



**CaixaBank taldearen Politika korporatiboaren printzipio
orokorrak kapitalak zuritzea eta terrorismoa finantzatzea
prebenetzeari buruz eta nazioarteko zigorrak eta
nazioarteko aurkako finantza neurriak kudeatzeari buruz**

2021eko iraila

Edukia

1. Sarrera	3
1.1 Aurrekariak	3
1.2 Kapitalak zuritzearen eta terrorismoa finantzatzearen arriskuaren kontzeptua eta zigorrak	3
1.3 Helburua	4
2. Ezarpen-arloa	5
3. Arau-esparrua. Araudi eta estandar aplikagarriak	6
4. KZ/TZP-ren eta Zigorren kudeaketa-esparrua	7
4.1 Arriskuen ebaluazioa	7
4.2 Arreta egokia	7
4.3 Operazioak hautematea, kontrolatzea eta aztertzea	9
4.4 Eragiketa susmagarrien berri ematea.	9
4.5 Zigorren eta hautemate-komunikazioen zerrenden kontrola	9
4.6 Dokumentazioa atxikitzea	10
4.7 Trebakuntza	10
4.8 Arriskuen kudeaketa bateratua	10

1. Sarrera

1.1 Aurrekariak

CaixaBank, S.A. enpresak (aurrerantzean, "CaixaBank"), taldea osatzen duten enpresen sozietate buru gisa (aurrerantzean, "Taldea" edo "CaixaBank Taldea") konpromiso handia du kapitalak zurtzea prebenitzearekin, jarduera terroristak finantzatzea prebenitzearekin (aurrerantzean, KZ/TFP) eta Nazioarteko zigorrak eta kontrako neurri finantzarioen programak betetzen ditu (aurrerantzean, "Zigorrak", gai buruz nazioartean diren estandar handienak modu aktiboan aplikatzea bultzatuz.

Finantza-kriminalitatea fenomeno unibertsal eta orokortua da, merkataritza-oztopoak desagertu izana eta ekonomikoaren nazioartekotzeaz aprobetxatzen dena krimen horiek gauzatzeko. Fenomeno horren aurkako borrokak, oro har, nazioarteko komunitatearen eta, zehazki, finantza-sektorearen erantzun koordinatu bat eskatzen du, oharkabea edo nahi gabe legez kanpoko helburuetarako erabil ez daitezen.

1.2 Kapitalak zurtzearen eta terrorismoa finantzatzearen arriskuaren kontzeptua eta zigorrak

Printzipio hauek interpretatu eta aplikatzeko, termino hauek honela ulertzen dira:

Kapitalak zurtzea

- Ondasunak delituzko jarduera batetik datozela edo delitu-jarduera batean parte hartu delako datozela jakin, eta ondasuna bihurtzea edo transferitzea, ondasunen legez kanpoko jatorria ezkutatzeko edo estaltzeko edo ekintza horiekin nahasita dauden pertsonen ekintzen ondorio juridikoak saihesten dituzten laguntzeko.
- Ondasunak delituzko jarduera batetik datozela edo delitu-jarduera batean parte hartu delako datozela jakin, eta ondasunen izaera, jatorria, kokapena, erabilgarritasuna edo ondasunen horien gaineko ondasunen edo eskubideen benetako jabetza ezkutatzea edo estaltzea.
- Ondasunak, jasotzeko unean, delituzko jarduera batetik datozela edo delitu-jarduera batean parte hartu delako datozela jakin, eta ondasunak eskuratzea, edukitzea edo erabiltzea.
- Aurreko paragrafoetan aipatutako jardueretako batean parte hartzea, horrelako ekintzak egiteko edo egiten saiatzeko elkartzeko, edota norbait halako ekintzak egiteko edo errazteko beste norbaiti laguntzea, bultzatzea edo aholkatzea.

Delituzko jardueratik datozen ondasuntzat joko dira jatorria delitu batean duen edonolako aktibo eskuratzea edo edukitzea, materialak zein inmaterialak, higigarriak zein higiezinak, ukigarriak zein ukiezinak, baita aktibo edo eskubide horien jabetza egiaztatzen duten edonolako formatu duten dokumentu edo tresna juridikoak ere, elektronikoak edo digitalak barne, Ogasun Publikoaren aurkako delituetan, iruzur egindako kuota ere batji.

