



**Política Corporativa de Prevenció del
Blanqueig de Capitals i del Finançament del
Terrorisme i de gestió de les Sancions i
Contramesures Financeres Internacionals del
Grup CaixaBank**

Octubre 2018

ÍNDEX

- I. FONAMENTS I OBJECTIUS**
- II. CONCEPTES**
- III. ÀMBIT D'APLICACIÓ**
- IV. PRINCIPIS I ESTÀNDARDS**
- V. GOBERNANÇA**
- VI. ENTRADA EN VIGOR, INTERPRETACIÓ, APROVACIÓ I ADMINISTRACIÓ DE LA POLÍTICA**

Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.

I. FONAMENTS I OBJECTIUS

CaixaBank, SA (d'ara endavant "CaixaBank"), com a societat principal de les empreses que conformen el seu grupⁱ (d'ara endavant conjuntament "Grup" o "Grup CaixaBank", indiferentment) està fermament compromesa amb la prevenció del blanqueig de capitals, la prevenció del finançament d'activitats terroristes i el compliment dels Programes de Sancions i Contramesures Financeres Internacionals (des d'ara "Sancions"), promovent activament l'aplicació dels més alts estàndards internacionals en la matèria.ⁱⁱ

La criminalitat financera és un fenomen universal i globalitzat que s'aprofita de la desaparició de barreres comercials i de la internacionalització de l'economia per a la seva materialització. La lluita contra aquest fenomen requereix i exigeix una resposta coordinada de la comunitat internacional en general i del sector financer en particular, per tal d'evitar ser utilitzats amb fins il·lícits de forma inadvertida i involuntària.

El propòsit d'aquesta Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme i de Gestió de les Sancions i Contramesures Financeres Internacionals (en endavant la "Política") és (I) establir **un marc de compliment** a nivell de Grup que totes les societats han d'aplicar en l'exercici de les seves activitats, els seus negocis i les seves relacions, tant nacional com internacionalment, per prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme així com per donar compliment als diferents programes de sancions i contramesures financeres internacionals que resultin d'aplicació; (II) definir els rols i responsabilitats en aquest àmbit; (III) establir les bases per a la definició i aplicació de polítiques i procediments en les filials del Grup; i (IV) establir el marc de governança.

L'aplicació de les mesures que conté aquesta Política ha de garantir el degut compliment de la normativa aplicable en totes aquelles jurisdiccions on el Grup CaixaBank té presència i opera.

II. CONCEPTES

A efectes d'interpretació i aplicació d'aquesta Política, s'entén per:

Blanqueig de capitals:

- La conversió o la transferència de béns, tenint coneixement que aquests béns procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva, amb el propòsit d'ocultar o encobrir l'origen il·lícit dels béns o d'ajudar a persones que estiguin implicades a eludir les conseqüències jurídiques dels seus actes.
- L'ocultació o l'encobriment de la naturalesa, l'origen, la localització, la disposició, el moviment o la propietat real de béns o drets sobre béns, sabent que aquests béns procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.
- L'adquisició, possessió o utilització de béns, sabent en el moment de la recepció dels mateixos, que aquests procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.
- La participació en alguna de les activitats esmentades en els paràgrafs anteriors, l'associació per cometre aquest tipus d'actes, les temptatives de dur-les a terme i el fet d'ajudar, instigar o aconsellar a algú per realitzar-les o facilitar la seva execució.

S'entén per béns procedents d'una activitat delictiva tot tipus d'actius l'adquisició o possessió dels quals tingui el seu origen en un delicte, tant materials com immaterials, mobles o immobles, tangibles o intangibles, així com els documents o instruments jurídics amb independència de la seva forma, incloses l'electrònica o la digital, que acreditin la propietat dels esmentats actius o un dret sobre els mateixos, incloent la quota defraudada en el cas dels delictes contra la Hisenda Pública.

Es considera que hi ha blanqueig de capitals encara que les activitats que hagin generat els béns s'hagin desenvolupat en el territori d'un altre Estat.

Finalment, és adient assenyalar que en el procés de blanqueig de capitals es solen distingir les següents fases:

- 1. Col·locació o ocultació:** Introducció del diner en efectiu procedent d'activitats delictives en els circuits financers o canvi a un actiu diferent.

Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.

