



## ***Política d'actuació de CaixaBank en matèria d'anticorrupció***



---

# Índex

<i>Introducció</i> .....	3
<i>1. Àmbit d'aplicació</i> .....	4
<i>2. Acceptació de regals</i> .....	5
<i>3. Concessió de regals</i> .....	6
<i>4. Extorsions, suborns i pagaments de facilitació</i> .....	6
<i>5. Tràfic d'influències</i> .....	7
<i>6. Relacions amb partits polítics</i> .....	7
<i>7. Patrocinis</i> .....	7
<i>8. Despeses de viatge i representació</i> .....	8
<i>9. Donacions i aportacions a fundacions i altres entitats no governamentals</i> .....	8
<i>10. Proveïdors de risc</i> .....	9
<i>11. Canal de denúncies</i> .....	10



---

## INTRODUCCIÓ

CaixaBank, S.A., té un Codi Ètic aprovat pel seu Consell d'Administració, en el segon apartat del qual s'estableix que els principis bàsics de l'actuació del banc són el compliment de les lleis i la normativa vigent en cada moment, el respecte, la integritat, la transparència, l'excel·lència, la professionalitat, la confidencialitat i la responsabilitat social.

Com a signant del Pacte Mundial de les Nacions Unides, CaixaBank es compromet a complir amb els 10 principis que estableix, un dels quals és treballar contra la corrupció en totes les seves formes, incloent-hi l'extorsió i el suborn (Principi núm. 10)

Com una manifestació més de compliment d'aquests principis, el Consell d'Administració aprova aquesta Política, la qual ha de ser entesa com una eina essencial per evitar que tant l'Entitat com la resta de persones que entren dins l'àmbit d'aplicació d'aquesta Política incorrin en conductes que puguin resultar contràries no només a disposicions normatives sinó també, si escau, als principis bàsics d'actuació esmentats. Per aquesta raó, aquesta Política regula les actuacions i indica les que estan prohibides, tant si es duen a terme directament o indirectament com a través d'una persona interposada.



## 1. ÀMBIT D'APLICACIÓ

Aquesta Política és aplicable a CaixaBank i a tots els seus empleats, directius i membres dels òrgans d'administració. Cal que tots la coneguin i la compleixin.

CaixaBank promourà que les empreses filials i els proveïdors es regeixin per patrons de conducta i valors anàlegs als establerts en aquesta Política. Si així s'estableix de manera expressa, la contractació de proveïdors es pot condicionar al compromís de complir amb aquesta Política.

## DEFINICIONS

**Corrupció entre particulars:** acte pel qual un particular, per si mateix o per una persona interposada, promet, ofereix o concedeix a directius, administradors, empleats o col·laboradors d'una empresa mercantil o d'una societat, associació, fundació o organització un benefici o avantatge de qualsevol naturalesa no justificat que l'afavoreixi a ell o a un tercer davant d'altres, incomplint les seves obligacions en l'adquisició o venda de mercaderies o en la contractació de serveis professionals.

**Corrupció de funcionari públic (suborn):** acte pel qual un particular ofereix o entrega un regal o una retribució de qualsevol altre tipus a una autoritat, funcionari públic o persona que participi en l'exercici de la funció pública perquè realitzi un acte contrari als deures inherents al seu càrrec o un acte propi del seu càrrec perquè no realitzi o endarrereixi el que hauria de practicar.

**Corrupció en transaccions comercials internacionals:** oferiment, promesa o concessió de qualsevol benefici indegut, pecuniari o d'un altre tipus, per corrompre o intentar corrompre, per si mateix o per una persona interposada, els funcionaris públics o estrangers o d'organitzacions internacionals, en benefici d'aquests o d'un tercer, o perquè atenguin les seves sol·licituds al respecte, per tal que actuïn o s'abstinguin d'actuar en relació amb l'exercici de funcions públiques per aconseguir o conservar un contracte o un altre benefici irregular en la realització d'activitats econòmiques internacionals.