Kapitalak zuritu direla ulertuko da ondasunak sortu dituzten jarduerak beste estatu bateko lurraldean gertatu arren.

Azkenik, adierazi kapitalak zuritzeko prozesuak fase hauek bereizten direla:

1. **Ezartzea edo ezkutatzea:** Delituzko jardueretatik datorren eskudirua finantza-zirkuituetan sartzean edo beste aktibo batera aldatzea.
2. **Pilatzea:** Jurisdikzio bateko edo batzuetako hainbat produkturen edo zerbitzuren artean intsuldaketak edo mugimenduak egitea zenbatekoak zatitzeko, pilatzeko, ezkutatzeko edo lekuz aldatzeko eta aberastasunen jatorriari buruzko ikerketak hain zorrotzak ez diren beste jurisdikzio batzuetan edo diruaren jatorriak legezko itxura duen kontuetan gordailutzeko, edo benetako jatorria zein den miatu ezin den beste intsuldaketa batzuk egiteko.
3. **Txertatzea:** Kapitalak finantza-sisteman txertatzea, legezko itxura emanda.

CaixaBank Taldeko erakundeak eta sozietateak azaldutako edozein prozesutan erabil daitezke, batez ere "ezartzeko" fasean, eta arrisku hori kudeatzeko beharrezko barne-kontrolerako neurriak hartu behar dira.

Terrorismoa finantzatzea

Edozein bide erabiliz, funtsak edo ondasunak, zuzenean edo zeharka, hornitzea, gordailutzea, banatzea edo biltzea, zigor-araudian terrorismo-delitu gisa sailkatutako edozein delitu egiteko erabiltzeko asmoz, osorik edo zati batean, erabiliko direla jakinda.

Terrorismoa finantzatu dela ulertuko da funtsak edo ondasunak beste estatu bateko lurralde batetik hornitu edo bildu arren.

Nazioarteko zigorren eta aurkako finantza-neurrien programak

Nazioarteko edo nazioz gaindiko herrialdeek edo erakundeek nazioarteko zuzenbidea, giza eskubideak edo zibilen eskubideak eta askatasunak ez urratzeko neurri murriztaileak ezartzeko asmoa duten izaera politikoa, diplomatikoa edo ekonomikoa duten tresnak dira.

1.3 Helburua

Dokumentu honen helburua Kapitalak zuritzearen eta Terrorismoa finantzatzearen arriskua (aurrerantzean, KZ/TF) eta Zigorrak arautzen dituzten printzipioak eta premisak biltzea da.

KZ/TFP eta Zigorren politika korporatiboaren printzipio orokor hauen helburua (aurrerantzean, "Printzipioak") Talde mailan betearazpen-esparru bat ezartzea da, sozietate guztiek aplikatu behar duten beren jardueretan, negozioetan eta harremanetan, bai estatu-mailan, bai nazioartean, kapitalak zuritzea eta terrorismoa finantzatzea prebenitzeko eta aplikagarri diren nazioarteko zigorren eta aurkako neurri finantzarioen programak betetzeko.

2. Ezarpen-arloa

Printzipio hauen izaera korporatiboa da. Ondorioz, ekintza-printzipioak bere irismenean dauden jarduerak egiten dituzten CaixaBank Taldeko elkarte guztiei aplikatzen zaizkie. Elkarte horien gobernu-organismoek bidezko erabakiak hartuko dituzte Printzipio hauen xedapenak integratzeko helburuz, eta proportzionaltasun-printzipioari jarraituz, gobernu-esparru hori gobernu-organismoen, batzordeen eta sailen egituraren idiosinkraziari egokituko zaio, baita haien jarduera-printzipioei, metodologiei eta dokumentu honetan azaldutako prozesuei.

