

AXA: Financiera de Crímenes de Guerra

—

**La participación ilegal de la aseguradora
global en la ocupación israelí**



Editor

SumOfUs
2443 Fillmore St #380-1279,
San Francisco, CA 94115,
United States
press@sumofus.org

Escrito y editado por

SumOfUs

Acerca de SumOfUs:

SumOfUs es una comunidad de personas de todo el mundo que se compromete a frenar el creciente poder de las empresas. Queremos comprar, trabajar e invertir en compañías que respeten el medio ambiente, traten bien a sus trabajadores y respeten la democracia. No tenemos miedo de pedirles cuentas cuando no lo hacen.

A penas transcurre un día sin un nuevo escándalo corporativo en los titulares: desde la contaminación del medio ambiente hasta la evasión de impuestos. Cuando no se supervisan, las empresas no dejan que nada se interponga en su camino hacia mayores ganancias.

En una era donde existen corporaciones multinacionales más grandes y ricas que algunos países, puede resultar fácil sentirse impotente. A pesar de ello, existe una grieta en su armadura. Las empresas más grandes del mundo dependen de gente ordinaria para que puedan mantener su negocio. Nosotros somos sus clientes, sus trabajadores y, a veces, sus inversores. Cuando actuamos juntos, podemos llegar a ser más poderosos que ellos. Juntos, nuestra comunidad de millones de personas actúa como un organismo global que protege al consumidor, que organiza y gana campañas para responsabilizar a las empresas más grandes del mundo.

Para más información acerca de SumOfUs, visite la página www.sumofus.org

Acerca de Profundo

Profundo es una ONG especializada en la profunda investigación y el asesoramiento. Tiene como objetivo realizar una contribución práctica para un mundo sustentable y una justicia social. Profundo se enfoca en cadenas productivas, el sector financiero y la Responsabilidad Social Corporativa (RSC).

Para más información acerca de Profundo, visite la

página www.profundo.nl

Autoría

La asociación SumOfUs encargó a la ONG Profundo, en concreto, a los investigadores Melina van Scharrenburg y Ward Warmerdam, para que investiguen los vínculos financieros entre AXA, la empresa multinacional francesa especializada en seguros y servicios financieros, y los bancos israelíes Bank Hapoalim, Bank Leumi, el First International Bank of Israel (FIBI), Israel Discount Bank y Mizrahi Tefahot Bank, así como, la empresa fabricante de armas en Israel, Elbit Systems. Profundo entregó notas de investigación en noviembre de 2018 y las actualizó en marzo de 2019. Como consecuencia, el prólogo, la conclusión y el resumen ejecutivo de este informe fueron redactados por SumOfUs.

Exención de responsabilidad

Profundo presta el mayor cuidado posible en utilizar la información y redacción de publicaciones, sin embargo, no puede garantizar que este informe sea completo y no asume responsabilidad por los errores que pueden aparecer en las fuentes utilizadas. El informe se propone con fines informativos y no se debe interpretar como un respaldo, declaración o garantía de ningún tipo. Las opiniones y la información proporcionadas se realizan a partir de la fecha de emisión del informe y están sujetas a cambios sin previo aviso. Profundo no se hará responsable por los daños que deriven del uso de esta publicación.

SumOfUs es responsable de interpretar los resultados y conclusiones de este informe.

Las notas de investigación de Profundo se presentan en las siguientes páginas.

Resumen ejecutivo

La empresa francesa multinacional de seguros, AXA, es partícipe en la ocupación ilegal de Israel. Esto implica la posibilidad de que la compañía quede expuesta a una persecución criminal, tanto por el Derecho Internacional como la legislación francesa, por participar en la violación de los derechos humanos, así como, crímenes de guerra.

AXA niega que haya financiado actividades o empresas sujetas a sanciones internacionales¹. No obstante, la empresa invierte directamente en bancos que financian asentamientos ilegales de Israel. Además, a través de su filial, AXA Equitable Holdings, invierte tanto en esos bancos como en Elbit Systems, el mayor fabricante de armas, entre las cuales, muchas están prohibidas.

