



Principios Xerais da Política Anticorrupción de CaixaBank Payments & Consumer

Marzo 2022

CONTROL DE VERSIONS

Versión	Data	Control
1.0	27/05/2021	1. ^a versión
2.0	04/03/2022	2. ^a versión

1. INTRODUCCIÓN.....	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

1. INTRODUCCIÓN

1.1 Antecedentes

En cumprimento da Política Corporativa de Anticorrupción de CaixaBank, S.A. de setembro de 2021, aprobada 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. (en adiante, 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 nas que teña unha participación significativa aínda que non teña control, animándoas a adoptala.

Mediante estes Principios Xerais, o Consello de Administración de CaixaBank Payments & Consumer manifesta o seu total rexeitamento a calquera conduta que poida estar directa ou indirectamente relacionada coa corrupción, traballa baixo o principio básico do cumprimento das leis e normativas vixentes 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, polo que CaixaBank Payments & Consumer, como parte do Grupo CaixaBank, tamén coñece e observa estes principios. CaixaBank Payments & Consumer comprométese a cumprir os 10 principios que establecen, entre eles o traballo contra a corrupción en todas as súas formas, incluíndo a extorsión e o suborno (Principio n.º 10).

Neste marco, o Consello de Administración de CaixaBank Payments & Consumer aproba estes Principios Xerais da Política Anticorrupción (en adiante, «os Principios Xerais»).

1.2 Alcance

Estes Principios Xerais constitúense como unha ferramenta esencial para evitar que tanto a Entidade, incluída a Sucursal en Portugal ¹, as empresas do Grupo CPC, así como os seus colaboradores externos, directamente ou a través de persoas interpostas, incorran en condutas que poidan ser contrarias á legalidade 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 adopta unha posición activa de rexeitamento de todo tipo de corrupción en todos os mercados nos que opera, adaptando estes Principios Xerais aos máis altos estándares internacionais, que complementa o Código Ético e Principios de Actuación, e forma parte integrante do Modelo de Prevención Penal do Grupo CaixaBank. No caso de que as leis nacionais sexan máis estritas que estes Principios Xerais, aplicaranse as primeiras.

1.3 Obxectivos

Os obxectivos destes Principios Xerais son, principalmente:

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

- 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 de garantir que a súa actividade se basee no respecto das leis e normativas vixentes en cada momento, así como na promoción e defensa dos seus valores corporativos e principios de actuación establecidos no seu Código Ético, e o rexeitamento absoluto de calquera tipo de conduta que directa ou indirectamente 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 encamiñadas a evitar iniciar relacións contractuais con terceiros que cumpran a normativa vixente ou que poidan levarse a cabo incumprindo os valores de CaixaBank Payments & Consumer.
- III. Garantir perante os accionistas, clientes, prescritesores, provedores, órganos xudiciais e sociedade en xeral que CaixaBank Payments & Consumer e as sociedades do Grupo CPC cumpren cos deberes de supervisión e control da súa actividade, establecendo as medidas oportunas para prever ou reducir o risco de cometer delitos de corrupción e que, polo tanto, se exerza o debido control legal sobre administradores, directivos, empregados e demais persoas asociadas.

O contido destes Principios Xerais inclúe:

- Marco normativo. Normas e normas 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 elas e estarán dispoñibles no apartado de políticas da empresa da área persoal da páxina web de empregados. Así mesmo, os Principios Xerais da Política faranse públicos a través da páxina web corporativa de CaixaBank Payments & Consumer.

Os órganos de goberno das sociedades do Grupo CPC adoptarán as decisións oportunas para 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 das sociedades que integran o Grupo CPC.

As Persoas Suxeitas recibirán formación dirixida a garantir un coñecemento adecuado da mesma para garantir o desenvolvemento dunha cultura ética de integridade e cumprimento normativo.

O incumprimento do disposto nestes Principios Xerais implicará o exercicio da potestade disciplinaria polos órganos internos habilitados para a súa aplicación.

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 adopten as medidas oportunas para garantir un comportamento e unha competencia leal no mercado. Por este motivo, todas as Persoas Asociadas a CaixaBank Payments & Consumer e ás sociedades do Grupo CPC serán partícipes destes Principios Xerais sempre que as circunstancias concretas existentes así o permitan, incluíndo especialmente aos provedores, prescritores, intermediarios e axentes que actúen en nome ou por conta do Entidade e/ou sociedades do Grupo CPC.