**Extorsió:** el que, amb ànim de lucre, obliga una altra persona, amb violència o intimidació, a realitzar o ometre un acte o negoci jurídic en perjudici del seu patrimoni o del d'un tercer.

**Grup de pressió o lobby:** grup de persones influents, organitzat per pressionar a favor de determinats interessos.

**Pacte Mundial de les Nacions Unides:** iniciativa voluntària de civisme empresarial que demana a les empreses que facin seus, donin suport i portin a la pràctica un conjunt de valors fonamentals en matèria de drets humans, normes laborals, medi ambient i lluita contra la corrupció, que es materialitzen en 10 principis.

**Patrocini:** ajuda econòmica o d'un altre tipus que, generalment amb fins publicitaris o fiscals, s'atorga a una persona o a una entitat perquè realitzi l'activitat a la qual es dedica.



**Pagaments de facilitació:** pagaments o regals de petita quantia que es fan a una persona -un funcionari públic o un empleat d'una empresa privada- per aconseguir un favor, com accelerar un tràmit administratiu, obtenir un permís, una llicència o un servei, o evitar un abús de poder.

**Regal:** en sentit ampli, en aquesta Política, inclou sota aquest el regal pròpiament dit, obsequis, avantatges, favors, disposicions a títol gratuït o qualsevol altre present físic o donació pecuniària.

**Suborn:** el que corromp algú amb regals per aconseguir-ne alguna cosa.

**Tràfic d'influències:** el que influeix 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 li pugui generar directament o indirectament un benefici econòmic per a ell mateix o per a un tercer.

## 2. ACCEPTACIÓ DE REGALS

No es pot demanar ni acceptar qualsevol tipus de regal que tingui com a objectiu que la persona subjecta, incomplint les seves obligacions, afavoreixi, directament o indirectament, la persona o entitat que el concedeixi en la contractació de béns o serveis.

Únicament es poden acceptar regals en els supòsits admesos pels usos socials, conforme als criteris següents:

- No es poden acceptar regals en els supòsits en què, pel seu extraordinari valor o per les circumstàncies en què es realitzen, es pugui entendre que el seu motiu o finalitat excedeix la felicitació tradicional, ja sigui per celebracions tradicionals o per motius personals (com ara onomàstiques, aniversaris, etc).
- No es poden acceptar regals oferts per persones o societats quan aquests estiguin sotmesos en processos de licitació de proveïdors.

En qualsevol cas, el receptor es pot adreçar al responsable del centre o al seu superior jeràrquic per consultar-li tots els dubtes que se li plantegin en aquesta matèria.



### 3. CONCESSIÓ DE REGALS

No es pot oferir ni concedir cap tipus de regal que tingui com a finalitat que la persona destinatària afavoreixi CaixaBank o la persona que el concedeixi en la contractació de béns o serveis o en la resolució, gestió o tramitació d'expedients o decisions de qualsevol naturalesa.

#### A) A particulars

En els supòsits aprovats per l'Àrea de Relacions Institucionals d'acord amb els usos socials, es poden oferir a tercers regals, obsequis, avantatges o disposicions a títol gratuït sempre que es tracti dels que apareguin en el catàleg aprovat amb caràcter institucional. Fora d'aquests, l'ofertament a tercers de regals requereix l'autorització de l'Àrea de Relacions Institucionals i s'ha d'atenir als principis de:

- a) Regal moderat
- b) Que no es pugui considerar un mitjà per influir en la decisió del receptor del regal

#### B) A autoritats o funcionaris

No es poden oferir ni concedir regals a autoritats o funcionaris públics en consideració al seu càrrec o funció, llevat que siguin estrictament conformes als usos socials.

