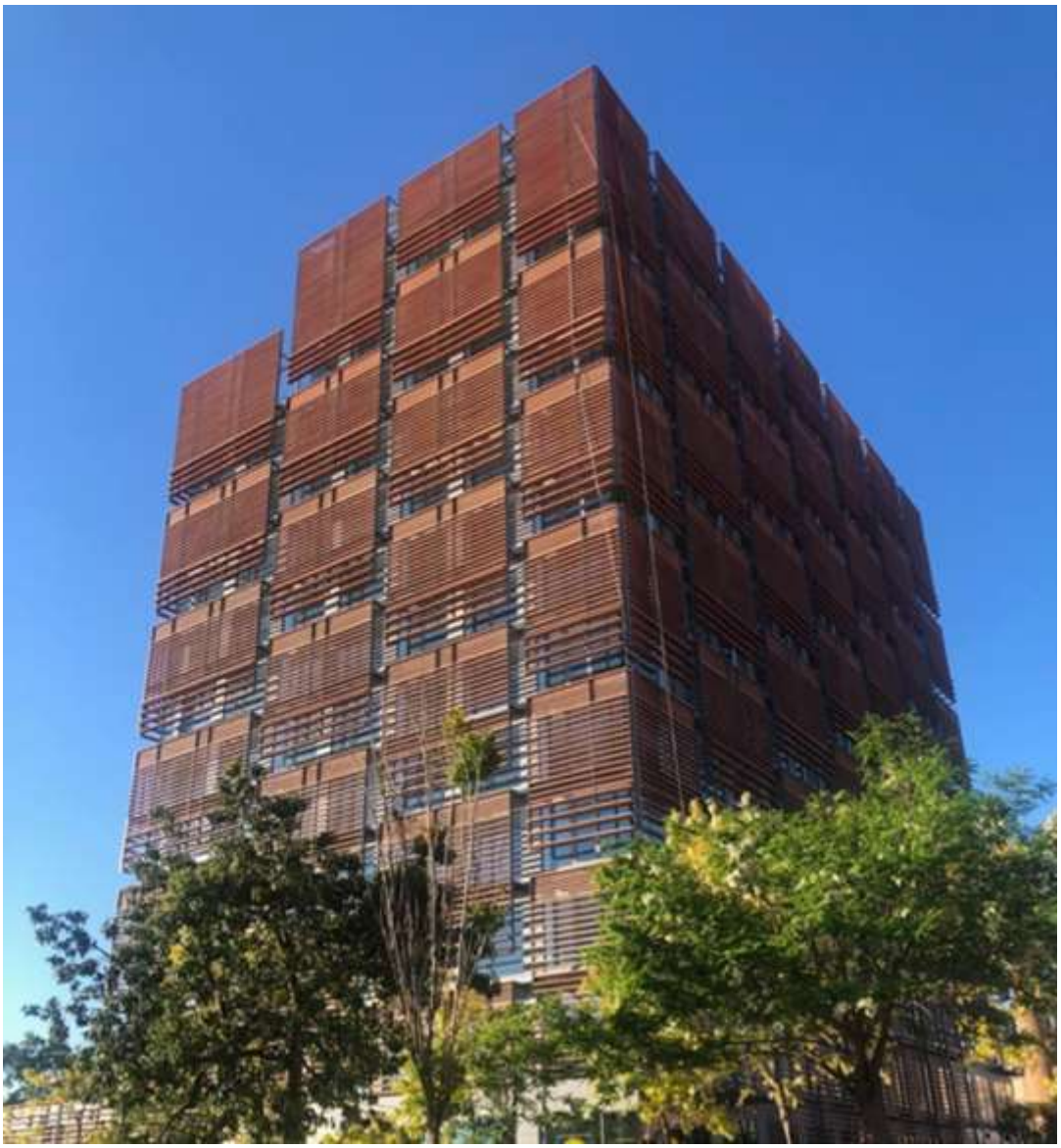
CaixaBank
PAYMENTS & CONSUMER



Principios Xerais da Política Anticorrupción de CaixaBank Payments & Consumer

Maio 2021

CONTROL DE VERSIÓNS

Versión	Data	Control
1.0	*27/05/2021*	*1ª versión*

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

1. INTRODUCIÓN 4
2. ÁMBITO DE APLICACIÓN 5
3. MARCO NORMATIVO. NORMATIVA E ESTÁNDARES DE APLICACIÓN 6
4. PRINCIPIOS XERAIS DA XESTIÓN DO RISCO DE CORRUPCIÓN 7
5. CANLE DE CONSULTAS E DENUNCIAS 12
6. ACTUALIZACIÓN DOS PRINCIPIOS XERAIS 13
7. DEFINICIÓNS 14