AXA no ha sido clara en cuanto a sus vínculos financieros con los bancos israelíes Bank Hapoalim, Bank Leumi, First International Bank of Israel (FIBI), Israel Discount Bank y Mizrahi Tefahot Bank, así como, el fabricante

de armas, Elbit Systems. Todos ellos participan en actividades ilegales y criminales que están perpetradas por el Estado israelí.

En diciembre de 2018, AXA Investment Managers (AXA IM), una subsidiaria de AXA, desinvirtió de Elbit Systems². Sin embargo, AXA sigue invirtiendo a través de su filial, AXA Equitable Holdings, la cual destina más de 1,2 millones de dólares a la mayor compañía de armas israelí.

Elbit Systems fabrica bombas de racimo que están prohibidas por la Convención sobre Municiones en Racimo³ del Derecho Internacional y de la que Francia es Estado Parte. Además, en 2010, el gobierno francés reafirmó su condena a «cualquier ayuda financiera consciente, directa o indirectamente, en la producción o comercio de municiones en racimo⁴».

Este informe de la asociación de consumidores, SumOfUs, revela las inversiones que realiza

1. Insurance Business UK: «[Un grupo de consumidores se manifiesta contra AXA por invertir en el fabricante de armas israelí](#)», 18 de abril de 2018: «Axa no financia actividades o compañías sujetas a sanciones internacionales. La inversión en los bancos israelíes, a las que se refiere esta campaña representa, en torno al 0,004% de activos bajo gestión del Grupo y están dirigidos a terceros clientes de nuestros filiales de gestión de activos. Estas inversiones no tienen nada que ver con la financiación de la expansión de los territorios en disputa».

2. Para más información acerca de la Comisión de Bolsa y Valores (SEC), visite la página: <https://fintel.io/soh/us/eslt/axa>

3. Conferencia Diplomática celebrada en Dublín sobre las Municiones en Racimo– «[La Convención sobre las municiones en racimo](#)» - 30 de mayo de 2008.

4. XIIIª legislatura de la Asamblea Nacional Francesa - Sesión Extraordinaria, 2009-2010 – [Declaración Interpretativa del Viceministro de Defensa](#) – Primera sesión, Martes 6 de julio de 2010: «En cuanto a la financiación, tenemos claro que cualquier ayuda financiera, a sabiendas de que se trata de una actividad de fabricación o comercio de municiones en racimo, constituiría una ayuda, estímulo o incitación en virtud del Derecho Penal con respecto a la complicidad o la comisión de los delitos previstos en este proyecto de ley.»

AXA en bancos israelíes que, a su vez, financian de manera directa los asentamientos ilegales de Israel. También destaca cómo se beneficia Elbit Systems al suministrar una variedad de armas prohibidas y controvertidas al ejército israelí, así como, tecnologías utilizadas para llevar a cabo la ocupación.

Resultados clave

- **AXA y su filial, AXA Equitable Holdings, invierten más de 91 millones de dólares en seis empresas israelíes que participan en la ocupación y el apartheid israelí.**
- **A través de sus acciones en su filial, AXA participa en la inversión de más de 1,2 millones de dólares en Elbit Systems, la compañía israelí más grande de armamento,** que suministra armas al ejército israelí para utilizarlas contra población civil palestina. Asimismo, la empresa presta apoyo logístico a la infraestructura de la ocupación, como el muro del apartheid que atraviesa los Territorios Palestinos Ocupados (TPO) y que la Corte Internacional de Justicia⁵ considera ilegal. Elbit Systems fabrica bombas de racimo prohibidas por el Derecho Internacional, además de armas controvertidas como el fósforo blanco⁶, que se utilizó en 2009 por el ejército israelí contra sociedad civil palestina⁷.
- Este informe confirma **la continua implicación de la filial AXA Equitable Holdings en las inversiones del fabricante de armas polémicas, Elbit Systems.** Una actividad a la que AXA se había comprometido a poner fin en 2007.⁸
- **AXA participa en la inversión de más de 90 millones de dólares en los cinco grandes bancos de Israel, los cuales invierten y se benefician de proyectos de infraestructura y vivienda en los asentamientos ilegales de Israel en los TPO:**
 - **Bank Hapoalim: 37,95 millones de dólares**
AXA invierte directamente unos 300.000 dólares y es cómplice de la inversión de 37,65 millones de dólares realizada por AXA Equitable Holdings.

