



Principis generals de la Política anticorrupció de CaixaBank Payments & Consumer

Març 2022

CONTROL DE VERSIONS

Versió	Data	Control
1.0	27/05/2021	1 ^a versió
2.0	04/03/2022	2 ^a versió

1.	INTRODUCCIÓ	4
2.	ÀMBIT D'APLICACIÓ	5
3.	MARC NORMATIU. NORMATIVA I ESTÀNDARDS D'APLICACIÓ	6
4.	PRINCIPIS GENERALS DE LA GESTIÓ DEL RISC DE CORRUPCIÓ.....	7
5.	CANAL DE CONSULTES I DENÚNCIES	12
6.	ACTUALITZACIÓ DELS PRINCIPIS GENERALS	12
7.	DEFINICIONS.....	14

1. INTRODUCCIÓ

1.1 Antecedents

En compliment de la Política corporativa anticorrupció de CaixaBank, SA de setembre del 2021, aprovada pel Consell d'Administració, que estableix que és aplicable per totes les societats del Grup CaixaBank, la societat CaixaBank Payments & Consumer, EFC, EP, SAU (d'ara endavant, també CaixaBank Payments & Consumer o "l'Entitat"), com a societat pertanyent al Grup, s'adhereix a la Política, l'adapta i es compromet a compartir-la amb aquelles societats en què tingui una participació significativa encara que no en tingui control, encoratjant-les a adoptar-la.

El Consell d'Administració de CaixaBank Payments & Consumer, per mitjà d'aquests Principis generals, posa de manifest el ple rebuig de qualsevol conducta que de manera directa o indirecta pugui estar relacionada amb la corrupció, treballa sota el principi bàsic del compliment de les lleis i la normativa vigent en cada moment, i basa la seva actuació en els estàndards responsables més elevats. CaixaBank, SA és signant dels Principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides, de manera que CaixaBank Payments & Consumer, com a part del Grup CaixaBank, també és coneixedora i observa aquests principis. CaixaBank Payments & Consumer es compromet a complir els deu principis que estableix, entre ells treballar contra la corrupció en totes les seves formes, incloses l'extorsió i el suborn (Principi núm. 10).

En aquest marc, el Consell d'Administració de CaixaBank Payments & Consumer aprova aquests Principis generals de la Política anticorrupció (d'ara endavant, els "Principis generals").

1.2 Abast

Aquests Principis generals es constitueixen com una eina essencial per impedir que l'Entitat, inclosa la sucursal a Portugal¹, les societats del Grup CPC, així com els seus col·laboradors externs, directament o a través de persones interposades, incorrin en conductes que puguin resultar contràries a la llei o als principis bàsics d'actuació de CaixaBank Payments & Consumer: el respecte, la integritat, la transparència, l'excel·lència, la professionalitat, la confidencialitat i la responsabilitat social.

CaixaBank Payments & Consumer adopta una posició activa de rebuig davant de tot tipus de corrupció en tots els mercats en què opera, adaptant aquests Principis generals als estàndards internacionals més elevats, que complementen el Codi ètic i principis d'actuació, i són part integrant del model de prevenció penal de Grup CaixaBank. En cas que les lleis locals siguin més estrictes que aquests Principis generals, són aplicables les primeres.

1.3 Objectius

Els objectius d'aquests Principis generals són, principalment:

- I. Transmetre a tots els empleats, directius i membres dels òrgans de govern de CaixaBank Payments & Consumer i de les societats del Grup CPC el compromís de les entitats per vetllar perquè la seva activitat estigui basada en el respecte a les lleis i a les normes vigents en cada moment, així com en la promoció i defensa dels seus valors corporatius i dels principis d'actuació establerts al seu Codi ètic, i en el rebuig absolut a qualsevol tipus de conducta que de manera directa o indirecta pugui estar relacionada amb la corrupció.

¹ Quan es faci referència a CaixaBank Payments & Consumer, s'hi entendrà inclosa la sucursal a Portugal.