2. Acumulació: Realització de traspassos o moviments entre diferents productes o serveis d'una o de diferents jurisdiccions per tal de fraccionar, acumular, amagar, traslladar els imports i dipositar-los en jurisdiccions menys rigoroses en les investigacions sobre l'origen dels fons o a comptes on l'origen dels diners tingui una aparença legal, o realització d'altres transaccions que impedeixin rastrejar el veritable origen.

3. Integració: Incorporació dels capitals en el sistema financer sota una aparença de legitimitat.

Les entitats i societats del Grup CaixaBank poden ser utilitzades en qualsevol fase del procés descrit, principalment en la fase de "col·locació", pel que han s'han d'adoptar les mesures de control intern necessàries per gestionar aquest risc.

Finançament del terrorisme

El subministrament, el dipòsit, la distribució o la recollida de fons o béns, per qualsevol mitjà, de manera directa o indirecta, amb la intenció de utilitzar-los o amb el coneixement que seran utilitzats, íntegrament o parcialment, per cometre qualsevol dels delictes de terrorisme tipificats en la normativa penal aplicable.

Es considera que hi ha finançament del terrorisme tot i que el subministrament o la recollida de fons o béns s'hagin desenvolupat en el territori d'un altre Estat.

Programes de sancions i contramesures financeres internacionals

Instruments de naturalesa política, diplomàtica o econòmica utilitzats per països i organismes internacionals o supranacionals amb la finalitat d'implantar mesures restrictives que impedeixin violacions del dret internacional, dels drets humans o dels drets i llibertats civils.

III. ÀMBIT D'APLICACIÓ

La Política és aplicable a totes les societats del Grup CaixaBank a les quals la normativa de prevenció de blanqueig o els programes de Sancions els imposin l'obligació del seu compliment. La Política s'haurà d'adoptar en totes les jurisdiccions on CaixaBank i les seves filials duen a terme la seva activitat, relacions o negocis.

Els consells d'administració de les societats del Grup s'adheriran a aquesta Política. Així mateix, les unitats que tinguin atribuïda les funcions de prevenció i supervisió, desenvoluparan les seves normes corresponents i procediments per a la seva correcta implantació, execució i compliment. Les societats del Grup adoptaran les seves normes i procediments tenint en compte els requeriments legals específics que li siguin aplicables en cada jurisdicció i s'haurà de comptar prèviament amb l'aprovació del departament de Compliance de CaixaBank, com a societat principal del Grup, per validar que aquestes adaptacions són consistents i no contradiuen la Política. Després de la validació per part del departament de Compliance de CaixaBank, les normes s'han de presentar a l'Òrgan de Control Intern del Grup per a la seva aprovació definitiva.

IV. PRINCIPIS I ESTÀNDARDS APLICABLES

Els principals principis i estàndards que constitueixen el marc de prevenció que aquesta Política regula són:

1. Avaluació de Riscos.
2. Diligència Deguda.
3. Detecció, control i examen d'operacions.
4. Comunicació d'operativa sospitosa.
5. Control de les llistes de Sancions i Comunicació de deteccions.
6. Retenció de la documentació.
7. Formació.
8. Rols i responsabilitats.
9. Gestió consolidada de riscos.

1. Avaluació de Riscos

L'exposició de les societats del Grup als riscos de Blanqueig de Capitals, el Finançament del Terrorisme i les Sancions està directament relacionada amb el tipus de negoci o activitat, els productes comercialitzats, els serveis prestats, els canals de comercialització, la tipologia i les característiques dels clients i / o les jurisdiccions en què operin.

Amb el propòsit de mantenir un marc de control i prevenció adequat amb un enfocament basat en risc, les societats del Grup han de ser categoritzades segons el nivell de risc de manera que es garanteixi l'aplicació de major grau de supervisió en aquelles societats, segments, canals, jurisdiccions o productes que presentin un nivell de risc més elevat.

2. Diligència Deguda

La política d'admissió de clients i les mesures de diligència deguda, no podran suposar en cap cas la vulneració de drets en les jurisdiccions on la Societat del Grup dugui a terme les seves activitats.

La política d'admissió de clients és dinàmica i estableix un marc de compliment a nivell de Grup que podrà variar en funció del nivell de risc de determinats segments o activitats segons la seva exposició al risc en cada moment. La política d'admissió ha de complir els estàndards internacionals i el principi de "Coneix al Teu Client" (també conegut per les sigles en anglès KYC, Know Your Customer), amb especial focus en garantir que es disposa en tot moment d'un bon coneixement del client i de les seves activitats.

