



PRINCIPIS GENERALS DE LA POLÍTICA CORPORATIVA DE COMPLIMENT NORMATIU DE CAIXABANK

Juliol 2021

ÍNDEX

- 1. Introducció**
 - 1.1 Antecedents
 - 1.2 Abast
 - 1.3 Objectiu
- 2. Àmbit d'aplicació**
- 3. Marc normatiu. Normativa i estàndards d'aplicació**
- 4. Principis generals de la Funció de Compliment Normatiu**
 - a. Autonomia
 - b. Independència
 - c. Autoritat
 - d. Mitjans humans i recursos tècnics
 - e. Aptitud i honorabilitat
 - f. Accés a la informació
 - g. Enfocament basat en el risc
 - h. Permanència
- 5. Marc de gestió de la Funció de Compliment Normatiu**
 - 6.1 Model de gestió
 - 6.2 Elements clau de la funció de Compliment Normatiu

1. Introducció

1.1 Antecedents

Són nombroses les disposicions legislatives de diferent rang que exigeixen a les organitzacions disposar d'una funció específica que exerceixi la funció de Compliment Normatiu (*en endavant Compliment Normatiu, Compliment o Compliance, indistintament*), i que s'encarregui de promoure els principis ètics empresarials, reafirmar una cultura corporativa de respecte a la llei i verificar i avaluar regularment l'eficàcia dels controls relacionats amb el risc d'incompliment de les obligacions contingudes en elles.

En aquest marc d'actuació, el Consell d'Administració de CaixaBank aprova aquests Principis Generals de la Política Corporativa de Compliment Normatiu de CaixaBank (en endavant, "els Principis Generals").

1.2 Abast

El compliment normatiu és responsabilitat de tots i cadascun dels membres de l'organització; aquesta responsabilitat es distribueix de la manera següent pel que respecta a la funció de Compliment Normatiu i als empleats:

a) Funció de Compliment Normatiu

Les principals responsabilitats de la Funció de Compliment Normatiu són les següents:

- Definir, implementar i mantenir un **Programa de Compliment** que garanteixi una correcta i eficaç implantació de la Política de Compliment Normatiu.
- Identificar, monitoritzar i avaluar de forma continuada el **Risc de Compliment**.
- Assegurar que l'**Òrgan de Govern i l'Alta Direcció** de l'entitat són **informat**s dels aspectes més rellevants de Compliment i dels plans d'acció per resoldre les debilitats.
- **Assistir i assessorar l'Alta Direcció** i a la resta de personal de CaixaBank i les seves filials per a l'adequada gestió del Risc de Compliment.
- **Promoure, coordinar, monitoritzar i, en el seu cas, executar els plans de formació** per als **empleats** de l'entitat en l'àmbit de Compliment.
- Mantenir un **contacte** permanent amb els **principals reguladors i supervisors** amb l'objectiu de conèixer les seves expectatives i contribuir al manteniment d'una comunicació fluida que inclogui mantenir-los informats de les principals iniciatives i projectes regulatoris de CaixaBank.
- Liderar, juntament amb les àrees responsables de la Responsabilitat Social Corporativa, el procés de difusió dels **valors i principis inclosos en el Codi Ètic de CaixaBank**.
- Planificar, amb un enfocament basat en el risc, les activitats clau a realitzar per la Funció de Compliment Normatiu durant l'any, així com realitzar el seguiment d'aquestes. Aquesta planificació queda reflectida en el **Pla Anual de Compliment**.
- Promoure una **cultura de compliment** de les normes dins de l'Organització, impulsant l'establiment i el manteniment d'un **marc de govern adequat** que faciliti el

compliment, per a tota l'organització, de les regulacions, polítiques, procediments i estàndards de conducta.

b) Empleats

La principal obligació de tots els empleats de CaixaBank és **conèixer i complir**, en les seves actuacions diàries, la normativa interna i externa, les directrius i instruccions impartides per l'Òrgan de Govern, l'Alta Direcció i la Funció de Compliment Normatiu pel que fa al Risc de Compliment.