- II. Establir els estàndards de conducta que han de regir l'activitat de CaixaBank Payments & Consumer i les de les societats del Grup CPC, així com les de tots els empleats, directius i membres dels òrgans de govern de CaixaBank Payments & Consumer i de les societats del Grup CPC. Els Principis generals estableixen un conjunt de mesures de diligència deguda encaminades a evitar iniciar relacions contractuals amb tercers que no donin compliment a la normativa vigent o que es puguin fer incomplint els valors de CaixaBank Payments & Consumer.
- III. Assegurar davant els accionistes, clients, prescriptors, proveïdors, els òrgans judicials i la societat en general que CaixaBank Payments & Consumer i les societats del Grup CPC compleixen els deures de supervisió i control de la seva activitat, establint mesures adequades per prevenir o reduir el risc de la comissió de delictes de corrupció, i que, per tant, s'exerceix el degut control legalment procedent sobre administradors, directius, empleats i altres persones associades.

El contingut d'aquests Principis generals inclou:

- Marc normatiu. Normativa i estàndards de conducta
- Principis generals que regeixen la gestió del risc de corrupció
- Canal de consultes i denúncies

2. ÀMBIT D'APLICACIÓ

Els Principis generals de CaixaBank Payments & Consumer es comuniquen a les Persones Subjectes i estaran disponibles a l'apartat de polítiques d'empresa de l'àrea personal del web d'empleats. Així mateix, els Principis generals de la Política seran públics a través del web corporatiu de CaixaBank Payments & Consumer.

Els òrgans de govern de les societats del Grup CPC adoptaran les decisions escaients per integrar les disposicions d'aquests Principis generals.

Persones Subjectes

Són Persones Subjectes a aquests Principis generals tots els empleats, directius i membres dels òrgans de govern de CaixaBank Payments & Consumer, així com de la resta de societats que conformen el Grup CPC.

Les Persones Subjectes rebran formació encaminada a garantir-ne un coneixement adequat per assegurar el desenvolupament d'una cultura ètica d'integritat i compliment normatiu.

L'incompliment del que estableixen aquests Principis generals suposarà l'exercici de la potestat disciplinària per part dels òrgans interns habilitats per aplicar-la.

Persones Associades

En el marc de la confiança i col·laboració mútua amb totes les seves Persones Associades, CaixaBank Payments & Consumer i les societats del Grup CPC esperen que aquestes prenguin les mesures que siguin convenientes per garantir un comportament i una competència lleial en el mercat. Per això, es farà partícips d'aquests Principis generals totes les Persones Associades a CaixaBank Payments & Consumer i a les societats del Grup CPC, sempre que les circumstàncies existents concretes ho permetin, incloent-hi especialment els proveïdors, prescriptors, intermediaris i agents que actuïn a nom o per compte de l'Entitat i les societats del Grup CPC.

CaixaBank Payments & Consumer i les societats del Grup CPC promouran que les Persones Associades siguin coneixedores de l'existència i el contingut dels Principis generals. En tot cas, vetllaran perquè es regeixin per patrons de conducta i valors anàlegs als establerts als Principis generals.

El coneixement d'incompliments expressos d'alguna de les disposicions dels Principis generals suposarà la resolució de les relacions contractuals existents.

3. MARC NORMATIU. NORMATIVA I ESTÀNDARDS D'APLICACIÓ

Aquests Principis generals es regiran pel que preveu la normativa aplicable vigent, així com per aquella que la modifiqui o substitueixi en el futur.

En el cas de filials subjectes a jurisdiccions estrangeres o normativa sectorial complementària, les polítiques i els procediments que aquestes filials desenvolupin tindran en compte, a més de la seva normativa pròpia, les obligacions d'àmbit consolidat contingudes a la normativa abans esmentada mentre no siguin contradictòries amb els requisits específics de la jurisdicció o normativa sectorial corresponent.

Adicionalment, CaixaBank Payments & Consumer aplicarà els procediments de diligència deguda següents:

- CaixaBank Payments & Consumer disposarà de procediments de diligència deguda en els processos de selecció i manteniment de les relacions amb les persones que es vinculen amb l'organització, especialment pel que fa als seus **empleats**, per garantir l'alineament amb els valors de CaixaBank Payments & Consumer i la màxima observança de les lleis i els estàndards ètics interns.

CaixaBank Payments & Consumer garantirà en tots els seus processos de contractació que el candidat reuneix les qualificacions tècniques i l'experiència prèviament requerides, i aquest procediment quedarà adequadament documentat. No es podran fer valer les relacions personals/familiars per contractar persones que no compleixin els criteris de selecció.