El principi de Know Your Customer i les polítiques de diligència deguda s'aplicaran sempre amb un enfocament basat en el risc, i han d'assegurar que les mesures aplicades són adequades al risc subjacent del blanqueig de capitals, del finançament del terrorisme o de Sancions.

2.1.1. Classificació de clients. Els clients de les societats del Grup han de ser segmentats i classificats en funció del risc com a element que permeti definir les mesures preventives i de control que mitiguin l'exposició al risc, de manera que s'apliquin mesures i controls més estrictes a aquells clients que presenten un nivell de risc superior.

Els controls i procediments han de garantir un seguiment de la relació de negoci adequat i continu amb l'objectiu d'adaptar el nivell de risc i, per tant, les mesures a aplicar, a les diferents circumstàncies del risc del client en tot moment.

S'haurà de documentar la valoració nivell de risc en les societats del Grup CaixaBank en funció de l'activitat i operativa. Per poder determinar aquesta classificació es tindran en compte diversos factors en funció de l'exposició al

**Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament
del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres
Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.**

risc de la societat i els seus clients o proveïdors i com a mínim, inclourà l'anàlisi dels següents factors:

- Característiques del client:
 - Activitat.
 - Zona geogràfica.
 - Persona de Responsabilitat Pública (PRP).
 - Identitat del Titular Real.
 - Estructura de propietat o Control.
- Característiques de productes o serveis:
 - Tipus de producte.
 - Segment de negoci.
 - Canal de relació.
- Característiques de la operativa:
 - Origen dels fons.
 - Transaccions.

Com a mínim, les Societats del Grup hauran d'utilitzar la següent classificació de clients, segons el grau de risc identificat:

2.1.1.1 Persones l'admissió de les quals no està permesa: No es podran admetre les relacions de negoci amb les persones físiques o jurídiques que es trobin en alguna de les següents situacions:

- Persones a les que durant el seu procés d'admissió no se'ls hagin pogut aplicar les mesures de diligència deguda previstes en aquesta Política.
- Persones incloses en les llistes nacionals o internacionals de Sancions i aquelles persones que no s'hagin d'admetre com a clients donant conformitat als programes de Sancions definits en la present Política i en la normativa legal aplicable en aquesta matèria.
- Persones que tinguin negocis la naturalesa dels quals faci impossible la verificació de la legitimitat de les operacions o la procedència dels fons.
- Persones que es neguin a facilitar la documentació que permeti realitzar una correcta i plena identificació formal del titular i / o beneficiari real o, que tot i havent-la facilitat, es neguin a que l'entitat conservi una còpia digitalitzada de la mateixa.
- Persones que aportin documents manifestament falsos o que indueixin a seriosos dubtes sobre la seva legalitat, legitimitat, no manipulació, o que no ofereixin garanties suficients.
- Persones que es neguin a facilitar la informació o documentació requerida referent a la verificació de les activitats declarades o la procedència dels fons, així com sobre el propòsit i naturalesa de la relació comercial amb l'entitat.

**Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament
del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres
Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.**

- Persones i instruments jurídics sobre les quals no es pugui determinar l'estructura de propietat o control o bé en societats en què no es pugui determinar el titular real.
- Bancs Pantalla i aquelles entitats financeres que operen amb aquest tipus d'entitats.
- Persones o entitats que pretenguin realitzar operativa corresponent a activitats financeres, jocs d'atzar, apostes, canvi de divisa, entitats de pagament o altres activitats sense disposar de la corresponent autorització oficial o altres requisits exigibles legalment.
- Qualsevol altra categoria no contemplada en les anteriors i que comporti rebutjar a la vista del previst per una norma jurídica o per política interna de la Societat.
- Persones físiques o jurídiques que, havent estat en algun moment clients del Grup, haguessin deixat de ser-ho per l'aplicació de la present Política.

