



**POLÍTICA DE RESTRICCIONS AL FINANÇAMENT I LA
INVERSIÓ D'ACTIVITATS DEL SECTOR DE L'ARMAMENT
DEL GRUP BANC SABADELL**

ÍNDEX

| | |
|--|---|
| 1. Introducció | 3 |
| 1.1. Objecte de la política | 3 |
| 1.2. Definició..... | 3 |
| 1.3. Àmbit d'aplicació..... | 4 |
| 1.4. Marc normatiu | 4 |
| 2. Principis i paràmetres de gestió..... | 5 |
| 2.1. Compliment d'embargaments d'armes adoptats per organismes internacionals..... | 5 |
| 2.2. Detecció d'operacions relacionades amb armes controvertides | 5 |
| 2.3. Determinació de possibles restriccions al sector de l'armament | 5 |
| 2.4. Assessorament, formació i sensibilització del personal..... | 6 |
| 3. Estructura de govern i organització..... | 6 |
| 4. Procediments..... | 6 |
| 5. Eines i control de la política | 6 |
| 6. Govern del document | 6 |
| 6.1. Redacció, actualització i aprovació del document | 6 |
| 6.2. Validesa, pla de seguiment i actualització de la política | 6 |
| 6.3. Publicació de la política | 7 |

FIGURES

| | |
|---|----------|
| <i>Figura 1. Principis i paràmetres de gestió per a les restriccions al finançament i la inversió d'activitats del sector de l'armament</i> | <i>5</i> |
|---|----------|

1. Introducció

El grup Banc Sabadell compleix estrictament la legalitat nacional i internacional en totes les seves activitats i s'ha anat dotant al llarg dels anys d'altres codis i compromisos de caràcter voluntari que, a partir dels seus valors corporatius, orienten l'acompliment del grup de manera ètica i responsable com una part essencial del seu compromís amb la societat.

Aquesta mateixa visió ha de ser aplicada per les diferents unitats del grup per orientar les seves relacions comercials amb els clients, amb l'establiment com a premissa que aquests actuïn dins dels diferents marcs de la legalitat vigent pel que fa tant a l'objectiu com al desenvolupament de les seves activitats.

A aquest efecte, les diferents unitats tenen establerts mecanismes per identificar, prevenir i mitigar els riscos i els impactes negatius derivats de la seva actuació. En aquest sentit, hi ha polítiques i procediments que fixen els criteris de contractació de productes o concessió de serveis per a determinats sectors de manera que no perjudiquin la integritat ni dels sistemes bancaris ni de la societat.

D'acord amb el que s'ha exposat, el finançament i la inversió en el sector armamentístic mereix una atenció especial que es concreta en aquesta Política de restriccions al finançament i la inversió d'activitats del sector de l'armament, en què se'n determinen aquelles d'aplicació per al grup.

1.1. Objecte de la política

L'objecte d'aquesta política és establir restriccions a actuacions relacionades amb el sector de l'armament i la prohibició expressa de qualsevol activitat vinculada a les armes controvertides.

El grup Banc Sabadell no inverteix ni finança empreses vinculades al desenvolupament, la fabricació, la distribució, l'emmagatzematge, la transferència o la comercialització d'armes controvertides, segons aquestes queden determinades en les diferents convencions vigents de les Nacions Unides.

Aquesta restricció es fa extensiva a les armes convencionals, quant a les activitats de comerç internacional denominades de transferències,¹ sempre que hi hagi el risc raonable que aquestes armes seran utilitzades per cometre crims de dret internacional o violacions greus dels drets humans, com s'estableix en el Tractat sobre el Comerç d'Armes de les Nacions Unides aprovat el 2013. Així mateix, també es fa extensiva als països subjectes a embargament d'armes per part dels organismes internacionals.

1.2. Definició

1.2.1. Armes controvertides

A l'efecte d'aquesta política, es consideren armes controvertides aquelles definides en els diferents tractats i convencions internacionals vigents en cada moment.

1.2.2. Activitats del sector de l'armament

A l'efecte d'aquesta política, es consideren activitats del sector de l'armament el desenvolupament, la fabricació, la distribució, l'emmagatzematge, la transferència o la comercialització d'armes. A continuació es detallen els condicionants que determinen les restriccions del grup en relació amb aquestes activitats.

¹ S'entén per activitats de comerç internacional de transferència l'exportació, la importació, el tràfic, el transbordament i el correatge.