- Pel que fa a les **Persones Associades**, la contractació de CaixaBank Payments & Consumer amb algun dels col·lectius inclosos en aquesta categoria haurà de respondre a criteris objectius, sense que hi pugui incórrer cap influència per vincles econòmics o d'una altra índole. CaixaBank Payments & Consumer exigirà de totes elles l'adopció de mesures que resultin convenientes per garantir un comportament i una competència lleial en el mercat, evitant així incórrer en conductes contràries a la legislació vigent i als principis inspiradors de la seva activitat.

- CaixaBank Payments & Consumer, a través de les seves polítiques i procediments de KYC (*know your client* o coneix el teu client), realitzarà un procés adequat de coneixement, acceptació i seguiment dels **clients**.

Finalment, a cadascuna de les societats del Grup CPC es desenvoluparan les normes, les guies o els procediments que siguin necessaris per a la implementació, l'execució i el compliment correctes d'aquests Principis generals.

4. PRINCIPIS GENERALS DE LA GESTIÓ DEL RISC DE CORRUPCIÓ

La corrupció, en sentit ampli, constitueix una conducta l'impacte de la qual, tant per a les empreses com per a la societat, ha de ser previngut i eradicat.

Els principis pels quals es regeixen aquests Principis generals i que regiran l'actuació del Grup CPC en matèria anticorrupció per al control i la gestió del risc de corrupció són els següents:

- Rebuig absolut a qualsevol acció o omissió que estigui relacionat, directament o indirectament, amb actes de corrupció. Inclou situacions en què la Persona Subjecta es col·loca en un context d'ignorància conscient o deliberada respecte d'actes de coneixement obligat per part seva.
- Prohibició d'actuacions il·lícites o que no estiguin alineades amb la normativa vigent, incloent-hi el que disposen aquests Principis generals, sota la premissa que s'està actuant a favor de l'Entitat, amb independència del possible benefici econòmic generat.
- Obligació de les Persones Subjectes d'informar sobre qualsevol fet que coneguin i que contravingui el que disposen els Principis generals. Aquesta comunicació s'haurà de fer a través del canal de consultes i denúncies del Grup CaixaBank.
- Observança d'uns estàndards de comportament lleial en el mercat, d'acord amb els principis que garanteixen una lliure competència.

Les mesures de prevenció de la corrupció formen part del model de prevenció penal de CaixaBank Payments & Consumer. Per això, els principis previstos a la *Política corporativa de compliance penal* són d'aplicació directa.

Adicionalment, aquests Principis generals estableixen els estàndards de conducta següents:

a) EXTORSIONS, SUBORNS, TRÀFIC D'INFLUÈNCIES I PAGAMENTS DE FACILITACIÓ

CaixaBank Payments & Consumer prohibeix totes aquelles conductes que puguin constituir o estar relacionades amb l'**extorsió** en totes les seves possibles manifestacions.

Així mateix, CaixaBank Payments & Consumer rebutja qualsevol conducta que pugui constituir un **suborn** o intent de suborn en relació amb autoritats o funcionaris, ja sigui directament, indirectament o a través de persona interposada. En conseqüència, no es tolerarà el lliurament de regals, quantitats, béns, drets o qualsevol altre bé o servei a canvi que les autoritats o els funcionaris facin o deixin de complir el que han de fer o emprenguin qualsevol altra actuació il·lícita.

Es prohibeix qualsevol tipus d'activitat que pugui ser constitutiva de **tràfic d'influències**.

Igualment, queden prohibits els **pagaments de facilitació** en qualsevol forma o modalitat que puguin adoptar. Els regals únicament es podran acceptar o oferir d'acord amb el que estableixen aquests Principis generals.

Qualsevol actuació sospitosa de constituir alguna de les conductes descrites haurà de ser comunicada a Compliment Normatiu mitjançant el canal de consultes i denúncies del Grup CaixaBank.

b) REGALS

Acceptació de regals

Queda prohibida l'acceptació, directa o indirecta, de qualsevol tipus de regal i de qualsevol import la finalitat del qual consisteixi que la Persona Subjecta, incomplint les seves obligacions, afavoreixi, directament o indirectament, la persona o l'entitat que el concedeixi en la contractació de béns o serveis.