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

1. INTRODUCIÓN

1.1 Antecedentes

En cumprimento da Política Corporativa de Anticorrupción de Caixabank, S.A., aprobada o día 05/05/2021 polo seu Consello de Administración, que establece que é de aplicación por todas as sociedades do Grupo CaixaBank, a sociedade CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.U. (de agora en diante, tamén CaixaBank Payments & Consumer ou "a Entidade"), como sociedade pertencente ao Grupo, adhírese á Política, realiza a súa adaptación e comprométese a compartila con aquelas sociedades en que posúa unha participación significativa aínda que non teña control, alentando a estas á súa adopción.

O Consello de Administración de CaixaBank Payments & Consumer por medio destes Principios Xerais, pon de manifesto o pleno rexeitamento a calquera conduta que de maneira directa ou indirecta poida estar relacionada coa corrupción, traballa baixo o principio básico do cumprimento das leis e a normativa vixente en cada momento, e basea a súa actuación nos máis altos estándares responsables. Caixabank, S.A. é asinante dos Principios do Pacto Mundial das Nacións Unidas, de xeito que CaixaBank Payments & Consumer como parte do Grupo CaixaBank, tamén é coñecedora e observa tales principios. CaixaBank Payments & Consumer comprométese a cumprir cos 10 principios que establece, entre eles, traballar contra a corrupción en todas as súas formas, incluídas a extorsión e o suborno (Principio núm. 10).

Neste marco, o Consello de Administración de CaixaBank Payments & Consumer aproba estes Principios Xerais da Política Anticorrupción (de agora en diante, 'os Principios Xerais').

1.2 Alcance

Estes Principios Xerais constitúense como unha ferramenta esencial para impedir que tanto a Entidade, incluída a Sucursal en Portugal [1], as sociedades do Grupo CPC, así como os seus colaboradores externos, directamente ou a través de persoas interpostas, incorran en condutas que poidan resultar contrarias á lei ou aos principios básicos de actuación de CaixaBank Payments & Consumer: o respecto, a integridade, a transparencia, a excelencia, a profesionalidade, a confidencialidade e a responsabilidade social.

CaixaBank Payments & Consumer toma unha posición activa de rexeitamento fronte a todo tipo de corrupción en todos os mercados en que opera, adaptando estes Principios Xerais aos máis altos estándares internacionais, que complementan ao Código Ético e Principios de Actuación, e é parte integrante do Modelo de Prevención Penal de Grupo CaixaBank. No caso de que as leis locais sexan máis estritas que os presentes Principios Xerais, serán de aplicación aquelas.

1.3 Obxectivos

Os obxectivos dos presentes Principios Xerais son, principalmente:

I. Transmitir a todos/as os/as empregados/as, directivos/as e membros dos Órganos de Goberno de CaixaBank Payments & Consumer e das sociedades do Grupo CPC, o compromiso das entidades para velar porque a súa actividade estea baseada no respecto ás leis e ás normas vixentes en cada momento, así como na promoción e defensa dos seus valores

[1] Cando se faga referencia a CaixaBank Payments & Consumer entenderase incluída a Sucursal en Portugal.

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

corporativos e principios de actuación establecidos no seu Código Ético, e o rexeitamento absoluto a calquera tipo de conduta que de maneira directa ou indirecta poida estar relacionada coa corrupción.

II. Establecer os estándares de conduta que deben rexer a actividade de CaixaBank Payments & Consumer e as das sociedades do Grupo CPC, así como a de todos/as os/as empregados/as, directivos/as e membros dos Órganos de Goberno de CaixaBank Payments & Consumer e das sociedades do Grupo CPC. Os Principios Xerais establecen un conxunto de medidas de dilixencia debida dirixidas a evitar iniciar relacións contractuais con terceiros que dean cumprimento á normativa vixente ou que se poidan realizar incumprindo os valores de CaixaBank Payments & Consumer.