2.1.1.2 Persones de risc superior a la mitjana: la seva acceptació com a clients estarà condicionada a l'aplicació de mesures de diligència reforçada i es requerirà d'aprovació centralitzada. S'inclouran en aquesta categoria les següents persones o entitats:

- Persones físiques, nacionals i estrangeres, amb responsabilitat pública.
- Persones jurídiques, nacionals i estrangeres, de les quals el titular real i / o algun dels seus administradors siguin persones amb responsabilitat pública (PRP s), tant nacionals com estrangers.
- Persones físiques o jurídiques amb residència o nacionalitat en una jurisdicció de risc, així com aquelles que no estant en aquesta situació, estiguin controlades per persones o entitats de jurisdiccions de risc.
- Clients relacionats amb la producció, comercialització, distribució i venda d'armes i altres elements de caràcter militar.
- Entitats de pagament, serveis d'enviament de diners i / o canvi de moneda estrangera, casinos, societats d'explotació de jocs recreatius i altres societats vinculades a jocs d'atzar que disposin de la corresponent autorització oficial o altres requisits legalment exigibles, així com qualsevol altre sector de risc quan així ho requereixin els seus corresponents procediments específics.
- Societats amb títols al portador, un cop determinada la seva estructura de propietat o de control.

2.1.1.3. La resta de persones o entitats queden subjectes a **mesures de diligència normals o simplificades** segons s'estableixi en la normativa aplicable o en les normes i procediments interns.

Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament
del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres
Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.

- 2.1.2. Identificació formal de clients: les normes i procediments que desenvolupin la present Política han de garantir en les societats del Grup l'adequada identificació de tots els clients d'acord amb la legislació aplicable en cada moment i en cada jurisdicció, el que inclourà, en tots els casos, la verificació de la identitat mitjançant documents vàlids i vigents.

En cap cas es mantindran relacions de negoci amb persones a les que no s'hagi pogut identificar, quedant així prohibida la contractació de productes o serveis de caràcter anònim, xifrat o fictici.

Amb caràcter previ a l'establiment de relacions de negoci o a l'execució de les operacions s'haurà d'identificar al titular real. Aquesta obligació implicarà que davant l'existència d'indicis o certesa que els clients no actuen per compte propi, s'haurà de demanar informació precisa per tal de conèixer la identitat de les persones per compte de les quals actuen, així com documentació suficient que acrediti els poders amb els que actua.

- 2.1.3. Coneixement de l'activitat i patrimoni del client: amb caràcter previ a l'establiment d'una relació de negoci les societats del Grup hauran de demanar, almenys, informació sobre l'activitat professional o empresarial del client i l'origen dels fons o patrimoni.

En funció del nivell de risc assignat al client es podran adoptar mesures addicionals per a la verificació documental i a través de fonts externes fiables, de la informació facilitada pel client, especialment en relació amb la seva activitat professional o empresarial, l'origen dels fons o patrimoni i qualsevol altra informació rellevant d'acord amb les normes i procediments interns.

3. Detecció, control i examen d'operacions

Les societats del Grup han de disposar de mitjans per a la detecció, control i examen d'operacions. Aquests mitjans s'aplicaran en funció del risc i han de contenir en qualsevol cas els tres supòsits bàsics de detecció d'operacions:

- a. La comunicació interna per indicis realitzada pels empleats del Grup.
- b. La detecció de possibles operacions sospitoses a través dels sistemes d'alertes establerts (a nivell de cada societat del Grup i / o centralitzats).

**Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament
del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres
Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.**

- c. Les comunicacions dels organismes supervisors o de les autoritats policials o judicials.

La detecció d'operacions sospitoses comportarà la realització d'una anàlisi detallada i de caràcter integral encaminada a la determinació de l'existència efectiva d'indicis de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme. La metodologia per a la realització d'aquesta anàlisi s'haurà de recollir en un procediment específic denominat *Procediment d'examen especial*. Aquesta anàlisi estarà en tot cas centralitzada en una mateixa unitat comuna per a totes les societats del Grup que operin a la mateixa jurisdicció.

La monitorització serà automatitzada i revisarà l'activitat en base als patrons que la llei i les millors pràctiques identifiquin en cada moment.

4. Comunicació d'operativa sospitosa

Les societats del Grup comunicaran per iniciativa pròpia als organismes supervisors i / o d'Intel·ligència Financera qualsevol fet o operació, fins i tot la simple temptativa, que un cop finalitzat l'examen especial es determini que concorren en l'operativa indicis o certesa de relació amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.

En particular, es comunicaran als organismes supervisors les operacions que mostrin una notable falta de correspondència amb la naturalesa, volum d'activitat o antecedents operatius dels clients.