En qualsevol cas, els criteris que han de regir l'acceptació de regals són els següents:

- Pel que fa a la **quantia** del regal:
 - El valor del regal no pot ser superior a 150 € o l'equivalent en divisa, considerant per quantificar-lo el valor de mercat aproximat, no el cost d'adquisició. En cas que una Persona Subjecta fos receptora de diversos regals d'un mateix atorgant en un termini de 12 mesos, el límit de 150 € s'aplicarà sobre el valor agregat de tots ells.
 - Haurà de ser proporcionat a les circumstàncies, admès pels usos socials i d'acord amb els estàndards sectorials.
 - La seva finalitat no podrà excedir la felicitació tradicional, ja sigui per celebracions tradicionals o per motius personals (com ara onomàstiques o aniversaris), constituint una atenció o un detall de cortesia.

Excepcionalment, per a regals que superin la quantia esmentada de 150 € es podrà demanar l'opinió de Compliment Normatiu quan concorrin circumstàncies extraordinàries que ho justifiquin. En aquests casos, l'acceptació del regal **requerirà l'autorització de Compliment Normatiu** a través del canal que a aquest efecte es posi a disposició dels empleats i empleades.

- El regal haurà de ser voluntari, no podrà haver estat sol·licitat prèviament. De la mateixa manera, l'acceptació del regal no haurà de generar expectatives de reciprocitat en l'atorgant.

- Els regals s'hauran de rebre al lloc de treball, no al domicili particular de l'empleat o al domicili de familiars o propparents. Si per alguna circumstància aliena a la voluntat de les parts això no és possible, caldrà informar el superior jeràrquic.

Queda **expressament prohibida** la recepció de regals, ja sigui directa o indirecta, quan concorri alguna de les circumstàncies següents:

- El regal prové d'autoritats o funcionaris públics.
- El regal prové de persones o societats quan aquestes estiguin sotmeses a processos de licitació de proveïdors en qualsevol de les societats del Grup CaixaBank, sempre que la Persona Subjecta participi en els processos de licitació o hi pugui tenir influència.
- El regal es fa en efectiu o per un mitjà equivalent, al marge de la quantia (per exemple, targetes regal).

En cas de **regals institucionals**, definits com aquells rebuts en un context institucional o protocol·lari que n'impedeix el rebuig, i quan el regal no compleixi els requisits d'acceptació, s'acceptarà institucionalment però es rebutjarà a títol personal, fent entrega de l'obsequi a l'àrea que gestiona les relacions institucionals.

Concessió de regals

Amb caràcter general:

- Només es podran oferir regals institucionals sempre que siguin d'import inferior a 150 € o bé estiguin inclosos al catàleg nadalenc aprovat anualment amb caràcter institucional. Excepcionalment, l'àrea que gestiona les relacions institucionals, amb l'informe previ de Compliment Normatiu, podrà autoritzar la concessió d'un altre tipus de regals sempre que s'hagi consultat prèviament i que això sigui proporcionat a les circumstàncies i admès pels usos socials i la cultura de l'Entitat. Aquests regals institucionals han d'incloure targeta corporativa i logotip, complint les normes aplicables.

Els *regals institucionals* compliran, en tot cas, els requisits següents:

- Valor superior a 15 € i inferior a 150 € (els obsequis inferiors a 15 € i els associats a campanyes comercials no es consideren regal).
- D'acord amb els usos socials, els valors i la cultura de l'Entitat.
- Que incloguin targeta de visita corporativa.
- En època nadalenca, els inclosos al catàleg institucional aprovat anualment.
- Es recomana que incorporin el logotip corporatiu (complint les normes aplicables).

- Es prohibeix la concessió de regals a funcionaris públics i autoritats. Excepcionalment, i sempre que la normativa aplicable no ho prohibeixi, l'oferiment o el lliurament de regals podrà fer-se amb l'autorització de l'àrea que gestiona les relacions institucionals, amb l'informe previ de Compliment Normatiu, qui també podrà sol·licitar, si ho considera oportú, un informe a un assessor legal.

Exclusions

Queden exclosos de la regulació continguda en aquest apartat:

- Els regals de CaixaBank Payments & Consumer a les Persones Subjectes i de les Persones Subjectes entre elles, hi concorri o no una relació jeràrquica.
- Les invitacions gastronòmiques realitzades en el curs d'una relació professional vigent, sempre que la invitació sigui raonable dins del context de negoci en què es desenvolupi.

c) DESPESES DE VIATGE I HOSPITALITAT

"Hospitality" rebuda de tercers

Les invitacions a esdeveniments o actes realitzats per proveïdors, prescriptors o terceres empreses **s'entendran fetes a CaixaBank Payments & Consumer o a la societat del Grup CPC de què es tracti**, per la qual cosa les despeses de viatge, allotjament i representació que se'n derivin seran **sempre** a càrrec de CaixaBank Payments & Consumer o les societats del Grup CPC i s'abonaran directament al prestador del servei d'acord amb la normativa interna de tramitació de despeses d'empleats.