III. Asegurar ante os accionistas, clientes, prescritores, provedores, os órganos xudiciais e a sociedade en xeral que CaixaBank Payments & Consumer e as sociedades do Grupo CPC cumpren cos deberes de supervisión e control da súa actividade, establecendo medidas axeitadas para previr ou reducir o risco da comisión de delitos de corrupción e que, polo tanto, se exerce o debido control legalmente procedente sobre administradores, directivos, empregados e demais persoas asociadas.

O contido destes Principios Xerais inclúe:

- Marco normativo. Normativa e estándares de conduta
- Principios xerais que rexen a xestión do risco de corrupción
- Canle de consultas e denuncias

2. ÁMBITO DE APLICACIÓN

Os Principios Xerais de CaixaBank Payments & Consumer comunícanse ás Persoas Suxeitas a esta e estará dispoñible no apartado de políticas de empresa da área persoal da web de empregados. Así mesmo, os Principios Xerais da Política serán públicos a través da Web Corporativa de CaixaBank Payments & Consumer.

Os órganos de goberno das sociedades do Grupo CPC adoptarán as decisións oportunas co obxecto de integrar as disposicións destes Principios Xerais.

Persoas Suxeitas

Son Persoas Suxeitas a estes Principios Xerais todos os empregados/as, directivos/as e membros dos Órganos de Goberno de CaixaBank Payments & Consumer, así como do resto de sociedades que conforman o Grupo CPC.

As Persoas Suxeitas recibirán formación encamiñada a garantir un coñecemento axeitado desta para garantir o desenvolvemento dunha cultura ética de integridade e cumprimento normativo.

O incumprimento do que se establece nestes Principios Xerais suporá o exercicio da potestade disciplinaria por parte dos órganos internos habilitados para aplicala.

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

Persoas Asociadas

No marco de confianza e colaboración mutua con todas as súas Persoas Asociadas, CaixaBank Payments & Consumer e as sociedades do Grupo CPC esperan que estas tomen as medidas que resulten convenientes para garantir un comportamento e unha competencia leal no mercado. Por iso, farase partícipe destes Principios Xerais a todas as Persoas Asociadas a CaixaBank Payments & Consumer e ás sociedades do Grupo CPC sempre que as concretas circunstancias existentes así o permitan, incluíndo especialmente os provedores, prescritores, intermediarios e axentes que actúen en nome ou por conta da Entidade e/ou as sociedades do Grupo CPC.

CaixaBank Payments & Consumer e as sociedades do Grupo CPC promoverán que as Persoas Asociadas sexan coñecedoras da existencia e contido dos Principios Xerais. En todo caso, velarán por que se rexan por padróns de conduta e valores análogos aos establecidos nos Principios Xerais.

O coñecemento de incumprimentos expresos dalgunha das disposicións dos Principios Xerais suporá a resolución das relacións contractuais existentes.

3. MARCO NORMATIVO. NORMATIVA E ESTÁNDARES DE APLICACIÓN

Os presentes Principios Xerais rexeranse polo previsto na normativa aplicable vixente, así como por aquela que a modifique ou substitúa no futuro.

En caso de filiais suxeitas a xurisdicións estranxeiras ou normativa sectorial complementaria, as políticas e procedementos que estas filiais desenvolvan terán en conta, ademais da súa normativa propia, as obrigas a nivel consolidado contidas na normativa antes referida en tanto non sexan contraditorias cos requisitos específicos da xurisdición ou normativa sectorial correspondente.

Adicionalmente, CaixaBank Payments & Consumer aplicará os seguintes procedementos de dilixencia debida:

- CaixaBank Payments & Consumer disporá de procedementos de dilixencia debida nos procesos de selección e mantemento das relacións coas persoas que se vinculan coa organización, especialmente canto aos seus **empregados**, para garantir o aliñamento cos valores de CaixaBank Payments & Consumer e a máxima observancia ás leis e aos estándares éticos internos.

  CaixaBank Payments & Consumer garantirá en todos os seus procesos de contratación que o candidato reúne as cualificacións técnicas e a experiencia previamente requiridas, quedando o devandito procedemento axeitadamente documentado. Non se poderán facer valer as relacións persoais/familiares para contratar persoas que non cumpran cos criterios de selección.

- En canto ás **Persoas Asociadas**, a contratación de CaixaBank Payments & Consumer con algún dos colectivos incluídos nesta categoría deberá responder a criterios obxectivos, sen que poida incorrer en ningunha influencia por vínculos económicos ou doutra índole. CaixaBank Payments & Consumer esixirá de todas elas a adopción de medidas que resulten convenientes para garantir un comportamento e unha competencia leal no mercado, evitando así incorrer en condutas contrarias á lexislación vixente e aos principios inspiradores da súa actividade.