CaixaBank Payments & Consumer e as sociedades do Grupo CPC fomentarán que as Persoas Asociadas coñezan a existencia e contido dos Principios Xerais. En todo caso, velarán por que se rexan por patróns de conduta e valores análogos aos establecidos nos Principios Xerais.

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

3. MARCO NORMATIVO. NORMATIVA E ESTÁNDARES DE APLICACIÓN

Estes Principios Xerais rexeranse polo previsto na normativa vixente de aplicación, así como pola que a modifique ou substitúa no futuro.

No caso de filiais sometidas 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 de nivel consolidado contidas na normativa antes citada, sempre que non sexan contraditorios cos requisitos específicos da xurisdición ou normativa sectorial correspondente.

Ademais, 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 vinculadas á organización, especialmente no que se refire aos seus **empregados**, para garantir o aliñamento cos valores de CaixaBank Payments & Consumer e o máximo cumprimento das leis e estándares éticos internos.

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

- En referencia ás **Persoas Asociadas**, a contratación de CaixaBank Payments & Consumer con algún dos colectivos incluídos nesta categoría deberá cumprir criterios obxectivos, sen incorrer en ningunha influencia por vínculos económicos ou doutro tipo. CaixaBank Payments & Consumer esixirá a todas elas que adopten as medidas oportunas para garantir un comportamento e unha competencia leal no mercado, evitando así incorrer en condutas contrarias á lexislación vixente e aos principios que inspiran a súa actividade.

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

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

4. PRINCIPIOS XERAIS DA XESTIÓN DO RISCO DE CORRUPCIÓN

A corrupción, nun 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 estes Principios Xerais e que rexerán a actuación do Grupo CPC en materia de loita contra a corrupción para o control e xestión do risco de corrupción son os seguintes:

- Rexeitamento absoluto de calquera acción ou omisión relacionada, directa ou indirectamente, con actos de corrupción. Inclúe situacións nas que a Persoa Suxeita se atopa nun contexto de ignorancia consciente ou deliberada respecto de actos de obrigado coñecemento pola súa parte.
- Prohibición de actuacións ilícitas e/ou que non se axusten á normativa vixente, incluíndo o disposto nestes 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 disposto 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, de acordo cos principios que garantan a libre competencia.

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

Ademais, estes Principios Xerais establecen os seguintes estándares de conduta:

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

CaixaBank Payments & Consumer prohíbe calquera conduta que poida constituír ou estar relacionada coa **extorsión** en todas as súas manifestacións posibles.

Así mesmo, CaixaBank Payments & Consumer rexeita calquera conduta que puidese constituír **suborno** ou intento de suborno en relación con autoridades ou funcionarios, 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 emprendan calquera outra acción ilegal.

Prohíbese calquera tipo de actividade que puidese constituír **tráfico de influencias**.

Tamén están prohibidos os **pagamentos de facilitación** en calquera forma ou modalidade que estes puidesen adoptar. Só se poderán aceptar ou ofrecer Agasallos de acordo co establecido nestes Principios Xerais.

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

b) AGASALLOS

Aceptación de agasallos

Queda prohibida a aceptación, directa ou indirectamente, de calquera tipo de Agasallo e de calquera cantidade que teña por obxecto que a Persoa Suxeita, incumprindo as súas obrigas, favoreza, directa ou indirectamente, á persoa ou entidade que o conceda na contratación de bens ou servizos.

En todo caso, os criterios que deben rexer a aceptación de Agasallos son os seguintes:

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

Excepcionalmente, para os 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 a tal efecto se poña a dispor dos empregados/as.

- O Agasallo debe ser voluntario, non puido ser solicitado previamente. Do mesmo xeito, a aceptación do Agasallo non debe xerar expectativas de reciprocidade no outorgante.

- Os Agasallos deben recibirse no propio posto de traballo, non no domicilio particular do empregado nin no de familiares ou achegados. Se por algunha circunstancia allea á vontade das partes isto non fose posible, deberá comunicarse ao superior xerárquico.

Queda **expresamente prohibida** a recepción de Agasallos, directa ou indirectamente, cando concorra algunha das seguintes circunstancias:

- O Agasallo procede de autoridades ou funcionarios públicos.
- O Agasallo procede de persoas ou sociedades cando estas estean implicados en procesos de licitación de provedores nalgunha das sociedades do Grupo CaixaBank, sempre que a Persoa Suxeita participe nos procesos de licitación ou poida influír neles.
- O Agasallo realízase en efectivo ou nun medio equivalente, á marxe da súa contía (por exemplo, tarxetas regalo).