La decisió de comunicar s'adoptarà centralitzadament en cada jurisdicció per les persones u òrgans designats a aquest efecte i es realitzarà a través del representant habilitat davant les autoritats competents. En la comunicació efectuada, en qualsevol cas, s'inclourà informació sobre la decisió presa respecte de la continuació o no de la relació de negoci, així com la justificació d'aquesta decisió.

Sense perjudici d'efectuar la comunicació per indicati, l'entitat adoptarà amb caràcter immediat mesures addicionals de gestió i mitigació del risc que hauran de tenir en consideració el risc de revelació.

Els empleats del Grup s'han d'abstenir d'executar qualsevol operació respecte a la qual hi hagi indicati o certesa que està relacionada amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.

Els empleats, directius o agents del Grup no revelaran al client ni a tercers que s'ha comunicat informació als òrgans de control intern o l'organisme supervisor, o que s'està examinant o pot examinar-se alguna operació que pogués estar relacionada amb el blanqueig de capitals o amb el finançament del terrorisme.

5. Control de llistes de Sancions i comunicació de deteccions

Per al compliment de les restriccions que imposen els programes de Sancions, les societats del Grup hauran de:

- Identificar i seguir els programes de Sancions instaurats per les Nacions Unides (UN), la Unió Europea (UE), OFAC i els programes locals que siguin d'aplicació en les jurisdiccions en què operen les societats del Grup;
- Avaluar els riscos associats a les activitats relacionades amb els Programes de Sancions per a la determinació dels riscos de participar o intervenir en activitats restringides o prohibides per les Sancions;
- Abstenir-se d'executar o participar en operacions o transaccions amb persones sancionades;
- Complir les prohibicions i restriccions durant l'execució de transaccions, pagaments o relacions comercials i abstenir-se d'executar-les quan suposin un incompliment dels programes de Sancions;
- Bloquejar actius i fons quan així ho requereixin els programes de Sancions i comunicant tals circumstàncies a les autoritats que administren els programes de Sancions;
- Implantar procediments de control intern i mecanismes de prevenció que permetin un adequat compliment de les obligacions de les societats del Grup, el que inclourà procediments i eines de filtrat automatitzat (screening).

6. Retenció de la documentació

Les societats del Grup CaixaBank hauran d'establir polítiques de conservació de la documentació que compleixin amb els requeriments legals aplicables en cada jurisdicció, sent el període mínim de conservació el que en cada moment determini la legislació en la matèria, i mai inferior a 10 anys.

La documentació que s'ha de conservar d'acord a les lleis de prevenció inclou com a mínim, els següents aspectes:

En particular es conservarà per al seu ús en qualsevol investigació o anàlisi en matèria de possibles casos de prevenció, per part dels supervisors o de qualsevol altra autoritat competent:

Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.

- Còpia dels documents exigibles en l'aplicació de les mesures de diligència deguda, incloent, en particular, les còpies dels documents fefaents d'identificació, les declaracions del client, la documentació i la informació aportada pel client o obtinguda de fonts fiables independents.
- Original o còpia amb probatòria obligatòria dels documents o registres que acreditin adequadament les operacions, els intervinents en les mateixes i les relacions de negoci.
- Tota aquella documentació en què es formalitzi el compliment de les obligacions de comunicació i de control intern:
 - Comunicacions als organismes supervisors.
 - Comunicació del nomenament de representants davant les autoritats d'Intel·ligència Financera.
 - Expedients d'examen especial.
 - Comunicacions d'operativa sospitosa enviades als organismes supervisors i documentació relacionada amb aquestes.
 - Requeriments d'informació i sol·licituds de rastreig rebuts dels organismes supervisors.
 - Informes anuals de l'examen d'expert extern i documents relacionats.
 - Actes de les reunions dels òrgans de control intern, conservant també les actes i documents d'altres òrgans respecte a aquells aspectes amb impacte en matèria de prevenció.

7. Formació

La sensibilització amb els riscos associats a aquests delictes és un element clau en la lluita contra el blanqueig i terrorisme.

Les societats del Grup CaixaBank hauran de definir, mantenir i aplicar programes de formació dels seus empleats per a garantir un nivell de sensibilització adequat per tot el personal, tal i com exigeixen les lleis, i establiran polítiques que garanteixin la formació obligatòria en matèria de prevenció de blanqueig de capitals, finançament del terrorisme i Sancions de tot el seu personal (incloent l'alta direcció i els òrgans d'administració) de forma periòdica i adequada al nivell d'exposició del risc de la seva activitat en la societat.