5. El Tribunal de la Corte Internacional de Justicia – «[CIJ declara ilegal la construcción de muro de separación israelí en Cisjordania](#)» - 9 de julio de 2004

6. Elbit Systems Ltd - «[Elbit Systems Annual Report 2013](#)», pág.: 26: «Suministramos también fósforo blanco (WP) altamente explosivo y morteros en calibres de 60 mm, 81 mm y 120 mm, equipados con fusibles de detonación puntual, de proximidad y de retardo de tiempo».

7. Human Rights Watch - «[Israel: el uso de fósforo blanco constituye una prueba de crímenes de guerra](#)» - 25 de marzo de 2009;

Investigate - [Elbit Systems LTD – la producción de armas ilegales y controvertidas](#) : «hasta 2012, Elbit Systems admitió de manera abierta, que fabricaba municiones de fósforo blanco, pero ya no lo incluye en sus productos. [IMI Systems, ahora parte de Elbit, aún produce munición naval de fósforo blanco de 76MM](#) que comercializa como “combat-proven” (probada en combate) por la Armada israelí».

8. Sylvain Vanston, director de Responsabilidad Corporativa de AXA– «[Una desinversión masiva de petróleo y gas no forma parte de los planes de AXA](#)» - Libération - 1 de septiembre de 2016: «Hemos dejado de asegurar a los fabricantes de armas controvertidas en 2011, después de desinvertir en el sector en 2007.»

- **Bank Leumi: 38,35 millones de dólares**
AXA invierte directamente unos 220.000 dólares y es cómplice de la inversión de 38,13 millones de dólares realizada por AXA Equitable Holdings.
- **Mizrahi Tefahot: 1,36 millones de dólares**
AXA invierte directamente unos 320.000 dólares y es cómplice de la inversión de 1,22 millones de dólares realizada por AXA Equitable Holdings.
- **First International Bank of Israel (FIBI): 10.000 dólares**
AXA es cómplice de la inversión de 10.000 dólares realizada por AXA Equitable Holdings.
- **Israeli Discount Bank: 12,39 millones de dólares**
AXA invierte de manera directa aproximadamente 1,46 millones de dólares y es cómplice de la inversión de 10,93 millones de dólares realizada por AXA Equitable Holdings.
- **En junio de 2018, AXA fue la quinta inversora europea en bancos israelíes y la mayor en Francia**, por delante de los grupos bancarios BPCE, Crédit Agricole y BNP Paribas⁹.

Recomendaciones

Para alienarse con el derecho internacional y francés, **AXA debe poner fin a todas las relaciones comerciales** con estas seis empresas israelíes: el fabricante de armas Elbit Systems, los bancos Bank Hapoalim, Bank Leumi, Mizrahi Tefahot, Israel Discount Bank y First International Bank of Israel (FIBI).

- **AXA debe persuadir a su filial, AXA Equitable Holdings, para que deje de invertir en la empresa líder de armamento, Elbit Systems. Si AXA es incapaz de hacerlo, entonces deberá desprenderse totalmente de su filial. La fabricante de armas produce y suministra armas prohibidas, que se utilizan contra sociedad civil y, a su vez, ofrece ayuda logística a la ocupación israelí y al régimen del apartheid.** Se sabe que esta empresa suministra bombas en racimo y fósforo blanco¹⁰ al ejército israelí, que los utilizan contra los palestinos de Gaza, resultando en cientos de muertos y heridos¹¹. Además, la empresa fabrica

9. Ver el informe de Profundo – Junio de 2018 – “[Doing Business with the Occupation](#)”: capítulo 8 “Banking services”, pág. 48-53.