Txertatze hori, beste erabaki batzuen artean, elkarrekin berak onartutako politika bat izan daiteke. Onespena beharrezkoa izango da Printzipio hauetan xedatutakoa beren zehaztasunetara egokitu behar dituzten elkarrekin, dela gaiarengatik, dela jurisdikzioarengatik, dela elkarrekin duen arriskuaren garrantziagatik. Egoera horretan, bere izaera korporatiboa dela-eta, CaixaBank-en Compliance funtzioak politika horiek politika korporatiboarekin bat datozela eta CaixaBank Talde guztiarekin koherentea dela zainduko du.

Bestalde, sozietatearen kontrol- eta kudeaketa-jarduera CaixaBank-etik zuzenean egiten den kasuetan, elkarrekiko arriskuaren materialtasunarengatik, efizientzia-arrazoiengatik edo CaixaBank-ekin azpikontratatu duelako arrisku honen eragiketa-kudeaketa, eragindako elkarrekin gobernu-organismoek Politika korporatibo hori badela eta eta halako sozietateetan ezartzen dela ezagutuko dute.

3. Arau-esparrua. Araudi eta estandar aplikagarriak

Printzipio hauek indarrean diren araudi aplikagarrietan xedatzen denaren arabera zuzenduko dira, baita etorkizunean hura aldatzen edo ordeztzen duenaren arabera ere. Zehazki, egiteko unean, Taldearen elkarte nagusiari aplikagarri zaion indarrean den araudia hau da:

- 10/2010 Legea, apirilaren 28koa, kapitalak zuritzea eta terrorismoa finantzatzea prebenitzeari buruzkoa.
- 304/2014 Errege Dekretua, maiatzaren 5 ekoa, kapitalak zuritzea eta terrorismoa finantzatzea prebenitzeari buruzko apirilaren 28ko 10/2010 Legearen araudia onartzen duena.

Atzerriko jurisdikzioen edo sektoreko araudi osagarriaren mendeko sozietateen kasuan, sozietate horiek garatzen dituzten politikek eta prozedurek, bere araudiaz gain, kontuan hartuko dituzte aurrez aipatutako araudian dauden betebeharrak, dagokion jurisdikzioaren edo sektoreko araudiaren berariazko eskakizunekin kontraesankorrak ez badira.

Azkenik, Taldeko sozietate bakoitzean Printzipio horiek ongi inplementatzeko, exekutatzeke eta betetzeko beharrezkoak diren arauak, gidak edo prozedurak garatzen dira.

4. KZ/TZP-ren eta Zigorren kudeaketa-esparrua

Printzipio horiek arautzen diren prebentzio-esparrua osatzen duten printzipio eta estandar nagusiak dira:

1. Arriskuen ebaluazioa
2. Arreta egokia
3. Operazioak hautematea, kontrolatzea eta aztertzea
4. Eragiketa susmagarrien berri ematea.
5. Zigorren eta hautemate-komunikazioen zerrenden kontrola
6. Dokumentazioa atxikitzea
7. Trebakuntza
8. Arriskuen kudeaketa bateratua

4.1 Arriskuen ebaluazioa

Taldearen sozietateek Kapitalak zuritzeko, terrorismoa finantzatzeko eta zigorrak jasotzeko arriskua negozio edo jardura motaren, merkaturatutako produktuen, emandako zerbitzuen, merkataritza-kanalen, bezero moten eta ezaugarrien eta/edo eragiketak egiten dituzten jurisdikzioen mende dago.

Arriskuan oinarritutako ikuspuntu bat duen kontrol- eta prebentzio-esparru egoki bat mantentzeko xedearekin, Taldearen sozietateek arrisku-moduaren arabera sailkatu behar dira arrisku-maila handiagoa duten sozietateetan, segmentuetan, kanaletan, jurisdikzioetan edo produktuetan gainbegiratzeko-maila handiagoa aplikatzen dela bermatzeko.

4.2 Arreta egokia

Bezeroak onartzeko politikak eta arreta egokiaren neurriek ezingo dute inola ere eskubiderik urratu Taldeko sozietateek jarduerak gauzatzen dituzten jurisdikzioetan.