Aquestes despeses de viatge, allotjament i representació s'ajustaran als criteris següents:

- hauran de ser raonables i no excessives o extravagants, de manera que poguessin donar lloc a la presumpció que estan retribuïnt alguna prestació diferent de la que els és pròpia o que estan intentant facilitar la consecució d'algun negoci,
- hauran d'estar relacionades amb l'activitat de CaixaBank Payments & Consumer o la societat del Grup CPC de què es tracti,
- **s'entendran sempre realitzades a títol institucional**, per la qual cosa la decisió de l'assistència i la seva autorització requerirà l'autorització per escrit del directiu responsable.

"Hospitality" oferta per CaixaBank Payments & Consumer

Els mateixos criteris són aplicables a l'assumpció per part de CaixaBank Payments & Consumer de despeses de viatge i allotjament a tercers.

d) RELACIONS AMB INSTITUCIONS POLÍTIQUES I OFICIALS

CaixaBank Payments & Consumer i les societats del Grup CPC observaran en tot moment un compliment estricte de la legislació nacional referent al finançament dels partits polítics.

Es prohibeixen les donacions a partits polítics i a les seves fundacions o entitats vinculades. No es poden efectuar condonacions totals o parcials de deute als partits polítics. A aquests efectes, s'entén per condonació la cancel·lació total o parcial del principal del crèdit o dels interessos vençuts, o la renegociació del tipus d'interès per sota dels aplicats en condicions de mercat.

El Grup CaixaBank participarà en els processos reguladors en aquells assumptes rellevants per al sector financer a escala nacional, europea i global per tal de protegir els interessos de clients, accionistes i empleats. El Grup CaixaBank no contractarà serveis directes de lobby o representació d'interessos per posicionar-se davant les autoritats, sinó que compartirà les seves opinions a través de les diferents associacions a què pertany, o les transmetrà directament a través de les vies establertes legalment, tot això d'acord amb els principis d'actuació establerts al Codi ètic, en aquests Principis generals i a la normativa interna aplicable.

e) PATROCINIS

L'activitat de patrocinis tindrà com a finalitat la concessió d'ajuts/aportacions econòmiques als patrocinats per a la realització de les activitats institucionals, corporatives, socials, esportives, culturals, científiques o d'índole similar a canvi del compromís d'aquests de col·laborar en l'activitat publicitària de CaixaBank Payments & Consumer, així com d'altres contraprestacions per a l'entitat a canvi del patrocini, com serien els acords de *hospitality* (entrades) o la possibilitat d'activar cada patrocini mitjançant l'organització d'activitats i esdeveniments amb marca CaixaBank Payments & Consumer.

En tot cas, l'activitat de patrocini haurà d'anar encaminada a enfortir la marca i el negoci de CaixaBank Payments & Consumer.

Qualsevol àrea que consideri la possibilitat de donar suport a activitats mitjançant patrocini o similar haurà de consultar l'àrea o el departament responsable de la gestió de patrocinis. Aquesta àrea o departament serà el responsable de resoldre els dubtes que puguin sorgir a les àrees i serà qui decideixi si una activitat determinada pot ser objecte de patrocini. Així mateix, vetllarà per l'alineament estratègic dels patrocinis i implementarà procediments adients a aquest efecte.

Aquests procediments inclouran controls per evitar que els patrocinis puguin ser utilitzats com a subterfugi per dur a terme pràctiques contràries a aquests Principis generals i al Codi ètic i principis d'actuació.

Quan l'activitat de patrocini es dugui a terme de forma descentralitzada, ja sigui d'àmbit nacional o internacional, s'actuarà, en tot moment, de conformitat amb els criteris fixats, d'acord amb el paràgraf anterior.

