



Política de Govern Corporatiu

Justificació de la revisió d'aquesta política:

- Aquesta Política té el **caràcter de Política marc o general** en la mesura que s'hi defineixen els principis que presideixen l'estructura, l'organització i el funcionament dels òrgans de govern de CaixaBank (el Consell d'Administració i les seves Comissions), així com les directrius que han de servir de base a l'actuació d'aquests **d'acord amb els valors corporatius de CaixaBank que determinen línies d'actuació conformes amb els criteris ASG (mediambientals, socials i de bon govern)**.
- Quant a la seva sistemàtica, la Política, després de determinar el seu **objecte i àmbit d'aplicació** (apartats 2 i 3), aborda, d'una banda, l'**Estructura de les Normes bàsiques de Govern Corporatiu** (apartat 4) i, de l'altra, els **Principis i les Pràctiques de Govern Corporatiu** (apartat 5) que incideixen en els aspectes essencials de l'estructura, la composició i el funcionament del Consell d'Administració i les seves Comissions, així com en els drets i les obligacions dels seus membres (apartats del 5.1 al 5.4), el seu compromís amb una actuació ètica i sostenible de la Societat (apartat 5.5) i els seus deures de protecció dels drets dels accionistes i impuls de la seva participació (apartat 5.6), a la qual cosa s'afegeix el pronunciament sobre el compliment de la normativa vigent com a principi rector de l'actuació de les persones que integren la Societat (apartat 5.7), la descripció del marc de control intern d'aquesta (apartat 5.8), l'assumpció i l'actualització de les millors pràctiques de bon govern (apartat 5.9) i el compromís de transparència informativa (apartat 5.10), acabant amb la projecció dels principis de la Política sobre el **govern corporatiu del Grup CaixaBank** (apartat 6).
- La revisió d'aquesta Política després de la seva reforma el desembre del 2018 es justifica, d'una banda, en les últimes reformes legals que han incidit en aspectes rellevants del govern de les societats cotitzades (*Llei 11/2018 sobre informació no financera i diversitat*, i *Llei 5/2021 sobre el foment de la implicació a llarg termini dels accionistes en les societats cotitzades*), la modificació parcial del Codi de Bon Govern el juny del 2020 i l'evolució de la normativa i directrius emanades de les autoritats reguladores de les entitats de crèdit i, d'altra banda, pel mateix desenvolupament que durant aquests anys ha tingut el conjunt de normes, polítiques corporatives, codis de conducta i procediments interns que integren el sistema de govern corporatiu de CaixaBank i el seu Grup

ÍNDEX

1	INTRODUCCIÓ	4
2.	OBJECTE	4
3.	ÀMBIT D'APLICACIÓ	5
4.	ESTRUCTURA DE LES NORMES DE GOVERN CORPORATIU	5
5.	PRINCIPIS I PRÀCTIQUES DE GOVERN CORPORATIU	7
5.1.	COMPETÈNCIES I AUTOORGANITZACIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ.....	9
	5.1.1. Competències del Consell d'Administració	9
	5.1.2. Càrrecs en el Consell d'Administració	10
	5.1.3. Reunions del Consell d'Administració	12
	5.1.4. Distribució de funcions: Comissions del Consell d'Administració	14
5.2.	DIVERSITAT I EQUILIBRI EN LA COMPOSICIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ	18
	5.2.1. Categories de consellers en el Consell d'Administració de CaixaBank	19
	5.2.2. Diversitat en el Consell d'Administració	19
	5.2.3. Formació dels membres del Consell d'Administració	20
5.3.	PROFESSIONALITAT I DEURES DELS MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ	20
	5.3.1. Qualificació dels consellers de CaixaBank	21
	5.3.2. Deures i obligacions dels consellers	22
5.4.	REMUNERACIÓ EQUILIBRADA I ORIENTADA A ATREURE I RETENIR EL PERFIL ADEQUAT DELS MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ.....	25
5.5.	COMPROMÍS AMB UNA ACTUACIÓ ÈTICA I SOSTENIBLE DE LA SOCIETAT	27
5.6.	PROTECCIÓ DELS DRETS DELS ACCIONISTES I IMPULS DE LA SEVA PARTICIPACIÓ	31
	5.6.1. Dret d'assistència i participació en la Junta General	32
	5.6.2. Dret d'informació	33
	5.6.3. Dret de representació i vot	34
	5.6.4. Drets econòmics dels accionistes	35