Els programes de formació de PBC / FT de totes les societats del Grup CaixaBank hauran de ser validats per la unitat de Compliment Normatiu de CaixaBank com a

unitat especialitzada en el Grup, un cop els mateixos hagin estat validats pels departaments responsables de formació i compliment de la societat, guardant registre i evidència de la formació impartida, els seus continguts, i els empleats que l'hagin rebut i superat.

8. Rols i responsabilitats

Segons l'establert a la normativa, les entitats del Grup CaixaBank hauran de disposar d'una estructura de govern i una organització interna que permeti complir les obligacions d'identificació i prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme i de Sancions, que garanteixi el compliment de les obligacions de comunicació adequat en cada jurisdicció a les autoritats competents de cada societat i que garanteixin un efectiu bloqueig i congelació de fons o recursos econòmics que resultin de l'aplicació dels marcs de sancions internacionals i contramesures.

Per al compliment d'aquestes obligacions s'ha d'assignar la funció de prevenció del blanqueig de capitals / finançament del terrorisme i sancions a una unitat o departament i, en aquells casos en què sigui aplicable per les activitats o negoci, designar a un responsable. Aquest Responsable serà designat a temps parcial o integral en funció de la societat i tipus de negoci, segons el resultat basat en l'enfocament basat en el nivell de risc de blanqueig de capitals / finançament del terrorisme i sancions, i dependrà funcionalment de la persona responsable de prevenció del grup.

La responsabilitat d'aplicar els processos d'identificació del client romandrà principalment sobre els que mantenen contacte i relació directa amb els clients i participen directament en l'origen de l'establiment de les relacions amb els clients, aplicant en cada moment les polítiques corresponents (primera línia de defensa).

Com a segona línia de defensa independent, la unitat de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme tindrà com a funcions principals, entre d'altres:

- La definició i implementació de les polítiques, normes i procediments de prevenció.
- La supervisió de l'aplicació i el compliment de les polítiques, normes i procediments de prevenció amb un enfocament basat en risc.
- La definició d'un programa i un pla de compliment que permeti donar compliment a la normativa aplicable.
- La validació i supervisió dels controls interns que assegurin un adequat coneixement dels clients.

**Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament
del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres
Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.**

- Manteniment de contacte i comunicació fluids amb organismes supervisors, autoritats i reguladors.
- En el cas dels responsables de prevenció ubicats en altres jurisdiccions diferents de la de CaixaBank, comunicar i notificar de forma ràpida al responsable de Grup d'aquells aspectes rellevants relacionats amb el model de prevenció de la seva jurisdicció i els riscos associats.
- Avaluar periòdicament el nivell d'exposició a riscos i proposar mesures correctores i de remediació per a la correcció de debilitats o incompliments.

Per altra banda, la funció d'Auditoria Interna durà a terme revisions periòdiques dels aspectes més rellevants de les funcions involucrades en el model de prevenció en el Grup i la seva adaptació a aquesta Política i a la resta de normes i procediments aplicables.

9. Gestió consolidada del risc

CaixaBank considera que la millor manera de combatre els riscos associats a aquesta Política és la gestió consolidada dels mateixos i la gestió uniforme i agregada de la informació relacionada amb la gestió d'aquests riscos a nivell del Grup, amb independència de la jurisdicció en la qual operin les societats que l'integren.

El principi de gestió agregada o consolidada es constitueix així en un pilar fonamental del model de prevenció, i permet coordinar els esforços de totes les societats del Grup de manera uniforme, així com avaluar i gestionar els riscos de forma agregada.

Per això totes les entitats que formen el Grup mantindran puntualment informada CaixaBank sobre relacions d'alt risc, dades d'activitats sensibles i els seus riscos associats, atenent de forma ràpida qualsevol sol·licitud d'informació que CaixaBank li pugui formular en la gestió del risc regulador i reputació relacionat amb el blanqueig de capitals, el finançament del terrorisme i les Sancions.

En tot cas, aquestes obligacions s'entenen sense perjudici de l'estricta compliment de la normativa aplicable, i molt especialment de la de protecció de dades i privacitat. CaixaBank i les societats del Grup hauran d'adoptar les mesures necessàries per a preservar la confidencialitat i privacitat de les dades així comunicats entre entitats del Grup.