Si es tracta d'autoritats estrangeres i la normativa local no prohibeix el lliurament de regals, l'ofertament o lliurament d'aquests regals només es pot fer d'acord amb els criteris i els requisits assenyalats a l'apartat anterior, i amb l'autorització de Relacions Institucionals, departament que, a través d'Assessoria Jurídica, haurà de sol·licitar un informe als assessors legals del lloc.

### 4. EXTORSIONS, SUBORNS I PAGAMENTS DE FACILITACIÓ

Cal evitar les conductes que puguin constituir extorsió en el marc de l'activitat mercantil de l'Entitat, per mitjà de la violència o intimidació amb la finalitat d'obtenir un benefici.

Així mateix, cal evitar qualsevol conducta que pugui constituir suborn o intent de suborn en relació amb autoritats o funcionaris, ja sigui directament o indirectament o a través d'una persona interposada. En conseqüència, queda absolutament prohibit el lliurament de regals, quantitats, béns, drets o qualsevol altra cosa a canvi que les autoritats o funcionaris facin o deixin de complir el que hagin de fer, o realitzin qualsevol altra actuació il·lícita.

Igualment, queden prohibits els pagaments de facilitació amb la finalitat d'agilitzar tràmits o facilitar la prestació d'un servei, fins i tot en el supòsit que no tinguin el propòsit d'obtenir un benefici indegut.

Si es tracta de països estrangers en què els regals formin part del costum local, es requereix l'autorització de l'àrea de Relacions Institucionals, departament que, a través d'Assessoria Jurídica, haurà d'obtenir un informe favorable dels assessors del lloc.



## **5. TRÀFIC D'INFLUÈNCIES**

Es prohibeix qualsevol tipus d'activitat que pugui ser constitutiva de tràfic d'influències i, en particular, l'activitat tendent a influir en un funcionari o autoritat prevalent-se de qualsevol situació derivada de relacions personals, amb la finalitat d'aconseguir una resolució que directament o indirectament pugui comportar un benefici o evitar una pèrdua (econòmica o no), ja sigui a CaixaBank, a la resta de les persones subjectes o en un tercer.

## **6. RELACIONS AMB PARTITS POLÍTICS**

CaixaBank ha de complir en tot moment amb les normatives nacionals de finançament dels partits polítics.

Es prohibeixen les donacions a partits polítics i a les fundacions que hi estiguin vinculades. Només es pot arribar a acords de condonació de deute amb els partits polítics i fundacions vinculades quan així ho permeti la llei i l'acord sigui conforme amb els criteris generals de risc de l'Entitat.

La possible participació de CaixaBank en grups d'influència que interrelacionin amb les institucions polítiques s'ha de fer en el marc dels principis d'actuació establerts en el seu Codi Ètic i en compliment d'aquesta Política.

## **7. PATROCINIS**

L'activitat de patrocinis ha de tenir com a finalitat la concessió d'ajudes econòmiques als patrocinats per a la realització de les seves activitats esportives, benèfiques, culturals, científiques o de caire similar a canvi del compromís d'aquests de col·laborar en l'activitat publicitària de CaixaBank.

En tot cas, l'activitat de patrocini ha d'anar encaminada a enfortir la marca i el negoci de CaixaBank. L'àrea responsable de la gestió de patrocinis ha d'implementar procediments i controls per tal d'evitar que sota el nom d'aquests es puguin dur a terme activitats contràries a aquesta Política.

Si l'activitat de patrocini es duu a terme de forma descentralitzada, cal actuar, en tot moment, de conformitat amb els criteris fixats, segons el punt anterior.



## **8. DESPESES DE VIATGE I REPRESENTACIÓ**

Les despeses de viatge i representació han de ser raonables, no es poden qualificar com a excessives o extravagants i no poden donar lloc a la presumpció que estan retribuïnt alguna prestació diferent de la que els resulta pròpia o que estan intentant facilitar la consecució d'algun negoci.

Si es tracta de despeses relatives a autoritats o funcionaris, i especialment si es tracta d'autoritats estrangeres, la gestió d'aquestes despeses s'ha d'acordar amb els organismes de procedència sense que, així mateix, es puguin qualificar d'excessives o extravagants segons el lloc.