5.7.	COMPLIMENT DE LA NORMATIVA VIGENT COM A PRINCIPI RECTOR DE TOTES LES PERSONES QUE INTEGREN CAIXABANK	35
5.8.	MARC DE CONTROL INTERN (GESTIÓ DEL RISC, COMPLIMENT NORMATIU I AUDITORIA INTERNA).....	36
5.9.	ASSUMPCIÓ I ACTUALITZACIÓ DE LES MILLORS PRÀCTIQUES DE BON GOVERN.....	38
5.10.	TRANSPARÈNCIA INFORMATIVA.....	39
6.	GOVERN CORPORATIU DEL GRUP CAIXABANK	40
7.	DIFUSIÓ I SUPERVISIÓ DE LA POLÍTICA	40

POLÍTICA DE GOVERN CORPORATIU

1. INTRODUCCIÓ

- El Consell d'Administració de CaixaBank, S.A. ("**CaixaBank**" o la "**Societat**"), com a societat cotitzada, té atribuïda com a **facultat indelegable** la determinació de la **Política de Govern Corporatiu** de la Societat i del Grup del qual és entitat dominant ("**Grup CaixaBank**" o "**Grup**").

Així mateix, i de conformitat amb el que estableix la normativa de solvència, el Consell d'Administració de CaixaBank, en la seva condició d'entitat de crèdit, haurà de definir un sistema de govern corporatiu adequat al model empresarial i les activitats de la Societat que garanteixi una gestió sana i prudent d'aquesta.

- De conformitat amb l'anterior, el Consell d'Administració de la Societat va acordar en la sessió del 19 de novembre de 2015 aprovar aquesta *Política de govern corporatiu de CaixaBank, S.A.* (la "**Política**"), que recull els principals aspectes i compromisos de la Societat i el seu Grup en matèria de govern corporatiu.

També correspondrà al Consell d'Administració la supervisió i l'actualització de la Política de Govern Corporatiu, avaluant periòdicament l'adequació del seu contingut, així com la seva aplicació i eficàcia, i adoptant alhora les mesures adequades per resoldre les eventuais deficiències que es puguin anar posant de manifest respecte de les finalitats que persegueix.

- En el marc de l'avaluació periòdica esmentada del seu contingut, el Consell d'Administració, en connexió amb la revisió de la *Política de definició de l'estructura del Grup CaixaBank* i l'aprovació pel Consell d'Administració el 5 d'abril de 2018 de la *Política de govern intern*, va acordar en la sessió de 20 de desembre de 2018 la seva modificació.
- Així mateix, el Consell d'Administració de CaixaBank, en la seva sessió del [15] de [desembre] del 2021, ha considerat convenient **revisar** aquesta Política, després d'un informe previ en aquest sentit de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i de la Comissió d'Auditoria i Control a fi d'actualitzar-la d'acord amb les últimes reformes legislatives i les recomanacions de bon govern corporatiu en línia amb les exigències de millora permanent en aquesta matèria.

2. OBJECTE

- Aquesta Política, de conformitat amb els estatus socials de la societat com a norma bàsica del seu model de govern, té per **objecte** establir els criteris i pautes que han de regir l'organització i el funcionament dels òrgans de govern de la Societat en desenvolupament de la normativa aplicable i les recomanacions de bon govern corporatiu.

- En aquest sentit, **la Política es fonamenta** en els propis valors corporatius de CaixaBank (qualitat, confiança i compromís social, així com en les millors pràctiques de govern corporatiu nacionals i internacionals, que dimanen tant dels organismes supervisors dels mercats com d'altres instàncies (informes i recomanacions promoguts des d'instàncies de la Unió Europea i organitzacions socials i empresarials, criteris impulsats per inversors institucionals, els mercats en general i els principals *proxy advisors*,...) amb atenció particular a les recomanacions que estableix la Comissió Nacional del Mercat de Valors (el "Codi de Bon Govern" de les societats cotitzades) i l'Autoritat Bancària Europea, tot això amb la finalitat de donar una resposta adequada al compromís de CaixaBank i el seu Grup amb els principis de bon govern i sostenibilitat en un entorn de canvis tecnològics profunds i l'exigència d'un desenvolupament sostenible a llarg termini que tingui en compte els diferents grups d'interès presents en l'activitat del Grup CaixaBank

3. ÀMBIT D'APLICACIÓ

- Aquesta Política, pel seu caràcter definitori de principis generals d'actuació, es projecta també sobre les societats que integren el Grup CaixaBank, tenint en compte, en particular, la funció de definició i coordinació estratègica de CaixaBank com a capçalera de les societats que s'integren al seu Grup i la separació necessària dels àmbits funcionals i de responsabilitat d'aquestes a través dels seus òrgans de govern respectius, tal com es defineix en els estatuts socials de CaixaBank.
- Així mateix, la Societat impulsarà, en la mesura que sigui possible, l'aplicació dels principis d'aquesta Política respecte de les societats participades i, així mateix, en el que escaigui, respecte de les unions temporals d'empreses, *joint ventures* i altres associacions equivalents, nacionals o estrangeres.