POLÍTICA DE RESTRICCIONS AL FINANÇAMENT I LA INVERSIÓ D'ACTIVITATS
DEL SECTOR DE L'ARMAMENT DEL GRUP BANC SABADELL

1.2.3. Països i grups subjectes a embargament d'armes

A l'efecte d'aquesta política, es consideren països i grups subjectes a embargament d'armes aquells identificats pel Consell de Seguretat de les Nacions Unides, l'Organització per a la Seguretat i la Cooperació a Europa (OSCE) o la Unió Europea.

1.3. Àmbit d'aplicació

Aquesta política és aplicable a les activitats del grup Banc Sabadell (a partir d'ara, el grup o l'entitat).

1.4. Marc normatiu

El dret internacional prohibeix estrictament i específicament el desenvolupament, la producció, l'emmagatzematge, la transferència i l'ús de certs tipus d'armes. Així mateix, tant el Consell de Seguretat de les Nacions Unides com l'Organització per a la Seguretat i la Cooperació a Europa (OSCE) i la Unió Europea mantenen de manera pública una relació dels països i els grups que estan subjectes en cada moment a l'embargament d'armes.

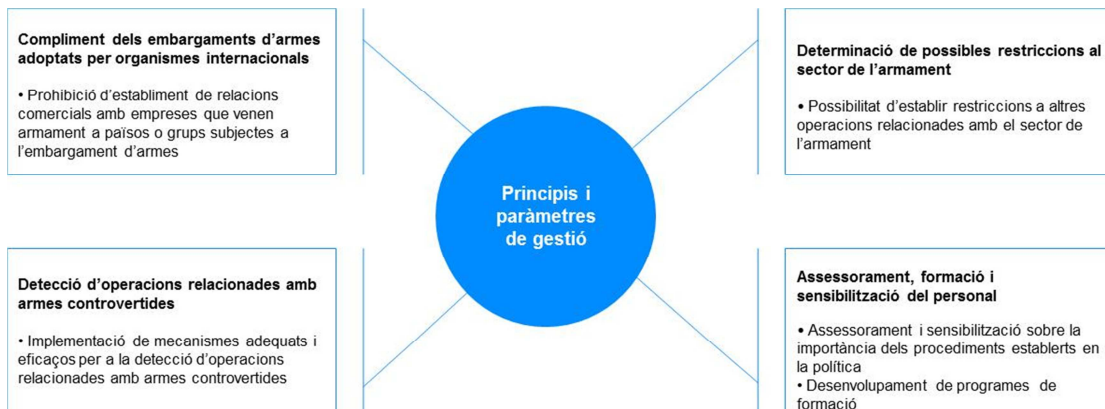
D'altra banda, Banc Sabadell forma part des de 2005 del denominat UN Global Compact (Pacte Mundial de les Nacions Unides) i està plenament compromès amb el compliment de tots i cadascun dels seus principis.

2. Principis i paràmetres de gestió

En l'àmbit de les restriccions de finançament i inversió d'activitats del sector de l'armament, s'han identificat els principis i els paràmetres de gestió següents:

La figura que es presenta a continuació recull els principis i els paràmetres de gestió per a la POLÍTICA DE RESTRICCIONS AL FINANÇAMENT I LA INVERSIÓ D'ACTIVITATS DEL SECTOR DE L'ARMAMENT:

Figura 1. Principis i paràmetres de gestió per a les restriccions al finançament i la inversió d'activitats del sector de l'armament



2.1. Compliment d'embargaments d'armes adoptats per organismes internacionals

Tant el Consell de Seguretat de les Nacions Unides com l'Organització per a la Seguretat i la Cooperació a Europa (OSCE) i la Unió Europea mantenen de manera pública una relació dels països i els grups que estan subjectes en cada moment a l'embargament d'armes.

D'acord amb el que s'ha exposat, l'entitat no pot establir ni mantenir cap relació comercial de cap tipus amb les empreses que venen armament a països o grups subjectes a l'embargament d'armes per part del Consell de Seguretat de les Nacions Unides, l'Organització per a la Seguretat i la Cooperació a Europa (OSCE) o la Unió Europea.

2.2. Detecció d'operacions relacionades amb armes controvertides

El dret internacional prohibeix estrictament i específicament el desenvolupament, la producció, l'emmagatzematge, la transferència i l'ús d'armes controvertides.

En aquest sentit, l'entitat s'ha dotat de mecanismes adequats i eficaços per a la detecció d'aquelles operacions relacionades amb aquest tipus d'armes.