Tanmateix, d'acord amb el contingut del Codi Ètic de CaixaBank, es recorda el deure de tots els empleats d'**informar** i, en el seu cas, **denunciar** qualsevol tipus d'incompliment de regulacions o estàndards ètics dels que tinguin coneixement a través del Canal de Consultes i Denúncies.

CaixaBank prohibeix expressament i no tolerarà l'existència de represàlies contra les persones que presentin una denúncia, així com contra aquelles que participin o ajudin en la investigació de la mateixa, sempre que hagin actuat de bona fe i no hagin participat en l'acte denunciat. CaixaBank adoptarà les mesures que siguin necessàries per garantir la protecció del denunciant.

1.3 Objectiu

La missió de la Funció de Compliment Normatiu és identificar, avaluar, supervisar i informar dels riscos de sancions o pèrdues financeres als que s'exposa l'entitat, com a conseqüència de l'incompliment o compliment defectuós de les lleis, regulacions, requeriments judicials o administratius, codis de conducta o estàndards ètics i de bones pràctiques, relatius al seu àmbit d'actuació i amb referència als riscos legal/regulatori i de conducta (*Risc de Compliment*); així com assessorar, informar i assistir a l'alta direcció i als òrgans de govern en matèria de compliment normatiu, promovent, a través d'accions de formació, informació i sensibilització, una cultura de compliment a tota l'organització.

A tal efecte, la missió de Compliment Normatiu s'articula a través dels següents objectius:

- **La supervisió del Risc de Compliment** derivat dels processos i activitats dutes a terme per l'entitat.
- **El foment, impuls i promoció dels valors corporatius i els principis continguts al Codi Ètic** que han de guiar l'actuació de l'entitat.
- **La promoció d'una cultura de control i compliment de les lleis i de la normativa vigent** (tant externa com interna) que permeti i afavoreixi la seva integració en la gestió de tota l'organització.

El contingut d'aquests Principis Generals inclou:

- Estratègia o principis generals que regeixen la gestió del risc de compliment
- Marc de govern
- Aspectes generals de la gestió del risc de compliment
- Marc de control
- Marc de reporting / informació

2. Àmbit d'aplicació

Els presents Principis Generals tenen caràcter corporatiu. En conseqüència, els principis d'actuació definits són aplicables a totes les societats del Grup CaixaBank que realitzin alguna de les activitats amb exposició al risc de compliment. Els òrgans de govern d'aquestes societats adoptaran les decisions oportunes amb l'objecte d'integrar les disposicions d'aquests Principis Generals adaptant, seguint el principi de proporcionalitat, el marc de govern a la idiosincràsia de la seva estructura d'òrgans de govern, comitès i departaments, i els seus principis d'actuació, metodologies i processos al descrits en aquest document.

Aquesta integració podrà suposar, entre d'altres decisions, l'aprovació d'uns principis generals propis per part de la filial. L'aprovació serà necessària en aquelles filials que precisin adaptar el disposat en aquests Principis Generals a les seves especificitats pròpies, ja sigui per matèria, per jurisdicció o per rellevància del risc a la filial. En aquest supòsit, la funció de Compliance de CaixaBank o el Comitè corresponent, sempre que les seves funcions tinguin reconegut un caràcter corporatiu, donat el seu caràcter corporatiu, vetllarà per l'alineament d'aquests principis amb els Principis Generals de la política corporativa i la consistència en tot el Grup CaixaBank.

Per altra banda, en aquells casos en els que les activitats de control i gestió del risc de la filial es realitzin directament des de CaixaBank, ja sigui per materialitat del risc a la filial, per raons d'eficiència o perquè la filial hagi externalitzat en CaixaBank la gestió operativa d'aquest risc, els òrgans de govern de les filials afectades prendran coneixement de l'existència d'aquests Principis Generals i de la seva aplicació a elles.

Per últim, els presents Principis Generals, a més de ser corporatius, tenen la consideració de principis individuals de CaixaBank, matriu del Grup CaixaBank.