4. ESTRUCTURA DE LES NORMES DE GOVERN CORPORATIU

- El govern corporatiu de CaixaBank es desenvoluparà en un conjunt de normes, polítiques i procediments interns que, complementàriament al que preveu la Llei, hauran de regular l'estructura, la composició i el funcionament dels òrgans de govern de la Societat —la Junta General d'Accionistes, el Consell d'Administració i les seves Comissions— i que es fonamentaran en els principis d'ètica, transparència, compliment normatiu i bones pràctiques de govern corporatiu, com a base del seu compromís social i de sostenibilitat a llarg termini.
- En particular, entre les normes que han de ser aprovades per CaixaBank hi ha **els textos corporatius de la Societat que definiran el seu model de govern** sobre la base de les previsions de la normativa aplicable, i que es revisaran i actualitzaran periòdicament per adequar-los a les millors pràctiques de govern corporatiu:
 - Els **Estatuts Socials** com a marc essencial del funcionament i organització de la Societat i els seus òrgans de govern.

- El **Reglament de la Junta General**, que tindrà per objecte desenvolupar els preceptes legals i estatutaris, així com les recomanacions de bon govern, pel que fa al funcionament de la Junta General d'Accionistes i a l'exercici en aquesta dels drets dels accionistes.
- El **Reglament del Consell d'Administració** en el qual, a partir també del marc legal i estatutari, es determinaran i desenvoluparan els principis d'actuació del Consell i les seves Comissions, així com les regles bàsiques d'organització i funcionament d'aquests òrgans de govern i les normes de conducta dels seus membres.
- Per tal de donar compliment a diferents normes i disposicions de caràcter legal i reglamentari, així com les Recomanacions contingudes en el Codi de Bon Govern, la Societat haurà de comptar amb **altres normes de govern corporatiu i de conducta**, entre elles les següents:
 - El **Codi Ètic i Principis d'Actuació de CaixaBank**, en el qual s'hauran de recollir els valors, principis i normes d'actuació que els empleats, directius i membres dels òrgans de govern de CaixaBank hauran de respectar tant en les seves relacions professionals internes amb la Societat com en les relacions externes amb els accionistes, clients, proveïdors i amb la societat en general, projectant-se en aquest sentit sobre el Grup CaixaBank.
 - El **Reglament Intern de Conducta Corporatiu del Grup CaixaBank en l'àmbit del Mercat de Valors**, que tindrà per objecte ajustar les actuacions de CaixaBank i de la resta de societats del seu Grup, així com dels seus òrgans de govern, empleats i qualsevol altra persona inclosa en el seu àmbit d'aplicació a les normes de conducta que hauran de respectar en l'exercici d'activitats relacionades amb el mercat de valors.
- **Així mateix, el govern corporatiu de CaixaBank es desenvoluparà a través d'un conjunt de Polítiques Corporatives aprovades pel Consell d'Administració de la Societat**, amb diferents finalitats, com ara:
 - la determinació de les bases del model de govern de la Societat (entre les quals hi ha, a més d'aquesta Política, la Política de definició de l'estructura del Grup i la Política de govern intern);
 - la regulació d'aspectes relatius a l'estructura i el funcionament del Consell d'Administració de la Societat i d'altres instàncies clau de l'estructura organitzativa de CaixaBank (la Política de selecció, diversitat i avaluació de la idoneïtat de consellers i dels membres de l'alta direcció i altres titulars de funcions clau de CaixaBank i el seu Grup, la Política de remuneració del col·lectiu identificat, etc.);

- o la fixació de polítiques, procediments, pautes i criteris que han de regir les decisions de la Societat en determinats àmbits de la seva actuació (en matèria d'autocartera, inversions, finançament, conflictes d'interès, operacions vinculades, control i gestió de riscos, sostenibilitat i responsabilitat social corporativa...); i
- o l'establiment de les bases per a les relacions amb accionistes, inversors i mercats en general (com la Política de comunicació i contactes amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot i la Política de dividends, entre d'altres).