En la mesura que sigui possible, les despeses de viatge i representació s'han d'abonar directament al prestador del servei i, en tot cas, s'ha de presentar el justificant corresponent.

## **9. DONACIONS I APORTACIONS A FUNDACIONS I ALTRES ENTITATS NO GOVERNAMENTALS**

CaixaBank forma part del grup "la Caixa", la matriu del qual és una institució benèfica social. En conseqüència, les donacions a fundacions i a altres entitats no governamentals han d'estar justificades per l'activitat de l'Obra Social del grup "la Caixa" i s'han de mostrar conformes amb les línies d'actuació fixades en l'activitat benèfica del grup, establint els procediments oportuns a aquest efecte.

Aquests procediments han d'incloure controls per tal d'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 aquesta Política i als Codis Ètic i de conducta.

Si l'activitat es duu a terme de forma descentralitzada, cal actuar, en tot moment, de conformitat amb els criteris fixats segons el punt anterior.





## 10. PROVEÏDORS DE RISC

En determinades circumstàncies CaixaBank es pot veure afectada per les activitats de corrupció realitzades per certs proveïdors que actuen en interès de la companyia, les quals podrien tenir impacte legal i/o reputacional.

Es consideren proveïdors de risc els que, a Espanya o en països estrangers, col·laboren amb CaixaBank en les relacions amb governs o autoritats. Igualment, tenen aquesta consideració els prestadors de serveis que tenen com a objectiu aconseguir negoci per a CaixaBank.

La contractació de proveïdors de risc requereix que acceptin de manera expressa aquesta Política. Addicionalment, les àrees que, per al compliment de les seves activitats, contractin proveïdors de risc, han de tenir en compte, entre altres possibles, la concurrència d'alguna de les següents circumstàncies que poden ser reveladores de possibles supòsits de corrupció:

- Qualsevol relació familiar que hi pugui haver entre els clients o potencials clients i els proveïdors. O entre els proveïdors i les autoritats o funcionaris.
- La negativa dels proveïdors a acceptar aquesta Política o a signar per escrit que no faran pagaments per assolir els seus objectius.
- Requeriments dels clients o proveïdors per preparar factures o documentació falsa.
- Peticions per part de clients o potencials clients, així com de proveïdors, relatives al fet que no es conegui la seva identitat.
- Informació pública que reveli que en el lloc d'actuació hi ha un alt nivell de corrupció.
- Peticions inusuals o notòriament elevades de donacions benèfiques o d'aportacions a partits polítics allà on estiguin admeses.
- Requeriments de pagament en paradisos fiscals o a empreses sense activitat (pantalla).
- Requeriments de pagament en efectiu.
- Comissions inusuals o extravagants en relació amb el servei prestat. Sol·licituds injustificades d'increment de la quantia de la comissió per continuar amb el negoci, quan ja havia estat acordada.
- La insuficiència de mitjans materials i humans pel prestador de serveis per a la realització de les activitats previstes.
- Despeses de viatge i/o representació inexplicables o deficientment justificades.
- Persones o companyies que autoritats o funcionaris recomanen contractar de manera expressa.

El mer fet que s'esdevingui alguna de les circumstàncies anteriors no impedeix del tot la contractació del proveïdor. Tot i així, la signatura del contracte requereix l'autorització expressa d'Assessoria Jurídica.



---

## **11. CANAL DE DENÚNCIES**

Les denúncies que les persones subjectes a l'àmbit d'aplicació d'aquesta Política formulin sobre l'incompliment d'aquesta última, s'han de tramitar pel canal confidencial a què fa referència l'apartat 1.3 del Codi Ètic i s'han de resoldre salvant la confidencialitat del remitent. En el cas que siguin suscidades pels clients, s'han de tramitar pels canals d'atenció a clients que té establerts CaixaBank.