Qualsevol contraprestació concedida/percebuda més enllà del que estableix l'acord de patrocini s'haurà de considerar un regal, i per tant estarà subjecta al compliment de la regulació establerta en aquests Principis generals per a aquests supòsits.

f) DONACIONS

CaixaBank Payments & Consumer col·labora per compte de la Fundació Bancària "la Caixa" i en nom seu per fer arribar la seva labor social a tot l'àmbit d'actuació de CaixaBank Payments & Consumer. En conseqüència, es faran donacions a fundacions i a altres entitats no governamentals que hauran d'estar justificades per l'activitat de l'Obra Social "la Caixa" mostrar-se d'acord amb les línies d'actuació fixades en la seva activitat benèfica, i s'establiran els procediments adients a aquest efecte.

Aquests procediments inclouran controls per evitar que les donacions i les aportacions a fundacions i altres entitats no governamentals puguin ser utilitzades com a subterfugi per dur a terme pràctiques contràries a aquests Principis generals i al Codi ètic i principis d'actuació.

Quan l'activitat es dugui a terme de forma descentralitzada, s'actuarà, en tot moment, de conformitat amb els criteris fixats anteriorment i la normativa interna existent.

g) PROVEÏDORS I PRESCRIPTORS

CaixaBank Payments & Consumer i les societats del Grup CPC exigiran que els seus proveïdors i prescriptors prenguin les mesures que resultin convenients per garantir un comportament i una competència lleial en el mercat, i que estableixin mecanismes per lluitar contra tota forma de corrupció.

Tal com estableix el Codi de conducta de proveïdors de CaixaBank, els proveïdors no acceptaran ni oferiran obsequis, avantatges, favors o disposicions a títol gratuït que tinguin per objecte influir de manera impròpia en les relacions comercials, professionals o administratives.

La normativa interna detalla una llista no exhaustiva de circumstàncies la concurrència de les quals suposa una alerta davant de potencials situacions de corrupció en les relacions amb tercers parts, entre les quals hi ha els proveïdors i prescriptors.

5. CANAL DE CONSULTES I DENÚNCIES

Per facilitar el compliment dels codis de conducta, CaixaBank Payments & Consumer disposa d'un canal confidencial de consultes i denúncies previst al Codi ètic a través del qual es poden presentar dubtes sobre la seva interpretació o aplicació pràctica, així com sobre la interpretació o aplicació d'aquests Principis generals de la Política anticorrupció i la resta de normativa de desenvolupament, i denunciar possibles irregularitats que puguin suposar infraccions.

El canal de consultes i denúncies és accessible per als empleats i empleades, les Persones Subjectes i les Persones Associades previstes en aquests Principis generals. En el cas d'aquelles denúncies suscitées pels clients, es tramitaran pels canals d'atenció als clients que té establerts CaixaBank Payments & Consumer.

Les consultes i denúncies es gestionaran i resoldran fent servir un procediment rigorós, transparent i objectiu, salvaguardant en tot cas la confidencialitat de les persones interessades i involucrades en els fets i les conductes objecte de comunicació. CaixaBank Payments & Consumer no tolerarà cap represàlia contra aquelles persones que, de bona fe, comuniquin fets o situacions que es puguin emmarcar dins de les conductes prohibides pel Codi ètic o aquests Principis generals. En aquest sentit, CaixaBank Payments & Consumer treballarà de manera contínua per a l'alineació dels canals de comunicació amb les millors pràctiques en tot moment.

6. ACTUALITZACIÓ DELS PRINCIPIS GENERALS

Aquests Principis generals se sotmetran a la revisió del Consell d'Administració amb una periodicitat biennal. Compliment Normatiu, com a responsable dels Principis generals, en revisarà el contingut anualment i, en cas que ho consideri pertinent, proposarà modificacions que elevarà per a l'aprovació del Consell d'Administració.

Addicionalment, l'actualització dels Principis generals es podrà iniciar, en qualsevol moment, quan el responsable 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.
- Noves polítiques o modificacions sobre les existents que afectin el contingut d'aquests Principis generals.
- Modificació de l'estructura organitzativa que impliqui un canvi de funcions en la gestió del risc de corrupció.

Com a procediment de revisió, el responsable dels Principis generals:

- Compartirà el resultat de l'anàlisi realitzada amb la resta d'implicats en la gestió del risc de corrupció i farà les modificacions dels Principis generals que siguin necessàries.
- Inclourà un resum de la revisió efectuada a l'apartat "Control de versions" dels Principis generals.

