual, expressió de gènere, orientació sexual, origen ètnic, nacionalitat, creences, religió, opinió política, filiació, edat, estat civil, discapacitat i altres situacions protegides pel dret.
- Disposar de polítiques i procediments que assegurin que l'organització tingui un coneixement adequat sobre els seus clients (KYC), 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 congruent 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 als clients amb dificultats financeres per prevenir que incorrin en una situació de morositat.
- Disposar de programes, productes i serveis adreçats als col·lectius més vulnerables i impulsar la inclusió financera.
- Integrar els riscos socials, ambientals i de govern en el procés d'admissió de clients (onboarding ASG) i en el procés d'admissió de crèdit per a tots els clients i operacions segons l'abast que estableix la Política corporativa de gestió de riscos de sostenibilitat/ASG en matèria de drets humans. Per fer-ho, CaixaBank avalua l'acompliment de les companyies en aquesta matèria, així com en altres criteris generals, i espera que els seus clients adoptin les millors pràctiques.

Adicionalment, el Grup estableix una sèrie d'exclusions generals aplicables a tots els clients i operacions segons l'abast de la Política (de qualsevol sector):

- > No prestar serveis financers ni invertir en empreses sobre les quals hi hagi evidències sòlides que utilitzen treball infantil o forçat, com es defineix en els convenis de l'OIT (Organització Internacional del Treball), o que hagin participat en violacions o abusos de drets humans. En el cas del finançament de projectes, aquesta exclusió també s'aplica als tercers involucrats quan la seva participació sigui significativa.
- > No prestar serveis financers ni invertir en empreses que no disposin de polítiques de salut i seguretat per protegir els seus treballadors o que no puguin proporcionar un historial de salut i seguretat adequat dels seus treballadors dels últims cinc anys.

- > No finançar operacions o projectes que suposin una vulneració dels drets de grups indígenes o vulnerables o el seu reassentament, sense el seu consentiment lliure, previ i informat.

Amb aquesta finalitat, CaixaBank disposa de polítiques, principis, comitès, processos de diligència deguda i altres sistemes interns que l'ajuden a establir quan és apropiat o permisible establir 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 tenir suport extern per efectuar aquests controls.

Adicionalment, a fi de complir aquests principis, així com totes les regulacions a les quals l'Entitat s'hagi compromès, CaixaBank disposa d'un reglament del servei d'atenció al client. Aquest últim 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 que els transmetin a la seva cadena de valor.

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

- El coneixement i l'acceptació 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.
- El coneixement dels diferents aspectes en matèria de drets humans en les diferents fases de relació amb els proveïdors: procés d'homologació i avaluació de proveïdor, licitació, contractació i prestació de servei.
- La disposició d'una sèrie de principis i procediments que assegurin que l'organització té un coneixement adequat sobre els seus proveïdors, d'acord amb els requeriments legals exigibles en cada cas.
- El coneixement i el respecte dels principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides.
- La revisió anual dels proveïdors homologats.
- La realització de controls addicionals, quan es consideri convenient, dels proveïdors que són considerats internament com de risc potencial mitjà-alt. L'adopció de les accions correctives necessàries que reparin 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, independentment d'on operi. Així mateix, CaixaBank es compromet a fer una contribució positiva als drets humans en les comunitats en què operi. En consonància amb la missió, la visió, els valors i els compromisos que estableixen els seus principis d'actuació en matèria de sostenibilitat i la declaració sobre canvi climàtic:

- Impulsa la difusió dels principis internacionals en matèria de drets humans dins del seu àmbit d'influència i, per a això, col·labora, en la mesura que sigui possible, amb altres institucions, organitzacions internacionals i organismes governamentals.
- Promou i dona difusió a les iniciatives i programes que suposin una contribució positiva als drets humans i als objectius de desenvolupament sostenible de les Nacions Unides (per exemple: habitatge digne, vacunació infantil, educació, integració laboral de col·lectius en risc d'exclusió social i altres col·lectius vulnerables, lluita contra el canvi climàtic, protecció del medi ambient, erradicació 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 de treballadors i treballadores, directius i directives i membres dels òrgans de govern es respectarà el Codi ètic aprovat pel Consell d'Administració.

CaixaBank té en compte l'actuació en matèria de drets humans a l'hora d'iniciar, renovar, ampliar o finalitzar 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 treballadors i les treballadores 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 en el total de les seves operacions i implanta processos de diligència deguda per valorar el risc d'incompliment, a partir dels quals proposa mesures de prevenció o esmena dels impactes negatius i mesures per generar impactes positius.

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

CaixaBank estableix mesures correctives i plans d'acció per a cadascun dels blocs vinculats als principis de drets humans, tal com es disposa en el procés de diligència deguda i avaluació en drets humans.

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 alinear els canals de comunicació de què disposa amb les millors pràctiques en qualsevol moment, així com garantir la protecció de la privacitat i dels processos de reparació a les persones afectades.

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** duen a terme determinades funcions associades a la seva responsabilitat d'aprovació i de supervisió de les directrius estratègiques i de gestió establertes, fins i tot 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 d'aprovar aquests principis i els compromisos amb els grups d'interès que s'inclouen en aquest document.

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

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 en l'informe de gestió anual.

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

El **Comitè de Sostenibilitat**, òrgan que depèn 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-les i elevar-les als òrgans de govern perquè les aprovin.

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; executar el Pla de banca sostenible; gestionar les iniciatives en aquesta matèria acordades pels òrgans de govern; fer el seguiment

de les iniciatives implantades en el Grup CaixaBank, i fer el *reporting* periòdic intern i extern. En concret, la revisió dels principis de sostenibilitat recau en la Direcció d'Estratègia i Seguiment de Sostenibilitat i el procés de diligència deguda i assessment de drets humans recau en la Direcció de Riscos de Sostenibilitat.

Finalment, **les diferents àrees i direccions afectades per aquests principis** seran les responsables d'aplicar-ne, integrar-ne i executar-ne les 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. A més, cadascuna de les societats del Grup CaixaBank haurà de garantir l'existència de controls sobre l'aplicació adequada d'aquests principis, així com, si escau, el desenvolupament de marcs, principis i procediments interns anàlegs.

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, en revisarà el contingut anualment i, en cas que ho consideri pertinent, hi proposarà modificacions que elevarà al Consell d'Administració perquè les aprovi.

En la revisió d'aquests principis es tenen en compte les consultes als grups d'interès interns i externs en matèria de drets humans, així com els resultats dels processos de diligència deguda i assessment.

Adicionalment, 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 sobre 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, 15 de febrer de 2024