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

Concesión de agasallos

Con carácter xeral:

- Só se poderán ofrecer Agasallos Institucionais, sempre que sexan de importe inferiores a 150€ ou estean incluídos no catálogo de Nadal aprobado anualmente con carácter institucional. Excepcionalmente, a área que xestiona as relacións institucionais, previo informe de Cumprimento Normativo, poderá autorizar a concesión doutro tipo de Agasallos sempre que se consultase previamente e sexa proporcionado ás circunstancias e aceptado polos usos sociais e cultura da Entidade. Estes Agasallos Institucionais deberán incluír tarxeta e logotipo corporativo, cumprindo a normativa aplicable.

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

- Valor superior a 15 € e inferior a 150 € (os agasallos inferiores a 15 € e os asociados a campañas comerciais non se consideran como tales).
- Acordes cos usos sociais, valores e cultura da Entidade.
- Que inclúan tarxeta de visita corporativa.
- Na época de Nadal, os incluídos no catálogo institucional aprobado anualmente.
- Recoméndase que incorporen o logotipo corporativo (cumprindo a normativa aplicable).

- Prohíbese a concesión de Agasallos a funcionarios e autoridades públicas. Excepcionalmente e sempre que a normativa aplicable non o prohiba, a oferta ou entrega de Agasallos poderá realizarse coa autorización da área que xestione as relacións institucionais, previo informe de Cumprimento Normativo, quen poderá solicitar, se o considera oportuno, o informe dun asesor legal.

Exclusións

Quedan excluídos da regulación contida neste apartado:

- Os Agasallos de CaixaBank Payments & Consumer ás Persoas Suxeitas e das Persoas Suxeitas entre si, 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 no 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, aloxamento e representación que se deriven serán **sempre** a cargo de CaixaBank Payments & Consumer ou das sociedades do Grupo CPC e aboaráselle directamente ao prestador do servizo conforme a normativa interna de tramitación dos gastos de empregados/as.

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

- Deberán ser razoables e non excesivos ou extravagantes, de forma que puidese dar lugar á presunción de que se está retribuindo algunha prestación distinto á que lle resulta propia ou que está intentando facilitar a consecución dalgún negocio.
- Deberán estar relacionados coa actividade de CaixaBank Payments & Consumer ou da sociedade do Grupo CPC de que se trate,
- **Entenderase que se realizan sempre 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 son aplicables na asunción por CaixaBank Payments & Consumer dos gastos de viaxe e aloxamento a terceiros.

d) RELACIÓNS COAS INSTITUCIÓNS POLÍTICAS E OFICIAIS

CaixaBank Payments & Consumer e as sociedades do Grupo CPC observarán en todo momento o estricto cumprimento da lexislación nacional en materia de financiamento dos partidos políticos.

Quedan prohibidas as doazóns a partidos políticos e ás súas fundacións ou entidades vinculadas. Non se poderá realizar a condonación total nin parcial da débeda aos partidos políticos. Para estes efectos, enténdese por condonación a cancelación total ou parcial do principal do crédito ou dos xuros vencidos, ou a renegociación do tipo de xuro por debaixo dos aplicados en condicións de mercado.

O Grupo CaixaBank participará nos procesos regulatorios naqueles asuntos relevantes para o sector financeiro a nivel nacional, europeo e mundial 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 perante as autoridades, senón que compartirá as súas opinións a través das diferentes asociacións ás que pertence ou transmitirá directamente, polas canles legalmente establecidas, todo isto de acordo cos principios de actuación establecidos no Código Ético, nestes Principios Xerais e na normativa interna aplicable.

e) PATROCINIOS

A actividade de patrocinio terá por obxecto a concesión de axudas/contribucións económicas aos patrocinados para a realización das súas actividades institucionais, corporativas, sociais, deportivas, culturais, científicas ou similares a cambio do seu compromiso de colaboración na actividade publicitaria de CaixaBank Payments & Consumer, así como outras contraprestacións para a entidade a cambio de 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 debe estar dirixida a reforzar a marca e o negocio 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 dos patrocinios. Este será o responsable de resolver as dúbidas que lles poidan xurdir ás áreas e será quen decida se unha actividade determinada se pode patrocinar. Así mesmo, velará pola aliñación estratéxica dos patrocinios e implementará os procedementos oportunos para ese fin.

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

Cando a actividade de patrocinio se desenvolva de forma descentralizada, xa sexa de ámbito nacional ou internacional, actuarase en todo momento de acordo cos criterios establecidos, segundo o parágrafo anterior.