Bezeroak onartzeko politika dinamikoa da eta Taldearen mailako betetze-esparru bat ezartzen du, eta esparru hori segmentu edo jardura jakinen arrisku-mailaren arabera alda daiteke arrisku horren eraginaren arabera. Bezeroak onartzeko politika horrek nazioarteko estandarrak eta ingelesezko KYC (Know Your Customer) printzipioak onartu beharko ditu, bezeroa eta bere jardura une oro ongi ezagutzen direla bermatzean arreta berezia jarrita.

Know Your Customer printzipioa eta arreta egokiaren politikak arriskuan oinarritutako ikuspegi batetik aplikatuko dira beti, eta aplikatutako neurriak mendeko kapitalen zuritzearen, terrorismoa finantzatzeari edo zigorren arriskurako egokiak diren neurriak aplikatzen direla ziurtatuko dute.

Bezeroen sailkapena. Taldeko sozietateetako bezeroak arriskuaren arabera segmentatu eta sailkatu behar dira, arriskuaren eragin hori arintzen lagunduko duten prebentzio- eta kontrol-neurriak diseinatu ahal izateko, eta horrela neurri eta kontrol zorrotzagoak aplikatu zaizkie arrisku handiagoa duten bezeroei.

Kontrolek eta prozedurek negozio-harremanen jarraipen egokia eta etengabea bermatu behar dute arrisku-maila eta, beraz, aplikatzeko neurriak bezeroaren arrisku-egoerara egokitzeko une oro.

Arrisku-mailaren balorazioa CaixaBank Taldeko sozietateetan dokumentatutako da, jardueraren eta eragiketen arabera. Sailkapen hori erabakitzeke hainbat faktore hartuko dira kontuan, sozietateak eta bere bezeroek edo hornitzaileek arriskuarekin duten eraginaren arabera.

Gutxienez, Taldeko sozietateek bezeroen sailkapen hau erabili beharko dute, identifikatutako arrisku-mailaren arabera:

Onartzen ez diren pertsonak: Ezin izango dira onartu Zigorren zerrenda nazionalan edo nazioartekoetan dauden pertsona fisikoen edo juridikoen negozio-harremanak, edo 10/2010 Legean, edota arau juridiko batean edo Entitatearen barne-politika batean xedatzen diren arreta egokiaren neurriak aplikatu ezin zaizkien negozio-harremanak.

Batezbestekoa baino arrisku handiagoko pertsonak: indartutako arretaren neurriak aplikazioak baldintzatuta egongo da bezero horiek onartzea, eta onespen zentralizatu bat eskatuko dute.

gainerako pertsonak edo erakundeak ohikoak edo soilak diren arreta-neurrien arabera onartuko dira, aplikagarri den araudian edo barneko arauetan eta prozeduretan zehazten den moduan.

Bezeroen identifikazio formalak. Printzipio hauek garatzen dituzten arauak eta prozedurek bezero guztien identifikazio egokia bermatu behar dute Taldearen sozietateetan, une bakoitzari eta jurisdikzio bakoitzari aplikagarri zaion legediari jarraikiz, eta horrek nortasuna baliozkoak eta indarrean diren dokumentuen bidez egiaztatzea eskatuko du.

Ez da negozio-harremanik mantenduko identifikatu ezin izan den pertsonekin; eta beraz debekatuta egongo da produktu edo zerbitzu anonimo, enkriptatu edo itxurazkorik kontratatzea.

Negozio-harreman bat ezarri edo eragiketak exekutatu baino lehen, benetako titularra identifikatu beharko da. Betebehar horrek berekin ekarriko du bezeroek bere kontura ez dutela jarduten susmatzen denean edo ziur egotean, informazio zehatza bildu beharko dela jarduten duten pertsonen nortasuna ezagutzeko. Baita jarduteko dituen ahalmenak ziurtatzen dituen behar adina dokumentazio ere.

Jarduera eta bezeroaren ondasuna ezaqutzea. Negozio-harreman bat ezarri baino lehen, Taldeko sozietateek, gutxienez, bezeroaren jarduera profesionala edo enpresariala eta funtsen edo ondarearen jatorriari buruzko informazioa bildu beharko dute.