3. Marc normatiu. Normativa i estàndards d'aplicació

Els presents P es regirà pel previst a la normativa aplicable vigent, així com per aquella que la modifiqui o substitueixi en un futur. A data de la seva elaboració, entre d'altres, la normativa vigent aplicable a la funció de Compliment Normatiu és la següent:

- EEUU - **US Foreign Corrupt Practices Act (FCPA)**, 1977
- "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" (**COSO I**, 1992)
- Convenció contra el suborn/corrupció de la OCDE (1997) **Conveni per a Combatre la Corrupció d'Agents Públics Estrangers en les Transaccions Econòmiques Internacionals**
- **Principis de Govern Corporatiu** de l'OCDE (1999)
- Convenció de la ONU contra la **Corrupció** (2003).
- Principis empresarials per a contrarestar el **suborn**. Transparència internacional (2003).
- Australian Standard 3806-2006 **Compliance Programs** (2006)
- "**Compliance and the Compliance function in Banks**" (Comitè de Supervisió Bancària Basilea, 2005)
- "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" (**COSO II**, 2004)
- Reforma del **Codi Penal** LO 5/2010 (2010)
- **UK Bribery Act** (2010)
- Guidance to the US FCPA (2012) Guia de Recursos i compilació d'informació
- Guia de **Govern Intern** GL 44) EBA
- La Circular 1/2014 de 26 de febrer de la CNMV sobre els requisits d'organització interna i de les **funcions de control** de les entitats que presten serveis d'inversió.
- Reforma del **Codi Penal** LO 1/2015 (2015)
- **Principis de Govern Corporatiu per a Bancs** (Comitè de Supervisió Bancària Basilea 2015)
- **Principis de Govern Corporatiu de l'OCDE i del G20** (2016)
- Circular 1/2016 de la Fiscalia General de l'Estat sobre la **responsabilitat penal de la persona jurídica** conforme a la reforma del Codi Penal efectuada per la LO 1/2015 (2016)
- Norma ISO 37001 de Sistemes de Gestió **Antisuborn** (2016)
- Norma UNE 19601 sobre Sistemes de gestió de **Compliance penal** (2017)
- Guia sobre el "COSO Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance" (**COSO III ERM**, 2017)
- Guidelines 30 juny 2018 EBA sobre **Govern intern** EBA/GL/2017/11 (2017)
- Norma ISO 37301 de Sistemes de Gestió del **Compliance**
- **Directrius finals sobre la funció de compliment** (Compliance) de MiFID II - ESMA35-36-1952.
- Directiva relativa a la **protecció de les persones que informen** sobre infraccions del Dret de la Unió (2019)
- **Guia de la CNMC** sobre programes de Compliance en relació a la **Defensa de la Competència**.

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

Finalment, en cadascuna de les societats del Grup es desenvoluparan les normes, guies o procediments que siguin necessaris per a la correcta implementació, execució i compliment d'aquesta Política.

4. Principis generals de la funció de Compliment Normatiu

Amb l'objectiu de dur a terme la missió encomanada per l'Òrgan de Govern, Compliment Normatiu realitza la seva funció seguint els següents principis:

a) Autonomia

La Funció de Compliment Normatiu és una funció autònoma, el què significa que ha de tenir la iniciativa suficient per realitzar les seves funcions sense necessitat de rebre instruccions concretes d'altres àrees o actuar a instàncies d'elles.

La Funció de Compliment Normatiu ha de disposar d'autonomia per prendre decisions sense necessitat que una altra àrea o funció de l'organització aprovi o confirmi les seves opinions.

b) Independència

Per poder garantir l'objectivitat de les seves decisions, la Funció de Compliment Normatiu operarà sota el principi d'independència funcional respecte a aquelles àrees o funcions sobre les que realitza la supervisió i monitorització del Risc de Compliment.

Tanmateix, per tal de garantir la seva independència, la Funció de Compliment no estarà subjecta al compliment dels objectius comercials, quedant únicament subjecta als de l'activitat que li és pròpia i als reptes corporatius globals de l'entitat.

D'igual manera, el nomenament, cessament, fixació de la seva remuneració (tant fixa com variable i la proporció entre ambdues respectant sempre un principi de raonabilitat) i l'avaluació del grau de consecució dels seus objectius o reptes correspondrà, previ compliment dels requeriments legals aplicables als Òrgans de Govern corresponents.