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

- CaixaBank Payments & Consumer, a través das súas políticas e procedementos de KYC (*know your client* ou coñece o teu cliente), realizará un proceso axeitado de coñecemento, aceptación e seguimento de **clientes**.

Finalmente, en cada unha das sociedades do Grupo CPC desenvolveranse as normas, guías ou procedementos que sexan necesarios para a correcta implantación, execución e cumprimento destes Principios Xerais.

4. PRINCIPIOS XERAIS DA XESTIÓN DO RISCO DE CORRUPCIÓN

A corrupción, en sentido amplo, constitúe unha conduta cuxo impacto, tanto para as empresas coma para a sociedade, debe ser previda e erradicada.

Os principios polos que se rexen os presentes Principios Xerais e que rexerán a actuación do Grupo CPC en materia de anticorrupción para o control e a xestión do risco de corrupción son os seguintes:

- Rexeitamento absoluto a calquera acción ou omisión que se encontre relacionada, directa ou indirectamente, con actos de corrupción. Inclúe situacións en que a Persoa Suxeita se coloca nun contexto de ignorancia consciente ou deliberada con respecto a actos de obrigado coñecemento pola súa banda.
- Prohibición de actuacións ilícitas e/ou que non estean aliñadas coa normativa vixente, incluíndo o que se dispón nos presentes Principios Xerais, baixo a premisa de que se está actuando a favor da Entidade, con independencia do posible beneficio económico xerado.
- Obriga das Persoas Suxeitas de informar sobre calquera feito que coñezan e que contraveña o que se dispón nos Principios Xerais. Esta comunicación deberá realizarse a través da Canle de Consultas e Denuncias do Grupo CaixaBank.
- Observancia duns estándares de comportamento leal no mercado, acorde cos principios que garantan unha libre competencia.

As medidas de prevención da corrupción forman parte do Modelo de Prevención Penal de CaixaBank Payments & Consumer. Por iso, os principios previstos na *Política Corporativa de Compliance Penal* son de aplicación directa.

Adicionalmente, os presentes Principios Xerais establecen os seguintes estándares de conduta:

a) EXTORSIÓNS, SUBORNOS, TRÁFICO DE INFLUENCIAS E PAGAMENTOS DE FACILITACIÓN

CaixaBank Payments & Consumer prohibe todas aquelas condutas que puidesen constituír ou estar relacionadas coa extorsión en todas as súas posibles manifestacións.

Así mesmo, CaixaBank Payments & Consumer rexeita calquera conduta que puidese constituír **suborno** ou intento de suborno en relación con autoridades ou funcionarios, xa sexa directa ou indirectamente ou a través de persoa interposta. En consecuencia, non se tolerará a entrega de agasallos, cantidades, bens, dereitos ou calquera outro ben ou servizo a cambio de que as autoridades ou funcionarios fagan ou deixen de cumprir o que deban facer ou acometan calquera outra actuación ilícita.

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

Prohíbese calquera tipo de actividade que poida ser constitutiva de **tráfico de influencias**.

Igualmente quedan prohibidos os **pagamentos de facilitación** en calquera forma ou modalidade que estes puidesen adoptar. Os Agasallos unicamente se poderán aceptar ou ofrecer conforme ao que se establece nos presentes Principios Xerais.

Calquera actuación sospeitosa de constituír algunha das condutas descritas deberá ser comunicada a Cumprimento Normativo a través da Canle de Consultas e Denuncias do Grupo CaixaBank.

b) AGASALLOS

Aceptación de Agasallos

Queda prohibida a aceptación, directa ou indirecta, de calquera tipo de Agasallo e de calquera importe cuxa finalidade consista en que a Persoa Suxeita, incumprindo as súas obrigas, favoreza, directa ou indirectamente, a persoa ou entidade que o ofreza na contratación de bens ou servizos.

En calquera caso, os criterios que deberán rexer a aceptación de Agasallos son os que seguen:

- En referencia á contía do Agasallo:
    - O valor do Agasallo non pode ser superior a 150 € ou equivalente en divisa, considerando para a súa cuantificación o valor de mercado aproximado, non o custo de adquisición. No suposto de que unha Persoa Suxeita fose receptora de varios Agasallos dun mesmo outorgante nun prazo de 12 meses, o límite de 150 € aplicarase sobre o valor agregado de todos eles.
    - Deberá ser proporcionado ás circunstancias, admitido polos usos sociais e acorde cos estándares sectoriais.
    - A súa finalidade non poderá exceder a tradicional felicitación, xa sexa por celebracións tradicionais ou por motivos persoais (tales como onomásticas ou aniversarios), constituíndo unha atención ou un detalle de cortesía.