El Consell d'Administració de CaixaBank aprovarà igualment qualssevol altres polítiques corporatives que consideri necessari i convenient per al bon funcionament de la Societat i el seu Grup.

- A més, el **marc de govern intern** de CaixaBank i el seu Grup s'integrarà en una sèrie de polítiques, sistemes, mecanismes, normes de conducta i procediments interns (entre altres, en matèria de control de riscos, auditoria interna, informació financera i no financera i compliment normatiu) a través dels quals, de conformitat amb la Política de govern intern:
 - o s promourà una **gestió independent, eficaç i prudent** de la Societat i del seu Grup, respectuosa amb els requeriments dels reguladors i supervisors, i
 - o s'assegurarà que **les decisions s'adoptin amb un adequat nivell d'informació i d'acord amb l'interès de CaixaBank** i, per tant, dels seus accionistes, a més de vetllar pels interessos d'inversors, clients, empleats i en general dels diferents grups d'interès presents en l'activitat desenvolupada per CaixaBank i el seu Grup.

5. PRINCIPIS I PRÀCTIQUES DE GOVERN CORPORATIU

- El govern corporatiu de la Societat es desenvoluparà a partir dels **principis i pràctiques d'actuació** següents basats en els valors corporatius de CaixaBank:
 - o Competències i autoorganització eficient del Consell d'Administració de CaixaBank.
 - o Diversitat i equilibri en la composició del Consell d'Administració, a través de la presència de les diferents categories de consellers i la figura del Conseller Independent Coordinador, que garanteix així els contrapesos necessaris per a una gestió eficaç.
 - o Professionalitat per a un compliment adequat dels seus deures com a membres del Consell d'Administració.
 - o Remuneració equilibrada i orientada a atreure i retenir el perfil adequat dels membres del Consell d'Administració.

- Compromís de la Societat amb una actuació ètica i sostenible que tingui en compte els diferents grups d'interès presents en la seva activitat i que sigui d'acord amb els objectius de desenvolupament sostenible.
- Protecció i foment dels drets dels accionistes, impulsant la participació i la involucració d'aquests.
 - Prevenició, identificació i tractament adequat dels conflictes d'interès, en particular respecte de les operacions amb parts vinculades, tenint en compte sobre això les relacions intragrup.
 - Compliment de la normativa vigent com a principi rector de totes les persones que integren CaixaBank.
 - Consecució de l'interès social sota l'assumpció i l'actualització de les millors pràctiques de bon govern.
 - Transparència informativa, incloent-hi tant l'activitat financera com no financera.

Aquests principis també es projectaran sobre l'organització i les actuacions de la Comissió Executiva i les Comissions internes del Consell (Auditoria i Control, Nomenaments i Sostenibilitat, Retribucions, Riscos i Innovació, Tecnologia i Transformació Digital) i, així mateix, presidiran els criteris d'actuació dels òrgans de govern de les societats integrades al Grup CaixaBank.

- Al seu torn, en la **translació a l'organització interna de CaixaBank dels criteris i principis de bon govern**, tindran un paper essencial tant el **Comitè de Direcció**, curs de comunicació (a través del **Conseller Delegat** especialment) entre el Consell i l'Alta Direcció, com els diferents **Comitès Interns** que es constitueixin i que hauran d'actuar sota els principis d'eficiència, coordinació i especialització.

5.1. COMPETÈNCIES I AUTOORGANITZACIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

El Consell d'Administració assumirà la responsabilitat directa sobre l'administració social i la supervisió de la direcció de la Societat, amb el propòsit comú de promoure l'interès social, exercint la seva facultat d'autoorganització per a un desenvolupament eficient de les seves competències.

5.1.1. Competències del Consell d'Administració

- Sens perjudici de les seves **plenes competències de gestió i administració (llevat de les reservades legalment o estatutàriament a la Junta General)**, així com la de representació de

la Societat, la Llei atribueix expressament al Consell una sèrie de facultats indelegables centrades en la **definició i la coordinació estratègica i l'establiment de les directrius de gestió de CaixaBank** i el seu Grup en interès de totes les societats que l'integren, l'**organització necessària per a la seva posada en pràctica** i la **supervisió i control del compliment per la direcció dels objectius i directrius de gestió** establerts pel Consell d'Administració, de conformitat tot això amb l'objecte i interès social de la Societat.