10. Elbit Systems Ltd - «[Informe anual de 2013 de Elbit Systems](#)», pág.: 265: «Suministramos también fósforo blanco (WP) altamente explosivo y morteros de humo en calibres de 60mm, 81 mm y 120 mm, equipados con fusibles de detonación puntual, de proximidad y de retardo de tiempo.»

11. Investigate - [Elbit Systems LTD – Drones asesinos y de vigilancia y su uso contra civiles](#); Human Rights Watch - «[Israel: El uso de fósforo blanco constituye una prueba de crímenes de guerra](#)» - 25 de marzo de 2009; Human Rights Watch - «[Precisely Wrong](#)» - 30 de junio de 2009; Consejo de Derechos Humanos de las Naciones Unidas – «[Los Derechos Humanos de Palestina y otros territorios árabes ocupados. Informe de la ONU sobre la misión investigadora del conflicto en Gaza](#).» - 22 de septiembre de 2009; Al Jazeera – «[La vida y la muerte en Gaza controladas por los drones israelíes](#)» - 20 de noviembre de 2013;

el 85%¹² de drones que el ejército israelí utiliza contra el pueblo palestino y suministra equipos electrónicos para el muro de apartheid en la Cisjordania¹³ ocupada. El ejército israelí compra armas de esta empresa y las pone en prueba contra sociedad civil palestina para ver cómo matan, mutilan o hieren. Una vez terminado este proceso, la compañía exporta sus armas bajo las etiquetas "battle tested" o "combat-proven"¹⁴ para indicar que se han probado en combate.

- **AXA debe poner fin a la inversión, directa o indirecta a través de su filial AXA Equitable Holdings, en bancos que financian la expansión de asentamientos ilegales de Israel.** Los informes¹⁵ de varias ONG han confirmado que todos los bancos israelíes participan en la industria de ocupación israelí. Una forma de participación es a través de la concesión de préstamos especiales a empresas y proyectos gubernamentales o individuales en los TPO.

Conclusion

Los resultados de este informe muestran que AXA está expuesta a potenciales procedimientos judiciales, según el Derecho Internacional y la legislación francesa.

La ocupación del ejército israelí del territorio palestino, que incluye Cisjordania, Jerusalén Oriental y la Franja de Gaza, es reconocida de manera internacional como una situación de conflicto armado que está gobernada por el Derecho Internacional Humanitario y de derechos humanos y numerosas resoluciones del Consejo de Seguridad de la ONU. Según el Derecho Internacional La ocupación del ejército israelí del territorio palestino, que incluye Cisjordania, Jerusalén Oriental y la Franja de Gaza, es reconocida de manera internacional como una situación de conflicto armado que está gobernada por el Derecho Internacional Humanitario y de derechos humanos y numerosas resoluciones del Consejo de Seguridad de la ONU. Según el Derecho Internacional¹⁶, los asentamientos israelíes en los Territorios Palestinos Ocupados (TPO) son ilegales. La ONU¹⁷ ha sentenciado de manera firme la violación del Derecho Internacional Humanitario y los crímenes de guerra que ha cometido el

Al-Haq, el Centro Palestino para los Derechos Humanos, Asociación Al Dameer para los Derechos Humanos y el Centro Al Mezan para Derechos Humanos - «[Operación Margen Protector en números – Informe estadístico acerca de las víctimas, así como, la destrucción de bienes por las fuerzas de ocupación israelíes entre el 7 de julio y el 26 de agosto de 2014](#)» - 2015

12. Israel Defense - «[Elbit Systems' Hermes 900 UAV Headed to a Fifth Country](#)» - 13 de diciembre de 2012 : «Aproximadamente, el 85% de los vehículos aéreos no tripulados (UAV) utilizados por las Fuerzas de Defensa Israelíes (FDI) están fabricados por Elbit Systems».