      Excepcionalmente, para Agasallos que superen a devandita contía de 150 € poderase solicitar a opinión de Cumprimento Normativo cando concorran circunstancias extraordinarias que así o xustifiquen. Nestes casos, a aceptación do agasallo **requirirá a autorización de Cumprimento Normativo** a través da canle que para tal fin se poña a disposición dos empregados/as.
- O Agasallo deberá ser voluntario, non pode ser solicitado previamente. Do mesmo xeito, a aceptación do Agasallo non deberá xerar expectativas de reciprocidade no outorgante.

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

- Os Agasallos deberán recibirse no propio posto de traballo, non no domicilio particular do empregado ou no de familiares ou achegados. Se por algunha circunstancia allea á vontade das partes iso non fose posible, haberá que comunicarllo ao superior xerárquico.

Queda **expresamente prohibida** a recepción de Agasallos, xa sexa directa ou indirecta, cando concorra algunha das circunstancias que seguen:

- Agasallo provén de autoridades ou funcionarios públicos.

- Agasallo provén de persoas ou sociedades cando estes estean incursos en procesos de licitación de provedores en calquera das sociedades do Grupo CaixaBank, sempre que a Persoa Suxeita participe nos procesos de licitación ou poida ter influencia sobre eles.

- Agasallo realízase en efectivo ou no medio equivalente, á marxe da súa contía (p.ex. tarxetas agasallo).

En caso de **agasallos institucionais**, definidos como aqueles recibidos nun contexto institucional ou protocolario que impiden o seu rexeitamento, e cando o agasallo non cumpra os requisitos de aceptación, aceptarase institucionalmente pero rexeitarase a título persoal, e entregarase o obsequio á área que xestiona as relacións institucionais.

Concesión de Agasallos

Con carácter xeral:

- Só se poderán ofrecer Agasallos Institucionais, sempre que sexan de importe inferior a 150 €, ou ben estean previstos no catálogo do Nadal aprobado anualmente con carácter institucional. Excepcionalmente, a área que xestiona as relacións institucionais, logo dun informe de Cumprimento Normativo, poderá autorizar a concesión doutro tipo de Agasallos sempre que se consultase previamente e que iso sexa proporcionado ás circunstancias e admitido polos usos sociais e cultura da Entidade. Estes Agasallos Institucionais deben incluír tarxeta corporativa e logotipo, cumprindo coas normas de aplicación.

  Os *Agasallos Institucionais* cumprirán, en todo caso, os seguintes requisitos:

  - Valor superior a 15 € e inferior a 150 € (os obsequios inferiores a 15 € e os asociados a campañas comerciais non se consideran agasallo).
  - Acordes cos usos sociais, valores e cultura da Entidade.
  - Que inclúan tarxeta de visita corporativa.
  - En época do Nadal, os incluídos no catálogo institucional aprobado anualmente.
  - ou recoméndase que incorporen o logotipo corporativo (cumprindo coas normas de aplicación).

- Prohíbese a concesión de Agasallos a funcionarios públicos e autoridades. Excepcionalmente, e sempre que a normativa aplicable non o prohiba, o ofrecemento

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

ou entrega de Agasallos poderá facerse coa autorización da área que xestiona as relacións institucionais, logo do informe de Cumprimento Normativo, quen tamén poderá solicitar, se así o considera oportuno, un informe a un asesor legal.

Exclusións

Quedan excluídos da regulación contida no presente apartado:

- Os Agasallos de CaixaBank Payments & Consumer ás Persoas Suxeitas e das Persoas Suxeitas entre elas, concorra ou non unha relación xerárquica.

- As invitacións gastronómicas realizadas no curso dunha relación profesional vixente, sempre que a invitación sexa razoable dentro do contexto de negocio en que se desenvolva.

c) GASTOS DE VIAXE E HOSPITALIDADE

'Hospitality' recibida de terceiros

As invitacións a eventos ou actos realizados por provedores, prescritores, ou terceiras empresas entenderanse **realizadas a CaixaBank Payments & Consumer ou á sociedade do Grupo CPC de que se trate**, polo que os gastos de viaxe, hospedaxe e representación que se deriven serán **sempre** a cargo de CaixaBank Payments & Consumer ou, as sociedades do Grupo CPC e aboaranse directamente ao prestador do servizo de acordo coa normativa interna de tramitación de gastos de empregados/as.