En aquest sentit, el Consell d'Administració assumeix, col·lectivament i unitàriament, la responsabilitat directa per l'exercici d'aquestes funcions, i adopta les mesures necessàries per a la bona direcció i el control de la Societat, respectant l'àmbit propi funcional i de responsabilitat dels òrgans d'administració i direcció de les societats integrades en el seu Grup i establint els mecanismes de comunicació i d'intercanvi d'informació adequats per garantir la integració global dels negocis del Grup.

Les normes d'actuació, organització i funcionament del Consell d'Administració de CaixaBank i les seves Comissions responen al compliment eficient de les funcions esmentades.

- En el desenvolupament de les seves funcions, el Consell d'Administració de CaixaBank vetlla perquè, en les seves **relacions amb els grups d'interès**, la Societat respecti la legislació vigent; compleixi de bona fe les seves obligacions i contractes explícits i implícits; respecti els usos i bones pràctiques pròpies dels sectors i territoris on exerceixi la seva activitat; i observi aquells principis addicionals de sostenibilitat que la Societat decideixi acceptar voluntàriament, tot això en línia, a més, amb els Principis del Codi de Bon Govern i els criteris establerts per l'Autoritat Bancària Europea.

5.1.2. Càrrecs en el Consell d'Administració

En compliment de les exigències legals i en exercici de la seva facultat d'autoorganització, el Consell d'Administració de CaixaBank compta amb els càrrecs següents:

- El **President del Consell d'Administració**, escollit d'entre els seus membres després de l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, que representarà la Societat i les entitats que en depenguin, corresponent-li la posició de major rang en qualsevol acte de la Societat o organismes en què participi.

Correspondrà al President, com a màxim responsable de l'eficaç funcionament del Consell d'Administració, tal com assenyalen els Principis del Codi de Bon Govern, entre altres, la facultat de convocar i presidir el Consell d'Administració, fixant l'ordre del dia de les reunions, dirigir i estimular les discussions i deliberacions, els debats i la participació activa dels consellers durant les sessions, salvaguardant la seva lliure presa de decisió i opinió, i vetllar perquè els consellers rebin amb caràcter previ la informació suficient per deliberar sobre els punts de l'ordre del dia.

- El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, designarà necessàriament un **Vicepresident del Consell d'Administració**, que substituirà el President en els casos de vacant, impossibilitat o absència.

El Consell podrà nomenar, a més, després de l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, altres Vicepresidents. En aquest cas, les funcions del President recauran, a falta d'aquest per vacant, absència o impossibilitat, en el Vicepresident Primer, el qual, al seu torn, serà substituït pel Vicepresident Segon en els mateixos supòsits, i així successivament, i a falta d'aquests, pel conseller coordinador i, en cas de vacant, absència o impossibilitat d'aquest, pel membre del Consell d'Administració de més edat.

- El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, podrà designar del seu si un o diversos **Consellers Delegats**, determinant les persones que han d'exercir aquests càrrecs i la seva forma d'actuar, podent delegar-hi totes les facultats que no siguin indelegables de conformitat amb la Llei, els Estatuts i el Reglament del Consell.
- Així mateix, el Consell d'Administració nomenarà, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i amb l'abstenció dels Consellers executius, un **Conseller Coordinador** d'entre els Consellers independents, tenint, entre altres, les facultats per presidir el Consell en absència del President i els Vicepresidents; sol·licitar al President la convocatòria del Consell i inclusió de punts en l'ordre del dia; coordinar, reunir i fer-se eco de les preocupacions dels Consellers independents; dirigir l'avaluació pel Consell del President; coordinar el pla de successió del President en col·laboració amb el President del Consell sens perjudici de les funcions de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat; i mantenir contactes amb inversors i accionistes, en particular, en relació amb el govern corporatiu de la Societat, en el marc de la Política de comunicació i contactes amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot.
- El Consell, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, nomenarà un **Secretari del Consell d'Administració**, càrrec que podrà recaure en algun dels seus membres o bé en una persona aliena al Consell amb aptitud per desenvolupar les funcions pròpies d'aquest càrrec. En cas que el Secretari del Consell d'Administració no sigui conseller, tindrà veu però no vot.
- Correspondrà al Secretari del Consell d'Administració auxiliar al President en les seves tasques i, en particular, tramitar la convocatòria del Consell, en execució de la decisió del President; conservar la documentació del Consell d'Administració, deixar constància en els llibres d'actes del desenvolupament de les sessions i donar fe del seu contingut i de les resolucions adoptades; vetllar perquè les actuacions del Consell d'Administració s'ajustin a la normativa aplicable i siguin conformes amb els Estatuts Socials i altra normativa interna; i assistir el President perquè els consellers rebin la informació rellevant per a l'exercici de la seva funció amb prou antelació i en el format adequat.
- Així mateix, el Consell d'Administració, després de l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, podrà nomenar un o diversos **Vicesecretaris del Consell d'Administració**, càrrec que no requereix la condició de conseller.
- D'altra banda, el Reglament del Consell d'Administració de CaixaBank preveurà la possibilitat que el Consell d'Administració pugui designar, en consideració a l'especial rellevància del seu

