



CaixaBank Giza Eskubideen Printzipioak

2022ko urtarrila

Aurkibidea

1. Sarrera.....	2
2. Irismena eta aplikazio-eremua.....	2
3. Konpromisoak eta jarduteko printzipioak.....	3
3.1 Gure langileekiko erantzukizuna.....	4
3.2 Finantza-zerbitzuen hornitzaile gisa dugun erantzukizuna.....	5
3.3 Hornitzaileekiko dugun erantzukizuna.....	7
3.4 Komunitatearen zati gisa dugun erantzukizuna.....	7
4. Printzipioen implementazioa eta komunikazioa.....	8
5. Gobernu-esparrua.....	8
6. Printzipio orokorren eguneratzea.....	9

1. Sarrera

CaixaBank SAREN Administrazio Kontseiluak (aurrerantzean, CaixaBank), printzipio horien bidez, agerian utzi nahi du Entitateak giza eskubideekiko duen konpromisoa, nazioarteko estandar gorenekin bat etorritz.

CaixaBanken ustez, giza eskubideekiko errespetua bere balioen zati integrala da, eta enpresa-jarduera modu legitimoan garatzeko gutxieneko estandarra.

Era berean, uste du giza eskubideen babesa, lehenatasunez, gobernuen gainean dagoela, eta enpresek beren jarduera-eremuan horiek sustatzeko eta errespetatzeko erantzukizuna dutela.

Premisa horren arabera, *Kode Etikoarekin eta Jarduera Printzipioekin* bat etorritz, CaixaBankek giza eskubideekiko errespetuaren kulturaren jarduten du, eta espero du bere langileek, laguntzaileek, bazkideek eta bere eragiketa, produktu eta zerbitzuekin lotura zuzena duten beste alderdi batzuek ere hala egitea.

2. Irismena eta aplikazio-eremua

Jarduera-printzipioak CaixaBankek bere langile, bezero, akziodun, hornitzaile, bazkide komertzial eta negozioak eta jarduerak garatzen dituen komunitateekin ezartzen dituen harremanen giza eskubideen gida dira.

Printzipio hauek CaixaBankeko langileei, zuzendariei eta gobernu-organoetako kideei aplikatuko zaizkie.

Era berean, printzipio horiek korporatiboak dira, eta, beraz, CaixaBank Taldeko sozietateen gobernu- eta zuzendaritza-organoek erabaki egokiak hartu behar dituzte beren xedapenak sozietate horietan integratzeko, proportzionaltasun-printzipioari jarraituz, bai beren printzipioak onartuz, dokumentu honetan ezarritako printzipioen arabera, bai CaixaBanken printzipioei atxikiz, behar bezala egokituta badaude.

Printzipio horiek egiteko, inplikaturako CaixaBankeko arloek parte hartu dute: Giza Baliabideak, Erosketak, Betetzea eta Kontrola, Corporate Risk Management Function, Iraunkortasun Arriskuak, ASG Arriskuen Administrazioa eta kanpoko aholkularitza espezializatua izan da.

CaixaBankek printzipio horiek sustatu eta ezagutzera emango ditu bere interes-taldeen artean.



3. Konpromisoak eta jarduteko printzipioak

CaixaBankek konpromisoa hartzen du nazioartean aitortutako eta honako hauetan jasotako giza eskubide guztiak errespetatzeko:

- Nazio Batuen Giza Eskubideen Nazioarteko Gutunak honako hauek biltzen ditu:
 - > Giza Eskubideen Adierazpen Unibertsala
 - > Eskubide Zibil eta Politikoaren Nazioarteko Ituna
 - > Eskubide Ekonomiko, Sozial eta Kulturalen Nazioarteko Ituna
- LANEren Adierazpena, laneko oinarriko printzipioei eta eskubideei buruzkoa, eta hark identifikatu dituen zortzi oinarriko hitzarmenak.
- Europar Batasuneko Oinarriko Eskubideen Gutuna.