Estes gastos de viaxe, hospedaxe e representación axustaranse aos seguintes criterios:

- deberán ser razoables e non excesivos ou extravagantes, de xeito que puidese dar lugar á presunción de que está retribuíndo algunha prestación diferente á que lle resulta propia ou que está intentando facilitar a consecución dalgún negocio,
- deberán estar relacionados coa actividade de CaixaBank Payments & Consumer ou a sociedade do Grupo CPC de que se trate,
- **entenderanse sempre realizados a título institucional**, polo que a decisión da asistencia e a súa autorización requirirá a autorización escrita do Directivo responsable.

'Hospitality' realizada por CaixaBank Payments & Consumer

Os mesmos criterios resultan de aplicación na asunción por parte de CaixaBank Payments & Consumer de gastos de viaxe e hospedaxe a terceiros.

d) RELACIÓNS CON INSTITUCIÓNS POLÍTICAS E OFICIAIS

CaixaBank Payments & Consumer e as sociedades do Grupo CPC observarán en todo momento un estrito cumprimento da lexislación nacional referente ao financiamento dos partidos políticos. Con esta finalidade desenvolveu normativa interna de obrigado cumprimento.

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

Prohíbense as doazóns a partidos políticos e ás súas fundacións vinculadas. Unicamente se poderán acadar acordos de condonación de débeda cos partidos políticos e as súas fundacións vinculadas cando así o permita a lei e o acordo sexa conforme cos criterios xerais de risco da Entidade.

O Grupo CaixaBank participará nos procesos reguladores naqueles asuntos relevantes para o sector financeiro no ámbito nacional, europeo e global co obxectivo de protexer os intereses de clientes, accionistas e empregados/as. O Grupo CaixaBank non contratará servizos directos de lobby ou representación de intereses para posicionarse ante as autoridades senón que, compartirá as súas opinións a través das diferentes asociacións ás que pertence, ou ben as transmitirá directamente, a través das vías legalmente establecidas, todo iso de acordo cos principios de actuación establecidos no Código Ético, os presentes Principios Xerais e a normativa interna de aplicación.

e) PATROCINIOS

A actividade de patrocinios terá como finalidade a concesión de axudas/achegas económicas aos patrocinados para a realización das súas actividades institucionais, corporativas, sociais, deportivas, culturais, científicas ou de índole similar a cambio do compromiso destes de colaborar na actividade publicitaria de CaixaBank Payments & Consumer, así como doutras contraprestacións para a entidade a cambio do patrocinio como serían os acordos de *hospitality* (entradas) ou a posibilidade de activar cada patrocinio mediante a organización de actividades e eventos coa marca CaixaBank Payments & Consumer.

En todo caso, a actividade de patrocinio deberá ir encamiñada a fortalecer a marca e o negocio de CaixaBank Payments & Consumer.

Calquera área que considere a posibilidade de apoiar actividades mediante patrocinio ou similar deberá consultar á Área ou Departamento responsable da xestión de patrocinios. Este será o responsable de resolver as dúbidas que lles poidan xurdir ás áreas e será quen decida se unha actividade determinada pode ser obxecto de patrocinio. Ademais, velará polo aliñamento estratéxico dos patrocinios e implementará procedementos oportunos para tal fin.

Estes procedementos incluirán controis para evitar que os patrocinios poidan ser utilizados como subterfuxio para levar a cabo prácticas contrarias aos presentes Principios Xerais e ao Código Ético e Principios de Actuación.

Cando a actividade de patrocinio se leve a cabo de xeito descentralizado, xa sexa de ámbito nacional ou internacional, actuarase, en todo momento, de conformidade cos criterios fixados, segundo o parágrafo anterior.