mandat, **Presidents d'Honor** a aquelles persones que hagin desenvolupat el càrrec de President del Consell, podent atribuir-los funcions de representació honorífica de la Societat per als actes que els encarregui expressament el President del Consell. Els Presidents d'Honor podran assistir excepcionalment a les reunions del Consell d'Administració quan siguin convidats pel President i, a més de les funcions de representació honorífica, prestaran assessorament al Consell i al seu President, i col·laboraran en el manteniment de les millors relacions dels accionistes amb els òrgans de govern de la Societat i d'aquells entre si.

5.1.3. Reunions del Consell d'Administració

- Pel que fa a les **sessions del Consell d'Administració** de CaixaBank, es reunirà sempre que aquest ho estimi oportú per al bon funcionament de la Societat i, almenys, vuit vegades a l'any, havent de celebrar com a mínim una reunió cada trimestre en línia amb els Principis del Codi de Bon Govern. Així mateix, el Consell d'Administració també s'ha de reunir quan ho sol·licitin, almenys, dos dels seus membres o un dels consellers independents, mitjançant un escrit dirigit al President indicant l'ordre del dia. En aquest cas, la reunió del Consell d'Administració es convocarà per ordre del President, per qualsevol mitjà escrit dirigit personalment a cada conseller, per reunir-se dins els quinze dies següents a la petició, a la localitat en què radiqui el domicili social. Transcorregut un mes des de la data de recepció de la sol·licitud sense que el President hagi cursat la convocatòria del Consell d'Administració, sense existir causa justificada, i comptant aquesta sol·licitud amb el suport, almenys, d'un terç dels membres del Consell d'Administració, el Consell podrà ser convocat pels consellers que hagin sol·licitat la convocatòria i constitueixin, almenys, un terç dels membres del Consell. En qualsevol cas, el Consell s'ha de reunir necessàriament en el termini màxim de tres mesos comptats a partir del tancament de l'exercici social, a l'efecte de formular els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta d'aplicació del resultat.
- La **convocatòria** de les sessions s'efectuarà a cada conseller per carta, fax, telegrama, correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la seva recepció, i estarà autoritzada amb la signatura del President o, si escau, la del Secretari o Vicesecretari per ordre del President. La convocatòria de les reunions es cursarà amb una antelació mínima de quaranta-vuit hores, llevat que hi hagi raons d'urgència.

Les reunions del Consell i de les seves Comissions es podran celebrar amb assistència simultània a diferents llocs connectats per mitjans audiovisuals o telefònics, sempre que s'asseguri el reconeixement dels concurrents i la interactivitat i intercomunicació en temps real i, per tant, en unitat d'acte. Aquells consellers no assistents físicament al lloc de la reunió que utilitzin mitjans de comunicació que permetin que aquesta es produeixi de forma simultània i recíproca amb el lloc de reunió i amb els altres membres que utilitzin mitjans de comunicació a distància, seran considerats assistents amb caràcter general i podran emetre el seu vot a través del mitjà de comunicació utilitzat. En cas que algun dels consellers es trobi al domicili social, la sessió es considera celebrada en aquest. Si no és així, la sessió s'entén celebrada on es trobi el conseller que la presideixi.

El Consell podrà adoptar igualment acords per escrit i sense sessió, d'acord amb el que estableixen la normativa vigent i els Estatuts Socials. En aquest cas, el vot es podrà emetre per escrit o per correu electrònic o per qualsevol altre mitjà que permeti tenir constància de la seva recepció, sempre que quedi assegurada la identitat del conseller que l'emet.

- De conformitat amb els Principis del Codi de Bon Govern, almenys un cop l'any el Consell en ple efectuarà una **avaluació del seu funcionament** i proposarà, sobre la base del resultat, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades sobre les qüestions següents:
 - la qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell;
 - l'acompliment de les seves funcions del President del Consell, sota la direcció, si escau, del conseller coordinador, i del primer executiu de la Societat; i
 - el funcionament i la composició de les Comissions; i
 - l'acompliment i l'aportació de cada conseller.