Calquera contraprestación concedida/recibida máis aló do establecido no acordo de patrocinio deberá considerarse Agasallo e, polo tanto, estará suxeita ao cumprimento da normativa establecida nestes Principios Xerais para estes casos.

f) DOAZÓNS

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 outras entidades non gobernamentais que deberán xustificarse pola actividade da Obra Social «La Caixa» e ser acordos coas liñas de actuación establecidas na súa actividade benéfica, establecéndose os procedementos oportunos para ese fin.

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

Cando a actividade se desenvolva de forma descentralizada, actuarase en todo momento consonte os criterios previamente establecidos 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 oportunas para garantir un comportamento e unha competencia leais no mercado, debendo establecer mecanismos para loitar contra toda forma de corrupción.

Segundo o establecido no 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 relación non exhaustiva de circunstancias cuxa concorrencia supón unha alerta perante posibles situacións de corrupción nas relacións con terceiros, entre as que se atopan 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 cal se poden suscitar dúbidas sobre a súa interpretación ou aplicación práctica, así como dos presentes Principios Xerais do Código da Política Anticorrupción e o resto da normativa de desenvolvemento, e denunciar posibles irregularidades que poidan dar lugar a infraccións.

A Canle de Consultas e Denuncias é accesible para os empregados/as, as Persoas Suxeitas e as Persoas Asociadas previstas nestes Principios Xerais. No caso de denuncias formuladas polos clientes, tramitaranse a través das canles de atención ao cliente establecidas por CaixaBank Payments & Consumer.

As consultas e denuncias xestionaranse e resolveranse empregando 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 non tolerará ningún tipo de represalia contra quen, de boa fe, comunique feitos ou situacións que poidan enmarcarse dentro das condutas prohibidas por este Código Ético ou Principios Xerais. Neste sentido, CaixaBank Payments & Consumer traballará de xeito continuado para aliñar en todo momento as canles de comunicación coas mellores prácticas.

6. ACTUALIZACIÓN DOS PRINCIPIOS XERAIS

Estes Principios Xerais someteranse á revisión do Consello de Administración cada dous anos. Cumprimento Normativo, como responsable dos Principios Xerais, revisará anualmente o seu contido e, se o considera oportuno, propondrá modificacións que elevará para a súa aprobación polo Consello de Administración.

Adicionalmente, a actualización dos Principios Xerais poderá iniciarse 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 na 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 das 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 dos implicados na xestión do risco de corrupción e realizará as modificacións necesarias dos Principios Xerais.
- Inclúirá un resumo da revisión realizada no apartado «Control de versións» dos Principios Xerais.

Cumprimento Normativo será o responsable do almacenamento e accesibilidade destes Principios Xerais e encargarse de velar polo correcto funcionamento dos procesos de arquivo, distribución e, no seu caso, publicación. O acceso aos Principios Xerais estará limitado a aquelas persoas que Cumprimento Normativo determine no seu momento.

7. DEFINICIÓNS

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

Corrupción ou o acto de subornar: conduta fraudulenta consistente en ofrecer, prometer, dar ou aceptar unha vantaxe indebida a 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 como internacional².

Extorsión: quen, con ánimo de lucro, obrigase 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 nas que exerce control consonte o 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 grupo de sociedades participadas pola mesma, nas que exerce o control consonte o 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 corporativa e desenvolvemento sostible do Mundo, dirixida a xerar valor compartido entre os seus membros. A súa misión é promover a sostibilidade empresarial mediante a implantación de 10 Principios Universais de conduta e acción en materia de Dereitos Humanos, normas laborais, ambiente e loita contra a corrupción³.

Pagamento de facilitación: pagamento ou agasallo dunha pequena contía que se lle fai a unha persoa (un funcionario público ou un empregado dunha empresa privada) para obter un favor, como axilizar un trámite administrativo, obter un permiso, licenza ou 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 entidade para que continúe desenvolvendo 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 tipo. 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 a prestación de servizos.

Persoas Suxeitas: persoas ás que se lles aplica de xeito obrigatorio o disposto nestes Principios Xerais.

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

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

Agasallo: obsequios, servizos, vantaxes, favores, disposicións gratuítas ou calquera outro presente físico ou doazón pecuniaria (pagamentos ou comisións)⁴. Quedan excluídos os gastos de viaxe e hospitalidade, con regulación propia nestes Principios Xerais.

Agasallo institucional: obsequio ou regalo físico que foi previamente validado ou homologado pola área que xestiona as relacións institucionais. Xeralmente inclúe elementos identificativos da Entidade como o logotipo ou o nome comercial.

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

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