Bezeroari esleitutako arrisku-mailaren arabera neurri osagarriak har ditzakete dokumentuak egiaztatuz eta kanpoko iturri fidagarrien bidez, bezeroak emandako informazioaren arabera, batez ere bere jarduera profesionalari edo enpresarialari buruzkoa, funtsen edo ondarearen jatorriari buruzko eta beste edozein informazio ere barne-araudiei eta -prozedurei jarraikiz.

4.3 Operazioak hautematea, kontrolatzea eta aztertzea

Taldeko sozietateek eragiketak hautemateko, kontrolatzeko eta aztertzeko bitartekoak eduki beharko dituzte. Bitarteko horiek arriskuaren arabera aplikatuko dira, eta eragiketak hautemateko oinarritzko hiru hipotesi edukiko dituzte:

- a. Barne-komunikazioa taldeko langileek egindako aztarnengatik.
- b. Balizko eragiketa susmagarriak hautematea zehaztutako alerta-sistemen bidez (Taldearen sozietate bakoitzaren mailan eta/edo maila zentralizatuetan).
- c. Erakunde gainbegiratzailen edo agintari polizial eta judizialen komunikazioak.

Iruzurrezko eragiketak hautemanez gero, analisi zehatza eta osoa egingo da kapitalak zuritzen ote diren edo terrorismoa finantzatzen ote den susmoa argitzeko asmoz. Analisi hori egiteko metodologia Azterketa bereziaren prozedura izeneko prozedura jakin batean bildu beharko da. Analisi hori jurisdikzio berean jarduten duten Taldeko sozietate guztietarako unitate bera den unitate batean zentralizatuta egongo da.

Monitorizazioa automatizatua izango da, eta une oro legeak eta jardunbide onenek zehaztutako eredueta oinarrituta berrikusiko da jarduerak.

4.4 Eragiketa susmagarrien berri ematea.

Taldeko sozietateek bere kabuz emango diete erakunde gainbegiratzaileri eta/edo Finantza-inteligentziari edozein ekintza edo eragiketaren berri, baita saiakera hutsa gertatu bada ere, azterketa amaitzean eragiketan kapitalak zuritzearekin edo terrorismoa finantzatzearekin lotutako susmoak edo ziurtasunak izan direla erabakitzen denean.

Zehazki, jardueraren izaerarekin, bolumenarekin edo bezeroen aurrekari operatiboekin nabarmen bat ez datozela erakusten duten eragiketen berri emango zaie erakunde gainbegiratzaileri.

Komunikatzeko erabakia modu zentralizatuan hartuko dute jurisdikzio bakoitzean xede horretarako izendatutako pertsonak edo erakundeak, eta eskumena duten agintarien aurrean gaitutako ordezkari baten bidez egingo da. Komunikazioan, negozio-harremanarekin jarraitzea edo ez jarraitzea erabaki den eta erabaki horren justifikazioa adieraziko dira.

Susmoen berri emateari kalterik egin gabe, erakundeak arriskua kudeatu eta gutxitzeko berehalako neurri osagarriak hartuko ditu, ezagutarazte-arriskua kontuan hartuta.

Kapitalak zuritzearekin edo terrorismoa finantzatzearekin lotuta dagoen susmo edo ziurtasun bat dagoenean, Taldeko langileek ez dute eragiketarik exekutatu beharko.

Taldeko langileek, zuzendariak edo agenteak ez diete bezeroari edo hirugarrenei jakinarazi behar barneko kontrol-organismoak edo organo gainbegiratzaileri informazioa eman zaiola, edo eragiketaren bat aztertzen ari dela edo azter daitekeela, kapitalak zuritzearekin edo terrorismoa finantzatzearekin harremana eduki dezakeelako.