Calquera contraprestación concedida/percibida máis alá do que se establece no acordo de patrocinio deberá considerarse Agasallo e, polo tanto, estará suxeita ao cumprimento da regulación establecida nestes Principios Xerais para estes supostos.

f) DOAZÓNS

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

CaixaBank Payments & Consumer colabora por conta da Fundación Bancaria 'la Caixa' e no seu nome para facer chegar o seu labor social a todo o ámbito de actuación de CaixaBank Payments & Consumer. En consecuencia, realizaranse doazóns a fundacións e a outras entidades non gobernamentais que deberán estar xustificadas pola actividade da Obra Social 'la Caixa' e mostrarse conformes coas liñas de actuación fixadas na súa actividade benéfica, establecéndose os procedementos oportunos para tal fin.

Estes procedementos incluirán controis para evitar que as doazóns e as achegas a fundacións e outras entidades non gobernamentais poidan ser utilizadas como subterfuxio para levar a cabo prácticas contrarias aos presentes Principios Xerais e ao Código Ético e Principios de Actuación.

Cando a actividade se leve a cabo de xeito descentralizado, actuarase, en todo momento, de conformidade cos criterios fixados anteriormente e a normativa interna existente.

g) PROVEDORES E PRESCRITORES

CaixaBank Payments & Consumer e as sociedades do Grupo CPC esixirán que os seus provedores e prescritores tomen as medidas que resulten convenientes para garantir un comportamento e unha competencia leal no mercado, debendo establecer mecanismos para loitar contra toda forma de corrupción.

Tal como establece o Código de Conduta de Provedores de CaixaBank, os provedores non aceptarán nin ofrecerán obsequios, vantaxes, favores ou disposicións a título gratuíto, que teñan por obxecto influír de maneira impropia nas súas relacións comerciais, profesionais ou administrativas.

A normativa interna detalla unha listaxe non exhaustiva de circunstancias cuxa concorrencia supón unha alerta ante potenciais situacións de corrupción nas relacións con terceiras partes, entre as cales se encontran os provedores e prescritores.

5. CANLE DE CONSULTAS E DENUNCIAS

Para facilitar o cumprimento dos códigos de conduta, CaixaBank Payments & Consumer dispón dunha Canle confidencial de Consultas e Denuncias prevista no Código Ético a través da que se poden presentar dúbidas sobre a súa interpretación ou aplicación práctica, así como dos presentes Principios Xerais da Política Anticorrupción e o resto de normativa de desenvolvemento, e denunciar posibles irregularidades que poidan supor infraccións.

A Canle de Consultas e Denuncias é accesible para os empregados/as, as Persoas Suxeitas e Persoas Asociadas previstas nestes Principios Xerais. No caso de denuncias que susciten os clientes, tramitaranse polas canles de atención a estes que ten establecidas CaixaBank Payments & Consumer.

As consultas e denuncias xestionaranse e resolveranse utilizando un procedemento rigoroso, transparente e obxectivo, salvagardando en todo caso a confidencialidade das persoas interesadas e involucradas nos feitos e condutas obxecto de comunicación. CaixaBank Payments & Consumer

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

non tolerará ningunha represalia contra quen, de boa fe, comunique feitos ou situacións que poidan enmarcarse dentro das condutas prohibidas polo Código Ético ou os presentes Principios Xerais. Neste sentido, CaixaBank Payments & Consumer traballará de xeito continuo para a aliñación das canles de comunicación coas mellores prácticas en todo momento.

6. ACTUALIZACIÓN DOS PRINCIPIOS XERAIS

Estes Principios Xerais someteranse a revisión do Consello de Administración cunha periodicidade bienal. Cumprimento Normativo, como responsable dos Principios Xerais, revisará o seu contido anualmente e, no caso de que o considere pertinente, proporá modificacións que enviará para a súa aprobación polo Consello de Administración.

Adicionalmente, a actualización dos Principios Xerais poderase iniciar, en calquera momento, cando o responsable identifique 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.
- Novas políticas ou modificacións sobre as existentes que afecten ao contido destes Principios Xerais.
- Modificación da estrutura organizativa que implique un cambio de funcións na xestión do risco de corrupción.

Como procedemento de revisión, o responsable dos Principios Xerais:

- Compartirá o resultado da análise realizada co resto de implicados na xestión do risco de corrupción e realizará as modificacións dos Principios Xerais que sexan necesarias.
- Incluirá un resumo da revisión efectuada no apartado “Control de versións” dos Principios Xerais.

Cumprimento Normativo, será o responsable da almacenaxe e accesibilidade destes Principios Xerais e encargarase de asegurar o correcto funcionamento dos procesos de arquivo, distribución e, se é o caso, publicación. O acceso aos Principios Xerais estará limitado a aquelas persoas que no seu momento determine Cumprimento Normativo.