V. GOBERNANÇA

El desenvolupament de les funcions de prevenció, gestió, control i decisió que es contemplen en aquesta Política i les seves normes de desenvolupament requereix d'una estructura de govern sòlida que garanteixi la involucració dels òrgans de decisió,

**Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament
del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres
Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.**

gestió i administració de CaixaBank, així com una rigorosa coordinació entre les societats del Grup.

En el procés de transposició i adaptació d'aquesta Política, cada societat del Grup identificarà els òrgans de govern i de decisió que tinguin atribuïda la responsabilitat en la presa de decisions, la supervisió i control dels riscos associats a aquesta Política.

Amb aquesta finalitat:

- Els òrgans d'administració de cada societat del Grup tindran la responsabilitat de:
 - Assumir la responsabilitat última en l'aprovació i aplicació d'aquesta Política i de les normes que la desenvolupin;
 - Supervisar el compliment de les normes i regulacions en aquesta matèria;
 - Assegurar l'adopció de les mesures correctores, mitigadores i de remediació que s'identifiquin com a conseqüència dels procediments de control intern o de l'activitat supervisora;
 - Aprovar la tolerància al risc;
- Quan així ho hagi acordat l'òrgan d'administració i en els termes en què així es reculli en els estatuts i reglaments interns, les comissions del Consell (Riscos i / o Auditoria) tindran la responsabilitat de:
 - Assistir i assessorar l'òrgan d'administració en el procés de definició i avaluació de les normes i procediments que desenvolupin aquesta Política;
 - Fer seguiment dels canvis regulatoris, assessorant i avaluant el seu impacte en les normes i procediments interns;
 - Incorporar els riscos associats a aquesta Política a la gestió ordinària dels riscos de la societat;
- Addicionalment, CaixaBank podrà determinar i definir com a òrgans no estatutaris a nivell Grup altres òrgans col·legiats o comitès amb responsabilitat en aquesta matèria. A mode d'exemple no exhaustiu, els òrgans de govern i direcció de CaixaBank amb responsabilitat per al Grup podran designar:
 - Un comitè de Compliance que assumirà almenys com a principal responsabilitat l'assessorament en la presa de decisions als òrgans de govern així com la presa de decisions relacionades amb la gestió de riscos de Compliance en general.
 - Un comitè de prevenció del blanqueig de capitals, finançament del terrorisme i Sancions que tindrà, almenys, les següents funcions:

**Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament
del Terrorisme i de gestió de les Sancions i Contramesures Financeres
Internacionals del Grup CaixaBank, S.A.**

- Presa de decisions de gestió ordinària en relació amb els riscos d'aquesta Política;
- Validar els programes de Compliance de les societats del Grup;
- Controlar, avaluar i supervisar periòdicament els riscos associats a aquesta Política proposant l'adopció de totes les mesures correctores i mitigadores que consideri oportú respecte a les debilitats i incompliments que s'hagin identificat en els processos de control intern, i activitat supervisora i inspectora;
- El comitè de prevenció anterior podrà delegar part de les seves funcions executives i decisòries en un òrgan delegat que garanteixi la presa de decisions de forma àgil.

VI. ENTRADA EN VIGOR, INTERPRETACIÓ, APROVACIÓ Y ADMINISTRACIÓ DE LA POLÍTICA

Aquesta Política i les seves modificacions i actualitzacions posteriors han de ser aprovades pel Consell d'Administració de CaixaBank.

L'administració, interpretació de la Política i la verificació de la correcta adaptació del seu contingut en les societats del Grup correspondrà al responsable de la unitat de prevenció de CaixaBank.

La present Política entrarà en vigor en el moment de la seva publicació a través dels canals de comunicació interns i serà objecte d'actualització periòdica.

ⁱ Als efectes d'aquesta Política s'entén que formen part del Grup CaixaBank, a més a més de la pròpia CaixaBank, S.A., aquelles societats filials d'aquesta sobre la que existeix control segons es defineix aquest concepte a l'Article 42 del Codi de Comerç espanyol.

ⁱⁱ Tal com estableix el Codi Ètic de l'Entitat a l'establir en el seu apartat 2 punt 3 que *"l'entitat està compromesa a realitzar la seva activitat d'acord amb les més altes exigències jurídiques i ètiques i amb òptims estàndards de conducta professional, tant en interès dels seus clients com en el de la comunitat i en el de tots els que en diferents maneres es relacionen directament amb l'Entitat"*.