Compliment Normatiu serà el responsable de l'emmagatzematge i l'accessibilitat d'aquests Principis generals i s'encarregarà d'assegurar el funcionament correcte dels processos d'arxiu, distribució i, si escau, publicació. L'accés als Principis generals estarà limitat a les persones que en cada moment determini Compliment Normatiu.

7. DEFINICIONS

Conflicte d'interès: situació de discrepància o col·lisió entre el deure professional d'una persona física o jurídica i els seus interessos privats o els interessos d'una altra persona física o jurídica, que influeix indegudament en l'exercici dels seus deures i responsabilitats.

Corrupció o acte de subornar: conducta de caràcter fraudulent consistent a oferir, prometre, donar o acceptar un avantatge indegut per a o per un funcionari públic o un empleat o representant d'una empresa privada, directament o indirectament, per tal d'obtenir o conservar un negoci o un altre avantatge il·lícit. La materialització de l'acte pot ser tant nacional com internacional².

Extorsió: situació en què algú, amb ànim de lucre, obliga una altra persona, amb violència o intimidació, a fer o ometre un acte o negoci jurídic en perjudici del seu patrimoni o del d'un tercer.

Grup CaixaBank: fa referència a CAIXABANK, SA, així com al conjunt de societats participades per CAIXABANK en què exerceix control d'acord amb l'art. 42 del Codi de comerç, inclòs el Grup CPC.

Grup CPC: fa referència a CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER, EFC, EP, SAU, inclosa la sucursal a Portugal, així com al conjunt de societats participades per aquesta en què exerceix control d'acord amb l'art. 42 del Codi de comerç.

Hospitality: hospitalitat. Assumpció de determinades despeses per part de l'organitzador d'un esdeveniment.

Pacte Mundial de les Nacions Unides: iniciativa voluntària de responsabilitat social empresarial i desenvolupament sostenible del món, orientada a la generació de valor compartit entre els seus membres. La seva missió és afavorir la sostenibilitat empresarial mitjançant la implantació de deu principis universals de conducta i acció en matèria de drets humans, normes laborals, medi ambient i lluita contra la corrupció³.

Pagament de facilitació: pagament o regal de petita quantia que es fa a una persona —funcionari públic o empleat d'una empresa privada— per aconseguir un favor, com ara accelerar un tràmit administratiu, obtenir un permís, una llicència o un servei, o evitar un abús de poder.

Patrocini: ajut econòmic o d'un altre tipus que, amb finalitats publicitàries i de captació de negoci, s'atorga a una persona o a una entitat perquè segueixi realitzant l'activitat a què es dedica.

Persones Associades: persones físiques o jurídiques amb què CaixaBank Payments & Consumer i les societats del Grup CPC mantenen relacions de negoci de qualsevol índole. Inclou, entre d'altres, les persones que presten serveis mitjançant empreses de treball temporal o per mitjà de convenis acadèmics, intermediaris, agents, corredors, assessors externs o persones físiques o jurídiques contractades per al lliurament de béns o la prestació de serveis.

Persones Subjectes: persones a qui aplica el que estableixen aquests Principis generals de manera obligada.

² Definició de la Cambra de Comerç Internacional, la Convenció de l'ONU contra la corrupció i la Convenció de l'OCDE.

³ Pacte Mundial de les Nacions Unides (www.pactomundial.org).

Regal: obsequis, serveis, avantatges, favors, disposicions a títol gratuït o qualsevol altre present físic o donació pecuniària (pagaments o comissions)⁴. Se n'exclouen les despeses de viatge i hospitalitat, amb regulació pròpia en aquests Principis generals.

Regal institucional: obsequi o present físic que ha estat validat o homologat prèviament per l'àrea que gestiona les relacions institucionals. Generalment inclou elements identificatius de l'Entitat, com ara el logotip o el nom comercial.

Tràfic d'influències: utilització de la influència pròpia en un funcionari públic o autoritat, prevalent-se de qualsevol situació derivada de la seva relació personal amb aquest o amb un altre funcionari públic o autoritat, per aconseguir una resolució que pugui generar directament o indirectament un benefici econòmic per a si o per a un tercer.

⁴ A tall d'exemple, tenen la consideració de regals els obsequis promocionals, els detalls de cortesia per a celebracions tradicionals com ara aniversaris o en època nadalenca, o les invitacions a esdeveniments d'entreteniment com ara espectacles esportius i musicals, entre d'altres.