Les persones que exerceixin la Funció de Compliment Normatiu no podran participar en la prestació de serveis i activitats que controlin per tal d'evitar una influència indeguda en l'exercici de les seves funcions.

La funció de Compliment Normatiu tindrà en tot cas accés directe als Òrgans de Direcció i Govern en el desenvolupament de les seves funcions i responsabilitats.

c) Autoritat

La Funció de Compliment s'ubicarà en tot moment dins dels nivells jeràrquics més alts de l'Organització de l'entitat (Alta Direcció) i tindrà l'autoritat suficient per a què les seves línies d'actuació i decisions siguin assumides per altres àrees de l'entitat.

La Funció de Compliment podrà iniciar en qualsevol moment processos d'avaluació i/o verificació i investigacions relatives a àrees o processos que presentin riscos reals o potencials d'incompliment que puguin posar en risc l'entitat.

d) Mitjans humans i recursos tècnics

Degut a la importància de la missió de la Funció de Compliment i de les seves responsabilitats dins de l'organització, les àrees que exerceixen la Funció de Compliment han de disposar dels recursos suficients per fer front les activitats i responsabilitats assignades a la Funció en la present política.

D'aquesta manera, han d'assignar-se els recursos materials, informàtics i tècnics suficients per a que Compliment Normatiu pugui desenvolupar de forma eficaç la seva funció tenint en compte la naturalesa, volum i complexitat de les operacions i la naturalesa dels riscos assumits per l'entitat.

A tal efecte, la Funció de Compliment haurà de comptar amb un pressupost que li permeti el desenvolupament de les seves activitats, que haurà d'anar en consonància amb el nivell de risc d'incompliment al que està exposada l'entitat.

e) Aptitud i honorabilitat

Totes les persones que exerceixen la Funció de Compliment hauran de comptar amb els coneixements, experiència, qualificació i requisits d'honorabilitat professional necessaris per exercir amb garanties les seves funcions en tota l'organització i així garantir una àmplia cobertura de la Funció de Compliment amb caràcter permanent.

Amb aquest objectiu, hauran d'establir-se programes de formació i certificació per a l'accés i exercici de la Funció de Compliment, així com de plans que permetin el seu desenvolupament professional.

f) Accés a la informació

La Funció de Compliment tindrà accés a la informació i documentació que sigui necessària per desenvolupar adequadament les seves funcions; tanmateix, haurà de comptar amb la col·laboració necessària a tots els nivells per atendre els requeriments d'informació dels organismes supervisors dins dels terminis establerts per aquests.

g) Enfocament basat en el risc

En l'exercici de la seva activitat, totes les àrees involucrades en el compliment de les normes, i en particular la Funció de Compliment, han de tenir present en tot moment un enfocament basat en el risc, i per tant, realitzar una valoració contínua del Risc de Compliment associat als principals processos, per tal de prioritzar les activitats de supervisió i monitorització que són pròpies a la Funció, així com per dur a terme una adequada assignació dels recursos en funció dels riscos identificats.

h) Permanència

Amb l'objectiu d'executar la missió i les tasques que li són encomanades per la normativa vigent, la Funció de Compliment ha d'existir i formar part en tot moment de l'estructura organitzativa de l'entitat, independentment de les persones concretes que formin part d'ella.

5. Marc de gestió de la funció de compliment normatiu

5.1 Model de gestió

El model de Gestió de la Funció de Compliment es construeix sobre dos pilars fonamentals:

- a) Taxonomia de Riscos de Compliment
- b) Delimitació de l'àmbit de competència de la Funció de Compliment Normatiu en l'entorn de control: el model de tres línies de defensa

5.1.1 Taxonomia de Riscos de Compliment

La taxonomia de riscos de Compliment és una classificació per categories del Risc de Compliment al que està exposada l'entitat partint del catàleg general de riscos del Grup CaixaBank.