Era berean, bere jardura araudi aplikagarria zorrotz betez eta estandar etiko eta jokabide profesional gorenekin bat etorri egiteko konpromisoa hartzen du. Besteak beste:

- Nazio Batuen enpresei eta giza eskubideei buruzko printzipio gidariak.
- Enpresa multinazionalentzako ELGAREN gidalerroak
- Nazio Batuen Mundu Ituna.
- Nazio Batuen Emakumeen Ahaldunderako Printzipioak.
- Ekuadorko Printzipioak.
- Nazio Batuen Ingurumenerako Programaren (UNEP FI) Finantza Ekimenaren Banka Arduratsuaren Printzipioak.
- Giza Eskubideen Europar Batasunaren 2020-2024 Ekintza Plana.
- Banku Arduratsuaren Printzipioen *Commitment to Financial Health and Inclusion*.

CaixaBankek bere jarduerak izan ditzakeen eraginak ulertzeko lan egiten du. Halaber, kontrako inpaktu negatiboek aurrea hartzeko eta horiek saihesten laguntzeko konpromisoa hartzen du, eta, arrakasta izanez gero, ahal den neurrian arinduko ditu.

CaixaBank Giza Eskubideen Printzipioak beste arau eta politika espezifiko batzuekin lerrotatzen dira, hala nola *Kode Etikoa eta Jarduera Printzipioak*, *Ustelkeriaren aurkako Politika Korporatiboa* eta *Compliance Penaleko Politika Korporatiboa*, baita erantzukizun korporatiboaren arloko nazioarteko ekimenei atxikitzea ere.

3.1 Gure langileekiko erantzukizuna

CaixaBankek uste du bere langileekiko harremana dela giza eskubideen arloan duen erantzukizun nagusietako bat.

Pertsonak hautatzeko, kudeatzeko, sustatzeko, ordaintzeko eta garatzeko politikaren oinarriak honako hauek dira: aniztasuna errespetatzea, aukera-berdintasuna, meritokrazia (generoa kontuan hartu gabe), genero-identitatea, etnia, kolorea, nazionalitatea, sinesmena, erlijioa, iritzi politikoa, seme-alabatasuna, adina, sexu-orientazioa, estatua, desgaitasuna eta zuzenbideak babestutako gainerako egoerak.

Ilido horretan, CaixaBankek honako hauei buruzko politikak eta barne-arauak ditu:

- Aniztasuna, inklusioa eta aukera-berdintasuna sustatzea, printzipio horiek Entitatearen ordainsari-politiken zati gisa hartuta.
- Jazarpenaren, jarrera diskriminatzaileen eta agintekeriaren aurkako babesa.
- Adierazpen- eta iritzi-askatasuna
- Askatasun sindikala eta grebarakoa
- Datuen babesa eta pribatutasunerako eskubidea
- Elkartzeko eta negoziazio kolektiborako askatasuna.
- Segurtasuna lan-ingurunean eta langileen osasuna eta ongizatea.
- Ustelkeriaren prebentzioa.
- Pertsonaren duintasuna bermatzen duen gutxieneko ordainsaria, aplikatzekoa den lan-araudian ezarritakoa errespetatuz.
- Giza eskubideak errespetatzen dituen eta aplikatu beharreko lan-araudira egokitzen den lanaldia.
- Garapen profesionala eta prestakuntza bultzatzea.
- Derrigorrezko eta haurren lanari eta pertsonen salerosketari uko egitea.



Printzipio eta arau horiek ezartzeko, CaixaBankek prestakuntza- eta sentsibilizazio-programak eta jarraipen-adierazleak ezartzen ditu.

CaixaBanken jokabide-kodeak betetzea errazteko, kanal konfidentzialak daude, eta, horien bidez, langileek haien interpretazioari edo aplikazio praktikoari buruzko zalantzak kudea ditzakete, eta jokabide-kode horien edo beste edozein arauren balizko urraketak salatu.

3.2 Finantza-zerbitzuen hornitzaile gisa dugun erantzukizuna

CaixaBankek pertsonak, duintasuna eta funtsezko balioak errespetatzeko eskatzen die bere langileei, Kode Etikoan eta Jarduera Printzipioetan adierazten den bezala. Era berean, beren balioak giza eskubideei dagokienez partekatzen dituzten bezeroekin lan egin nahi du, haien eragin-maila harremanaren izaeraren eta inguruabarren arabera izango dela aitortuz.