13. Investigate - [Elbit Systems LTD – Muros y vigilancia fronteriza en la Palestina ocupada y los Altos del Golán](#)

14. Elbit Systems : «[Hermes 450 es un UAV, probado en combate con más de 300.000 horas de vuelo operacional. Es líder en su clase, con un récord en seguridad fiabilidad](#)».

15. Human Rights Watch - "[Occupation, Inc.](#)"; Who Profits - "[Financing Land Grab](#)"; AFPS, CCFD - Terre Solidaire, Fair Finance France, FIDH, LDH, Solidaires, CGT and Al-Haq - "[French Banks Dangerous Liaisons with the Israeli Settlement Enterprise](#)"; Human Rights Watch - "[Bankrolling Abuse](#)"; 11.11.11 and Profundo - "[Doing Business with the occupation](#)".

16. Incluidos, entre otros, el Convenio de La Haya (1907), el Cuarto Convenio de Ginebra (1949) y el Derecho Internacional Humanitario Consuetudinario y el Estatuto de Roma de la Corte Penal Internacional (1998).

17. Véase, por ejemplo, las resoluciones del Consejo de Seguridad de la ONU: [242](#) (1967), [338](#) (1973), [446](#) (1979), [452](#) (1979), [465](#) (1980), [476](#) (1980), [478](#) (1980), [1397](#) (2002), [1515](#) (2003), [1850](#) (2008) et [2334](#) (2016).

Estado de Israel, entre los que se encuentran la ocupación y asentamientos ilegales, así como, la apropiación y destrucción de tierras, recursos y propiedad palestina, limpieza étnica y la violencia militar contra población civil palestina.

Muchos Estados miembros de la Unión Europea, incluido Francia, han publicado recomendaciones que advierten contra los riesgos financieros, legales y de reputación por hacer negocios en los asentamientos. Además, Francia ha aprobado leyes que obligan a las empresas a demostrar una mayor diligencia debida cuando realizan actividades comerciales en regiones, como los TPO, donde se violan los derechos humanos¹⁸.

Tant que ces sociétés soutiendront l'extension et l'entretien des colonies israéliennes illégales et l'utilisation illégale de la force armée contre les Palestiniens, AXA se rendra complice de graves violations du Droit international humanitaire et des Droits humains, et également potentiellement responsable de violations du Droit français, et assurément en contradiction avec ses engagements éthiques.

Mientras estas empresas apoyen la expansión y el mantenimiento de los asentamientos ilegales israelíes y el uso ilegal de la fuerza armada contra los palestinos, AXA seguirá siendo cómplice de graves violaciones del Derecho Internacional Humanitario y de los derechos humanos. Será también potencialmente responsable de las violaciones del derecho francés y, en definitiva, estará en contradicción con sus propios compromisos éticos. Según los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre Empresas y Derechos Humanos¹⁹, las empresas, incluidas las instituciones financieras, tienen la obligación legal de respetar los derechos humanos, así como el Derecho Internacional Humanitario (DIH).

Los clientes, empleados e inversores, así como, los socios comerciales y portavoces de AXA, deben ser conscientes del papel de la empresa en la brutal ocupación israelí y en la venta de armas prohibidas.

18. Por ejemplo, la [ley francesa n° 2017-399 - 27 de marzo de 2017](#) – «Ley del deber de vigilancia de las empresas».

19. Oficina del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Derechos Humanos - «Principios Rectores sobre Empresas y Derechos Humanos» - Junio de 2011.



AXA: Financiera de Crímenes de Guerra

—

**La participación ilegal de la aseguradora
global en la ocupación israelí**

SumOfUs

2443 Fillmore St #380-1279,

San Francisco, CA 94115, United States

www.sumofus.org • press@sumofus.org

 @SumOfUs

 SumOfUs (@SumOfUsOrg)