La divisió del Risc de Compliment en diferents categories permet delimitar amb major facilitat l'àmbit d'actuació de la Funció de Compliment Normatiu i suposa el punt de partida de la realització d'un exercici d'avaluació continuada dels Riscos de Compliment.

Tanmateix, serveix de base per a la identificació i priorització de les activitats en les que hagi d'enfocar-se la Funció de Compliment durant l'any (Pla Anual de Compliment), l'actualització de la llista de Gaps (debilitats i deficiències de compliment) i l'execució de les iniciatives i projectes de l'àrea de Compliment.

D'acord amb la Política de Control Intern de CaixaBank, la Funció de Compliment Normatiu és responsable de la supervisió dels següents riscos, d'entre els recollits en el Catàleg de Riscos Corporatius:

- Conducta.
- Legal i Regulatori.

Les subcategories que conformen aquesta taxonomia de Riscos de Compliment estan subjectes a revisió anual per part del Comitè Global del Risc.

5.1.2. Delimitació de l'àmbit de competència de la Funció de Compliment Normatiu en l'entorn de control: el model de tres línies de defensa

Com a part del model de gestió global del risc a nivell corporatiu i de les polítiques de Govern i Control Intern de CaixaBank, la Funció de Compliment supervisa i gestiona el Risc de Compliment ja identificat en la taxonomia de riscos corporatius, seguint l'estructura de tres línies de defensa, en les que queden delimitades les funcions i responsabilitat de cada una d'elles.

La Funció de Compliment exerceix la seva funció de supervisió des de la segona línia de defensa i d'acord amb la Política de Control Intern, realitza la identificació, mesura, definició i seguiment de la tolerància al Risc de Compliment, sent responsable de la revisió independent de l'aplicació de polítiques i procediments per part de la primera línia de defensa. La Funció de Compliment actua de forma independent de les unitats de negoci, assegurant l'existència de polítiques de gestió i control del Risc de Compliment, monitoritzant la seva aplicació, avaluant l'entorn de control i reportant tots els riscos materials.

5.2 Elements clau de la funció de compliment normatiu

La Funció de Compliment Normatiu es val dels següents elements clau per assegurar una adequada cobertura del Risc de Compliment:

- Programa de Compliment
- Pla Anual de Compliment
- Procés de GAPs

5.2.1 Programa de Compliment

El programa de Compliment és el conjunt de processos i activitats que, seguint una metodologia generalment acceptada a nivell internacional, racionalitzen i sistematitzen les principals activitats de la Funció de Compliment.

L'aplicació del Programa de Compliment està basada en l'execució d'una sèrie d'activitats clau, com són:

5.2.1.1 Polítiques de Compliment Normatiu

Un element fonamental del Programa de Compliment de CaixaBank és la creació i manteniment de Polítiques en l'àmbit de Compliment Normatiu que estableixin amb claredat els requeriments i criteris d'actuació que ha de seguir l'entitat pel que fa al Risc de Compliment.

5.2.1.2. Identificació i implementació de canvis normatius i regulatoris

Consisteix en l'elaboració i efectiva implantació i seguiment d'un protocol d'implementació normativa que permeti identificar les principals novetats i canvis normatius i regulatoris que afectin a l'entitat en l'àmbit del Risc de Compliment, així com l'anàlisi de l'impacte que pugui tenir els processos i activitats de l'entitat.

5.2.1.3 Mapa de riscos i indicadors

Suposa la creació i manteniment d'un inventari de regulacions clau que afecten a l'activitat de CaixaBank, vinculades a la taxonomia de riscos de Compliment, així com la identificació, implantació i seguiment d'indicadors que permetin monitoritzar, detectar i mitigar aquests riscos.

5.2.1.4 Assessorament

Tal i com s'ha descrit anteriorment, la Funció de Compliment té encomanada la tasca fonamental d'assessorar a l'Òrgan de Govern, a l'Alta Direcció i a la resta de l'organització en tots els aspectes rellevants relacionats amb la missió de Compliment. En l'exercici de la funció, la Funció de Compliment haurà de comptar, en el seu cas, amb el suport d'altres àrees especialitzades en l'entitat en funció de la matèria.