Ilido horretan, CaixaBankek konpromisoa hartu du eskura dituen baliabide guztiak jarriko dituela:

- Zerbitzuak eskuratzeko aukera bermatzea diskriminaziorik gabe, honako arrazoi hauengatik: generoa, genero-identitatea, etnia, kolorea, nazionalitatea, kredo, erlijioa, iritzi politikoa, seme-alabatasuna, adina, sexu-orientazioa, estatua, ezintasuna, desgaitasuna eta zuzenbideak babestutako gainerako egoerak.
- Politika eta prozedura batzuk izatea, erakundeak bezeroei buruzko ezagutza egokia duela ziurtatzeko, kasu bakoitzean eska daitezkeen lege-eskakizunen arabera.
- Bezeroen eta plantillaren datuen konfidentziasuna, intimitaterako eskubidea eta pribatasuna errespetatzea.
- Finantza-produktu eta -zerbitzu berriak giza eskubideen arloan dituzten asmoekin bat etorritik garatzea.
- Bezeroei beren egoera eta beharretara egokitzen diren produktuak edo zerbitzuak eskaintzea.

- Produktuen eta zerbitzuen informazio komertziala egiazkoa, legezkoa, zintzoa eta leiala ziurtatzea.
- Finantza-zailtasunak dituzten bezeroei aurrea hartzea eta konponbideak eskaintzea, berankortasun-egoeran ez geratzeko.
- Kolektibo ahulenei zuzendutako programak, produktuak eta zerbitzuak izatea eta finantza-inklusioa bultzatzea.
- Erabakiak hartzean gizarte-, ingurumen- eta gobernu-arriskuak integratzea, eta finantzaketa edo inbertsioa saihestea giza eskubideen arloko arau-hauste larriekin lotutako konpainietan edo proiektuetan. Zehazki:
 - > Zenbatekoagatik edo inpaktuagatik garrantzitsuak diren inbertsio-proiektuak finantzatzeko, Ekuadorko Printzipioen sinatzaile gisa hartutako konpromisoei jarraitzen zaie, bai eta Iraunkortasun/ASG arriskuak kudeatzeko politika korporatiboaren eta gizarte- eta ingurumen-arriskuen kudeaketari buruzko beste barne-arau batzuen arabera ere.
 - > Entitateak ezarritako politika sektorialetan ezarritako irizpideei jarraituko zaie.



Horretarako, CaixaBankek hainbat politika, printzipio, batzorde, arreta egokiko prozesu eta beste barne-sistema batzuk ditu, bezero-harremanak hastea eta eragiketa jakin batzuetan parte hartzea noiz den egokia edo onargarria ezartzen laguntzen diotenak. Kontrolak Entitatearen prozesu orokorretan sartzen dira, eta aldatu egiten dira bezeroaren tamainaren, sektorearen eta profilararen arabera, bai eta kontrako inpaktuaren geografiaren, testuinguruaren eta arrisku potentzialaren arabera ere. Era berean, komenigarritzat jotzen bada, kanpoko laguntza eduki ahal izango da kontrol horiek egiteko.

Gainera, printzipio hauek eta Entitateak konpromisoa hartu duen erregulazio guztiak betetzeko, CaixaBankek kexak eta erreklamazioak kudeatzeko politika bat du. Azken horren helburua da gardentasunari eta finantza-zerbitzuen bezeroen babesari buruzko araudia aplikatzen dela bermatzea, gatazkak konpontzeko eta haien zerbitzuak merkaturatzeko prozesuak etengabe hobetzeko. Era berean, Entitateak komunikazio-, kontsulta- eta erreklamazio-bide batzuk ditu, kanal ofizialen osagarri.

3.3 Hornitzaileekiko dugun erantzukizuna

CaixaBankek giza eta lan eskubideak zorrotz errespetatzea eskatzen die enpresa hornitzaileei, eta horiek beren balioekin bat datozen portaerak beren praktketan sartzeari eta beren balio katera transmititzea sustatzen du.

Ilido horretan, CaixaBankek honako jarduera hauek sustatzen eta barne hartzen ditu:

- *Hornitzaileen Jokabide Kodea eta Erosketa Printzipioak* ezagutzen eta errespetatzen dituzte enpresa hornitzaileek, CaixaBanken eta hornitzaileen arteko lankidetzaren esparru orekatu gisa.
- Zenbait printzipio eta prozedura izatea, erakundeak hornitzaileei buruzko ezagutza egokia duela ziurtatzeko, kasu bakoitzean eska daitezkeen lege-eskakizunen arabera.
- Estandarrak ez betetzea arintzeko beharrezkoak diren neurri zuzentzaileak hartzea.
- Barnean arrisku ertain-handikotzat jotzen diren hornitzaileen kontrol gehigarriak egitea, komenigarritzat jotzen denean.
- Estandarrak ez betetzea arintzeko beharrezkoak diren neurri zuzentzaileak hartzea.