4.5 Zigorren eta hautemate-komunikazioen zerrenden kontrola

Zigorren programek ezartzen duten murrizketak betetzeko, Taldeko sozietateak:

- Nazio Batuen Erakundeak (NBE), Europar Batasunak (EB), OFAC eta Taldeko sozietateek eragiketa egiten dituzten jurisdikzioetan aplikagarri diren tokiko programek ezarritako Zigor-programak identifikatu eta haiei jarraitzea
- Zigor-programekin erlazionatutako jardueri lotutako arriskuak ebaluatzea, Zigorrek murriztutako edo debekatutako jardueretan parta hartzeak edo esku hartzeak dituen arriskuak erabakitzeak.
- Zigortutako pertsonen eragiketak edo transakzioak ez egitea edo haiekin parte hartzea.
- Transakzioak, ordainketak edo harreman komertzialak exekutatzean debekuak eta murrizketak betetzea, eta ez exekutatzea Zigor-programa ez betetzea badakarte.
- Zigor-programek horrela eskatzen dutenean, aktiboak eta funtsak blokeatzea eta egoera horren berri ematea Zigor-programak kudeatzen dituzten agintariei.
- Taldeko sozietateen betebeharrak ongi betetzea ahalbidetzen duten barne-kontrolerako eta prebentzio-mekanismoetarako prozedurak ezartzea.

4.6 Dokumentazioa atxikitzea

CaixaBank Taldeko sozietateek jurisdikzio bakoitzak aplikagarri diren legezko eskakizunak betetzen dituen dokumentazioaren atxikitze-politikak ezarriko dituzte, eta epe hori gutxienez gai horretako araudiak zehazten duen atxikitze gutxienezko epea izango da, eta beti 10 urte baino gehiagokoa.

4.7 Trebakuntza

Delitu horiekin lotutako arriskuen sentibilizazioa funtsezko elementua da diru-zuritzearen eta terrorismoaren aurkako borrokan.

CaixaBank Taldeko sozietateek bere langileen trebakuntza-programak definitu, mantendu eta aplikatu beharko dituzte, langile guztiek behar adinako sentibilizazioa dutela bermatzeko, legeek eskatzen duten moduan, eta tarteka kapitalak zuritzea eta terrorismoa finantzatzea prebenitzeari eta Zigorrei buruzko derrigorrezko trebakuntza bermatzen duten politikak ezarriko dira langile guztientzat (goi-zuzendaritza eta administrazio-organoak barne) sozietateko jardueraren araberako arrisku-esposizio mailara egokituta.

CaixaBank Taldeko sozietate guztien KZ/TFP eta Zigorren trebakuntza-programak CaixaBank-en Araudi-betearazpenaren unitateak balidatu beharko ditu, eta sozietatean trebatzeko eta betearazteko ardura duten sailek balidatu eta gero, emandako trebakuntzaren, haren edukien eta trebakuntza jaso eta gainditu duten langileen erregistroa eta frogak gordeta.

4.8 Arriskuen kudeaketa bateratua

CaixaBank-ek uste du Printzipio horiei lotutako arriskuei aurre egiteko modurik onena horien kudeaketa bateratua eta arrisku horien kudeaketarekin lotutako informazioaren kudeaketa uniforme eta agregatua Talde-mailan egitea dela, osatzen duten sozietateek eragiketak egiten dituzten jurisdikzioa edozein izanik ere.

Horrela, kudeaketa agregatuaren edo bateratuaren printzipioa prebentzio-ereduaren funtsezko zutabe bat da, eta Taldeko sozietate guztien ahaleginak modu uniformearen koordinatzen uzten du, baita arriskuak modu agregatuan ebaluatu eta kudeatzen ere.

Horretarako, Taldea osatzen duten erakunde guztiek, tarteka, CaixaBank-i arrisku handiko harremanen, jarduera sentikorren datuen eta haiei lotutako arriskuen berri emango dio, kapitalen zuritzearekin, terrorismoaren finantzazioarekin eta zigorrekin lotutako arauzko eta izen onaren aurka egiteko arriskuaren kudeaketan CaixaBank-ek informazio eskatzen dioenean bizkor erantzunez.

Edonola ere, betebeharrak aplikagarri zaion araudia zorrotz betetzeari kalterik egin gabe ulertzen dira, eta oso bereziki datuen eta pribatutasunaren araudia betetzeari buruz. CaixaBank-ek eta Taldeko sozietateek Taldeko entitateen artean jakinarazitako datuen konfidentziasuna eta pribatutasuna gordetzeko beharrezko neurriak hartuko dituzte.