5.2.1.5 Avaluació periòdica del Risc de Compliment

Un dels elements clau dins del Programa de Compliment de l'entitat és la realització periòdica d'una avaluació del Risc de Compliment, que serveixi d'eina per a prioritzar les activitats a desenvolupar per la Funció de Compliment, així com per fixar la criticitat de les mateixes i l'assignació de recursos.

En l'avaluació del Risc de Compliment s'haurà de tenir en compte el risc inherent a l'activitat, junt amb el resultat de la supervisió de l'entorn de control, així com les conclusions rellevants de les auditories internes o externes i les dels organismes supervisors, i l'activitat del Servei d'Atenció al Client o les consultes o denúncies que es presentin en el Canal habilitat a l'efecte i la gestió del qual té atribuïda la Funció de Compliment.

5.2.1.6 Monitorització i testeig

La Funció de Compliment fa ús de les tècniques de monitorització i testeig per valorar l'entorn de control relacionat amb el Risc de Compliment amb un enfocament basat en el risc.

La monitorització implica el seguiment i revisió recurrent d'activitats en base a indicadors de risc (KRIs) o de decisions internes per a la detecció primerenca de desviacions o actuacions incorrectes que es deriven de l'incompliment de les normes.

El testeig consisteix en la validació del compliment de la normativa relacionada amb el Risc de Compliment en els processos ordinaris de l'entitat mitjançant tècniques de verificació independent com mostrejos, revisions de processos, o qualsevol altre tipus de proves.

5.2.1.7 Formació i sensibilització

Amb la finalitat de complir amb la missió que té encomanada, la Funció de Compliment desenvolupa de forma contínua programes de formació, comunicació i sensibilització a tota la plantilla per promoure una cultura de compliment i el coneixement de les obligacions i responsabilitats de Compliment. Aquestes accions es recolliran en el Pla Anual de Formació realitzat en estreta col·laboració amb Recursos Humans.

5.2.1.8 Comunicació i Informació (Reporting)

La Funció de Compliment Normatiu ha d'afavorir un marc de govern adequat per elevar i reportar, de manera primerenca i eficaç, als Òrgans de Govern de l'entitat qualsevol debilitat de control significativa relacionada amb el Risc de Compliment.

5.2.2 Pla Anual de Compliment

El Pla Anual de Compliment conté la relació de les activitats de la Funció de Compliment Normatiu durant el període al què es refereix (any natural), juntament amb una planificació per al seu exercici, i tot això, amb la finalitat de garantir que de forma periòdica les activitats amb exposició al risc són objecte de revisió, valoració i comunicació.

Per a la seva definició i prioritització s'apliquen els principis de proporcionalitat i d'enfocament basat en el risc, de manera que, en funció dels resultats de l'avaluació de riscos, els riscos identificats amb anterioritat i la previsió de les actuacions supervisores, es construeixen i planifiquen les activitats claus que es desenvoluparan durant l'any.

Periòdicament, es realitzarà un seguiment del Pla Anual de Compliment amb l'objectiu d'informar als Òrgans de Direcció i de Govern de les principals conclusions del Pla, del grau d'execució respecte la planificació inicial i de les variacions més rellevants que hagin pogut sorgir.

5.2.3 Procés de GAPs

El procés de GAPs es l'element clau del que disposa la funció de Compliment Normatiu per complir amb el mandat de segona línia de defensa dels Riscos de Compliment i per informar a l'Alta Direcció.

El GAP de Compliment és qualsevol debilitat identificada en l'entorn de control associat al Risc de Compliment, que derivi en:

- Incompliment de la legislació o normativa vigent en relació als riscos gestionats per la funció de Compliment Normatiu
- Pràctiques de negoci inadequades o contràries al *Codi Ètic i normativa de desenvolupament* per part de l'Entitat i/o els seus empleats

Els GAPs poden sorgir de l'aplicació de qualsevol de les activitats clau que integren el Programa de Compliment, i que normalment es reflecteixen en el Pla Anual de

Compliment, així com d'aquelles inspeccions realitzades pels Supervisores i els Auditors Interns i Externs en les que identifiquen deficiències en l'entorn de control.