3.4 Komunitatearen zati gisa dugun erantzukizuna

CaixaBanken negozio-ereduaren iraunkortasuna zuzenean lotuta dago bere jardura gauzatzen duen lurraldeen oparotasunarekin.

CaixaBankek lege aplikagarri guztiak betetzeko, erakunde publikoekin eta justiziarekin lankidetzan aritzeko eta nazioartean aitortutako giza eskubideak errespetatzeko konpromisoa hartu du, edonon diharduela ere. Era berean, CaixaBankek konpromisoa hartu du jarduten duen komunitateetan giza eskubideei ekarpen positiboa egiteko. Iraunkortasun/Erantzukizun Sozial Korporatiboaren Politikan eta Klima Aldaketari buruzko Adierazpenean ezarritako misioarekin, ikuspegiarekin, balioekin eta konpromisoekin bat etorritik:

- Giza eskubideen arloko nazioarteko printzipioen hedapena bultzatzen du bere eragin-eremuaren barruan, eta, horretarako, ahal den neurrian, beste erakunde batzuekin, nazioarteko erakundeekin eta gobernu-organismoekin lankidetzan aritzen da.
- Giza eskubideei eta Nazio Batuen Garapen Jasangarrirako Helburuei ekarpen positiboa egiten dieten ekimenak eta programak sustatzen eta hedatzen ditu (etxebizitza duina, haurren txertaketa, hezkuntza, gizarte-bazterketako arriskuan dauden kolektiboan laneratzea, klima-aldaketaren aurkako borroka, pobrezia desagerraraztea, etab.).

Horrez gain, CaixaBankek hainbat komunikazio-bide ditu, interes-taldeek haien kontsultak, iradokizunak eta errekamazioak helarazteko.

4. Printzipioen inplementazioa eta komunikazioa

Langileek, zuzendariek eta gobernu-organotako kideek Giza Eskubideen Printzipio hauek ezartzean, Administrazio Kontseiluak onartutako Kode Etikoa eta Jarduteko Printzipioak errespetatuko dira.

Caixabankek uste du giza eskubideen arloko jarduera dela hirugarrenetikiko merkataritza-harremanak hasi, berritu, zabaldu edo etetea. Ildo horretan, printzipio horiek eraginkortasunez ezarriko direla bermatzeko beharrezkoak diren baliabideak erabiltzeko konpromisoa hartzen du.

Giza eskubideen kultura Entitatean integratzen da aldizkako komunikazioen eta prestakuntza-ekintzen bidez. Giza eskubideen arloan eragin potentzial handiena duten funtzioak dituzten langileek (besteak beste, *project finance*, lan-harremanak edo segurtasuna kudeatzen duten arloak) prestakuntza espezializatua jasotzen dute.

Era berean, Entitateak bere jarduerari dagozkion giza eskubideen gaiak aztertzen ditu aldizka, eta ez-betetzearren arriskua baloratzeko behar bezalako arreta duten prozesuak ezartzen ditu. Prozesu horietan oinarrituta, inpaktu negatiboak prebenitzeko edo konpontzeko neurriak eta inpaktu positiboak maximizatzeko neurriak proposatzen ditu.

Zehazki, konpainiak konpromisoa hartzen du ebaluazio edo assessment ariketa hori hiru urtean behin egiteko, edo lehenago, egoerak hala gomendatzen badu.

Gainera, komunikazio- edo erreklamazio-mekanismo eraginkorrak mantendu eta hedatuko ditu, beren eragiketek zuzenean eragindako pertsonak giza eskubideen arloan eragina izan dezakeen edozein egoeraren berri eman diezaieten. Ildo horretan, CaixaBankek etengabe lan egiten du dituen komunikazio-kanalak jardunbide onenekin lerrokatzeko une oro.

Printzipio horiek publiko egingo dira, eta interes-taldeei eta modu aktiboan jakinaraziko zaizkie plantilla osoari, enpresa hornitzaileei, bazkide komertzialei eta beste alderdi garrantzitsu batzuei.