5.1.4. Distribució de funcions: Comissions del Consell d'Administració

En el marc de la seva funció d'autoorganització, el Consell d'Administració de CaixaBank comptarà amb diferents Comissions especialitzades per raó de la matèria, amb facultats de supervisió i assessorament, així com amb una Comissió Executiva.



La **Comissió Executiva** es regirà pel que estableix la Llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració de la Societat. En el que no està previst especialment per a la Comissió Executiva, s'han d'aplicar les normes de funcionament establertes pel Reglament del Consell per al funcionament del Consell.

La Comissió Executiva de CaixaBank, de la qual en formaran part el President i el Conseller Delegat, estarà integrada per almenys dos consellers no executius, i almenys un d'aquests serà independent i el seu secretari serà el del Consell d'Administració, en línia amb els Principis del Codi de Bon Govern, reflectirà la composició del Consell.

La Comissió Executiva de la Societat tindrà delegades totes les competències que li delegui el Consell amb els límits que preveuen la Llei, els estatuts socials i el Reglament del Consell, informant el Consell dels assumptes tractats i de les decisions adoptades.

CaixaBank comptarà, a més, amb cinc **Comissions internes del Consell** (la Comissió d'Auditoria i Control, la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, la Comissió de Retribucions i la Comissió de Riscos, totes amb facultats de supervisió i assessorament, i la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, aquesta última amb facultats d'assessorament i suport).

- La **Comissió d'Auditoria i Control** ha d'estar formada exclusivament per consellers no executius, en el nombre que determini el Consell d'Administració, entre un mínim de tres i un màxim de set membres. A més, la majoria dels seus membres han de ser independents i un d'ells serà designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues. Així mateix, en el seu conjunt, els membres de la Comissió tindran els coneixements tècnics pertinents en relació amb l'activitat de la Societat. La Comissió designarà del seu si un President d'entre els consellers independents.

Entre les funcions principals de la Comissió hi ha, entre d'altres, les de supervisar l'eficàcia del control intern de la Societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos financers i no financers, discutir amb els auditors de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria, supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera i no financera i establir les relacions corresponents amb els auditors de comptes, a més de preservar-ne la independència en l'exercici de les seves funcions; supervisar el compliment dels codis interns de conducta i de les polítiques i regles de govern corporatiu i informar, si escau, amb caràcter previ sobre les operacions amb parts vinculades.

Aquesta Comissió elaborarà un informe anual sobre el seu funcionament destacant les principals incidències sorgides, si n'hi hagués, en relació amb les funcions que li són pròpies. A més, quan la Comissió ho consideri oportú, inclourà en aquest informe propostes de millora.

- La **Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat** ha d'estar formada per consellers que no desenvolupin funcions executives, amb un mínim de tres i un màxim de cinc membres. La majoria dels seus membres han de ser consellers independents, havent de ser també independent el seu President.

Entre les seves funcions principals hi ha, entre d'altres, avaluar i proposar al Consell d'Administració les competències, coneixements i experiència necessaris dels membres del Consell d'Administració i del personal clau de la Societat; proposar al Consell d'Administració el nomenament de consellers independents per a la seva designació per cooptació o per a la seva submissió a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com informar les propostes de nomenament dels consellers restants; informar les propostes de nomenament o separació dels alts directius, podent efectuar aquestes propostes directament quan es tracti d'alts directius que facin funcions de control o de suport al Consell o les seves Comissions; avaluar periòdicament l'estructura, la mida, la composició i l'actuació del Consell d'Administració i de les seves Comissions, el seu President, Conseller Delegat i Secretari, fent recomanacions a aquest sobre possibles canvis i informar el Consell sobre qüestions de diversitat de gènere; supervisar i controlar el bon funcionament del sistema de govern corporatiu de la Societat fent, si escau, les propostes que consideri per millorar-lo; i supervisar el compliment de les polítiques i regles en matèria mediambiental i social i elevar al Consell les propostes que consideri oportunes en matèria de sostenibilitat. Aquesta Comissió elaborarà un informe anual sobre el seu funcionament destacant les principals incidències sorgides, si n'hi hagués, en relació amb les funcions que li són pròpies. A més, quan la Comissió ho consideri oportú, inclourà en aquest informe propostes de millora.