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

7. DEFINICIÓNS

Conflito de intereses: situación de discrepancia ou colisión entre o deber profesional dunha persoa física ou xurídica e os seus intereses privados e/ou os intereses doutra persoa física ou xurídica, que inflúe indebidamente no desempeño dos seus deberes e responsabilidades.

Corrupción ou o acto de subornar: conduta de carácter fraudulento consistente en ofrecer, prometer, dar ou aceptar unha vantaxe indebida para ou por un funcionario público ou un empregado ou representante dunha empresa privada, directa ou indirectamente; para obter ou conservar un negocio ou outra vantaxe ilícita. A materialización do acto pode ser tanto nacional coma internacional[2].

Extorsión: o que, con ánimo de lucro, obriga a outro, con violencia ou intimidación, a realizar ou omitir un acto ou negocio xurídico en prexuízo do seu patrimonio ou do dun terceiro.

Grupo CaixaBank: fai referencia a CAIXABANK, S.A., así como ao conxunto de sociedades participadas por CAIXABANK en que exerce control conforme ao art. 42 do Código de Comercio, incluído o Grupo CPC.

Grupo CPC: fai referencia a CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER, E.F.C., E.P., S.A.U., incluída a Sucursal en Portugal, así como ao conxunto de sociedades participadas por ela, en que exerce control conforme ao art. 42 do Código de Comercio.

Hospitality: hospitalidade. Asunción de determinados gastos por parte do organizador dun evento.

Pacto Mundial das Nacións Unidas: iniciativa voluntaria de responsabilidade social empresarial e desenvolvemento sostible do Mundo, orientada á xeración de valor compartido entre os seus membros. A súa misión é favorecer a sostibilidade empresarial mediante a implantación de 10 Principios universais de conduta e acción en materia de Dereitos Humanos, normas laborais, medio natural e loita contra a corrupción[3].

Pagamento de facilitación: pagamento ou agasallo de pequena contía que se fai a unha persoa -funcionario público ou empregado dunha empresa privada- para conseguir un favor, tal como acelerar un trámite administrativo, obter un permiso, unha licenza ou un servizo, ou evitar un abuso de poder.

Patrocinio: axuda económica ou doutro tipo que, con fins publicitarios e de captación de negocio, se outorga a unha persoa ou a unha entidade para que siga realizando a actividade á que se dedica.

Persoas Asociadas: persoas físicas ou xurídicas coas que CaixaBank Payments & Consumer e as sociedades do Grupo CPC manteñen relacións de negocio de calquera índole. Inclúe entre outras, as persoas que prestan os seus servizos a través de empresas de traballo temporal ou por medio de convenios académicos, intermediarios, axentes, corredores, asesores externos ou persoas físicas ou xurídicas contratadas para a entrega de bens ou prestación de servizos.

Persoas Suxeitas: persoas ás que aplica o que establece estes Principios Xerais de xeito obrigado.

[2] Definición da Cámara de Comercio Internacional, a Convención da ONU contra a corrupción e Convención da OCDE.

[3] Pacto Mundial das Nacións Unidas (*www.pactomundial.org*).

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non

Agasallo: obsequios, servizos, vantaxes, favores, disposicións a título gratuíto ou calquera outro presente físico ou doazón pecuniaria (pagamentos ou comisións)[4]. Exclúense os gastos de viaxe e hospitalidade, con regulación propia nestes Principios Xerais.

Agasallo Institucional: obsequio ou presente físico que foi validado ou homologado previamente pola área que xestiona as relacións institucionais. Xeralmente inclúe elementos identificativos da Entidade tales como o logo ou o nome comercial.

Tráfico de influencias: utilización da influencia propia nun funcionario público ou autoridade, valéndose de calquera situación derivada da súa relación persoal con este ou con outro funcionario público ou autoridade, para conseguir unha resolución que lle poida xerar directa ou indirectamente un beneficio económico para si ou para un terceiro.

[4] A título de exemplo, teñen a consideración de Agasallos os obsequios promocionais, os detalles de cortesía para celebracións tradicionais como aniversarios ou en época do Nadal ou as invitacións a eventos de entretemento como espectáculos deportivos e musicais, entre outros.

© CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C. E.P., S.A.U., Barcelona, 2021
Documento de uso exclusivamente interno.
Prohíbese a súa reprodución e comunicación ou acceso a terceiros non