5. Gobernu-esparrua

CaixaBankeko gobernu-organoeak zenbait eginkizun betetzen dituzte ezarritako jarraibide estrategikoak eta kudeaketakoak onartu eta gainbegiratzeko ardurarekin lotuta, giza eskubideen arloan barne, Taldeko sozietate guztien intereserako, bai eta Talde osoaren arriskuen gainbegiratze, jarraipen eta kontrol integratua egiteko ere.

CaixaBankeko Administrazio Kontseilua arduratzen da printzipio horiek eta dokumentu honetan jasotako interes-taldekiko konpromisoak onartzeaz.

CaixaBankeko Izendapenen eta Iraunkortasunaren Batzordeak, besteak beste, ingurumenaren, gizartearen eta gobernantzaren arloko ekimenen jarduna gainbegiratzea du eginkizun, besteak beste, Giza Eskubideei buruzkoak, eta Kontseiluari gai horretan egokitzat jotzen dituen proposamenak aurkeztea.

CaixaBankeko Auditoretza eta Kontrol Batzordeak, printzipio horiei dagokienez, finantza-informazioa lantzeari buruzko arau-eskakizunak betetzen diren berrikusten du, eta urteko kudeaketa-txostenean jasotako informazio ez-finantzarioari lotutako KPIen (Key Performance Indicators) aldizkako jarraipena egiten du.

Zuzendaritza Batzordeak funtsezko zeregina du gobernu onaren irizpideak eta printzipioak CaixaBanken barne-antolamendura eramateko; besteak beste, indarrean dagoen araudia betetzea eta printzipio horiek bere gain hartzea eta eguneratzea.

Iraunkortasun Batzordea, Zuzendaritza Batzordearen mendeko organoa, CaixaBanken Giza Eskubideen estrategiak eta praktikak onartzeaz arduratzen da, bai eta arlo horretako ekimenak sustatzeaz eta, hala badagokio, onartzeaz, onartutako ekimenak koordinatzeaz edo kudeatzeaz eta horien jarraipena egiteaz eta gobernu-organoei horiek proposatu eta onartzeaz ere.

Iraunkortasun Zuzendaritzaren eginkizunen artean daude printzipioak bete daitezen sustatzea eta giza eskubideen errespetuan, defentsan eta sustapenean aurrera egiteko eta Iraunkortasunaren Plan Zuzentzailea gauzatzeko ekimenak bultzatzea, gobernu-organoei arlo horretan adostutako ekimenak kudeatzea, CaixaBank Taldean ezarritako ekimenen jarraipena egitea eta barneko eta kanpoko aldizkako reportinga egitea.

Azkenik, **printzipio horien eraginpeko arloak eta zuzendaritzak** arduratuko dira beren xedapenak eguneroko jardueretan eta erlazionatutako barne-araudian aplikatzeaz, integratzeaz eta betearazteaz, haien ustez, bai eta horien aplikazioaren jarraipen-kontrolak ezartzeaz eta ezartzeaz ere.

6. Printzipioak eguneratzea

Printzipio horiek bi urtean behin berrikusiko ditu Administrazio Kontseiluak. Hala ere, Iraunkortasun Zuzendaritzak, Printzipioen arduradun den aldetik, urtero berrikusiko du edukia, eta, egoki iritziz gero, aldaketak proposatuko ditu, Administrazio Kontseiluak onar ditzan.

Horrez gain, Printzipioak eguneratzeari ekin ahal izango zaio, edozein unetan, baldin eta inplikaturako arloetako edozeinek eskatzen badu, baldin eta aldatzeko beharra identifikatu badu. Horretarako arrazoiak, besteak beste, honako hauek izango dira:

- Aldaketak araudi-esparruan.
- Aldaketak negozioaren helburuetan eta estrategian.
- Aldaketak ikuspegian edo kudeaketa-prozesuetan.
- Jarraipen- eta kontrol-jardueretan lortutako emaitzetatik eratorritako aldaketak.
- Behar bezalako arretaren eta assementaren prozesutik eratorritako aldaketak
- Politika berriak edo lehendik daudenei buruzko aldaketak, printzipio horien edukari eragiten badiote
- Antolaketa-egitura aldatzea, Printzipioen kudeaketa funtzioak aldatzeko.

Administrazio Kontseiluak onartutako printzipioak, 2022ko urtarrilaren 27an