2.3. Determinació de possibles restriccions al sector de l'armament

El grup pot determinar, en funció de la informació disponible en cada moment, la no idoneïtat d'altres operacions relacionades amb el sector, més enllà de les que s'especifiquen en aquesta política.

2.4. Assessorament, formació i sensibilització del personal

El grup, amb el suport de les diferents unitats, assessora i sensibilitza el personal sobre la importància de l'observança dels procediments establerts en matèria de finançament i inversió d'activitats del sector de l'armament. En aquest sentit, desenvolupa programes de formació orientats a aconseguir que el personal disposi de prou coneixement en aquesta matèria i compleixi adequadament les seves funcions.

3. Estructura de govern i organització

La implementació efectiva dels principis i els paràmetres definits en aquesta política es fa a través d'una estructura de govern i d'una organització basada en el model de les tres línies de defensa, que n'assegura l'adequada aplicació.

4. Procediments

El grup disposa de procediments per a la gestió i el control de les restriccions al finançament i la inversió d'activitats del sector de l'armament. També elabora, manté i distribueix el llistat d'exclusions de clients, països i sectors amb els quals no es pot establir ni mantenir relacions comercials, a causa de les seves activitats relacionades amb el desenvolupament, la producció, la comercialització i altres activitats relacionades amb les armes controvertides o per altres possibles restriccions addicionals establertes pel grup.

Aquest llistat s'actualitza periòdicament i es distribueix entre les diferents unitats del grup. Cada unitat procedeix a la seva implementació en els seus procediments i controls per tal d'assegurar-ne el compliment.

5. Eines i control de la política

Amb l'objectiu d'integrar aquestes mesures en l'operativa, el grup, a través de cada unitat amb activitat en aquesta matèria, implementa les modificacions oportunes en els seus processos i procediments i estableix les eines de gestió i control de la restricció, així com de seguiment, i les alertes necessàries per assegurar-ne l'adequada aplicació, que es concreten en normes internes de control de riscos.

6. Govern del document

6.1. Redacció, actualització i aprovació del document

La POLÍTICA DE RESTRICCIONS AL FINANÇAMENT I LA INVERSIÓ D'ACTIVITATS DEL SECTOR DE L'ARMAMENT és redactada i actualitzada periòdicament per la Direcció de Responsabilitat Social Corporativa i aprovada pel Consell d'Administració del grup.

6.2. Validesa, pla de seguiment i actualització de la política

Aquesta política aprovada pel Consell d'Administració recull els principis que ja s'apliquen per part del grup Banc Sabadell. Aquesta política ha de ser revisada amb una freqüència mínima anual (revisió de la seva estructura general i del seu contingut). Addicionalment, s'ha de revisar quan es produeixin les circumstàncies següents:

- Canvis en el marc normatiu.

POLÍTICA DE RESTRICCIONS AL FINANÇAMENT I LA INVERSIÓ D'ACTIVITATS
DEL SECTOR DE L'ARMAMENT DEL GRUP BANC SABADELL

- Desenvolupament de noves polítiques o modificacions sobre les existents amb impacte en aquesta política.
- Quan el resultat del seu seguiment i control aconselli modificar actuacions per incrementar-ne el grau de compliment o millorar-ne l'impacte en la entitat o els seus empleats.

Qualsevol direcció de l'entitat pot proposar canvis en la política. Les propostes de modificació han de seguir la pauta recollida en la Política de *governance* de documents normatius, segons s'indica a continuació:

- La Direcció de Responsabilitat Social Corporativa, com a responsable de l'elaboració i el manteniment d'aquesta, ha de coordinar els treballs d'anàlisi i avaluació de la idoneïtat de les propostes de canvis, modificacions i/o ajustos desenvolupades per qualsevol direcció.
- La Direcció de Responsabilitat Social Corporativa ha de presentar al Comitè de Polítiques els aspectes que s'hagin de modificar i els motius per fer-ho.
- El Comitè de Polítiques ha de decidir sobre l'acceptació de les modificacions.
- La Direcció de Responsabilitat Social Corporativa he de portar a terme les adaptacions que escaiguin per tal que la proposta de nova versió segueixi el seu procés de validació i eventual aprovació propi de l'entitat.

6.3. Publicació de la política

Aquesta política es troba a disposició de tots els empleats al Canal BS (*link* d'accés: <http://canalbs.proteo.bancsabadell.com/sites/external/NormativaManuales/Normativas/mancat/cnor.pdf>).

Adicionalment, es publica en el web corporatiu del grup Banc Sabadell.

Política aprovada pel Consell d'Administració l'1 de febrer de 2018

B Sabadell