- La **Comissió de Retribucions** de CaixaBank ha d'estar formada per consellers que no desenvolupin funcions executives, amb un mínim de tres i un màxim de cinc membres. La majoria dels seus membres, i en qualsevol cas el seu President, han de ser consellers independents.

La Comissió de Retribucions es reuneix almenys quatre vegades a l'any i cada vegada que la convoqui el seu President a iniciativa pròpia o a requeriment de dos membres de la Comissió, i ho ha de fer sempre que el Consell o el seu President sol·licitin l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions.

Entre altres, la Comissió de Retribucions té atribuïda la funció de proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels consellers i alts directius, el sistema i la quantia de les retribucions anuals dels consellers i alts directius, la retribució individual dels consellers executius, directors generals i dels que desenvolupin funcions d'alta direcció així com les altres condicions dels seus contractes; la funció d'informar i preparar la política general de remuneracions de la Societat i, en especial, les polítiques que es refereixen a les categories de personal les activitats professionals del qual incideixin de manera significativa en el perfil de risc de la Societat, i a aquelles que tenen per objectiu evitar o gestionar els conflictes d'interès amb els clients de la Societat; i la d'analitzar, formular i revisar periòdicament els programes de retribució ponderant la seva adequació i els seus rendiments i vetllar per la seva observança.

Aquesta Comissió elaborarà un informe anual sobre el seu funcionament destacant les principals incidències sorgides, si n'hi hagués, en relació amb les funcions que li són pròpies. A més, quan la Comissió ho consideri oportú, inclourà en aquest informe propostes de millora.

- La **Comissió de Riscos** estarà formada exclusivament per consellers no executius que tenen els coneixements, capacitat i experiència corresponents per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc, tant financer com no financer, i la propensió al risc de la Societat, amb un mínim de tres i un màxim de sis membres. A més, la majoria dels seus membres han de ser consellers independents, d'entre els quals es designarà el President de la Comissió que, al seu torn, no podrà ser el President del Consell d'Administració ni presidir una altra Comissió del Consell.

Entre les funcions principals de la Comissió hi haurà, entre d'altres, la de proposar al Consell la política de riscos del Grup; revisar regularment exposicions amb els clients principals, sectors econòmics d'activitat, àrees geogràfiques i tipus de risc; valorar el risc de compliment normatiu en el seu àmbit d'actuació i decisió, detectant qualsevol risc d'incompliment i duent a terme el seu seguiment i l'examen de possibles deficiències amb els principis de deontologia; col·laborar amb la Comissió de Retribucions per a l'establiment de polítiques i pràctiques de remuneració racionals i informar sobre els nous productes i serveis o de canvis significatius en els existents.

Aquesta Comissió elaborarà un informe anual sobre el seu funcionament destacant les principals incidències sorgides, si n'hi hagués, en relació amb les funcions que li són pròpies. A més, quan la Comissió ho consideri oportú, inclourà en aquest informe propostes de millora.

- La **Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital** de CaixaBank haurà d'estar formada per un mínim de tres i un màxim de sis membres i formaran part d'aquesta, en tot cas, el President del Consell d'Administració i el Conseller Delegat. Els seus membres seran nomenats tenint en compte els seus coneixements i experiència en l'àmbit de competències de la Comissió, com la tecnologia i la innovació, els sistemes d'informació i la ciberseguretat.

Entre les funcions principals de la Comissió, hi ha la d'assessorar el Consell en la implementació del pla estratègic en els processos relacionats amb la transformació digital i la innovació tecnològica; donar suport al Consell en la identificació, el seguiment i l'anàlisi de nous entrants, de nous models de negoci i dels avenços i principals tendències i iniciatives en l'àmbit de la innovació tecnològica; i la de promoure la reflexió i el debat sobre les implicacions ètiques i socials que puguin derivar de l'aplicació de les noves tecnologies en l'àmbit bancari i assegurador.

La Comissió elaborarà un informe anual sobre el seu funcionament destacant les incidències principals sorgides, si n'hi ha, en relació amb les funcions que li són pròpies. A més, quan la Comissió ho consideri oportú, inclourà propostes de millora en aquest informe.

Les Comissions tindran accés a tota la informació rellevant i les dades necessàries per desenvolupar la seva funció, incloent-hi les provinents de les funcions corporatives i de control pertinents, si escau, rebent informes periòdics, comunicacions i opinions dels responsables de les funcions que integren el seu àmbit de competència.

Les Comissions es reuniran d'acord amb el calendari de sessions que s'estableix anualment per al

compliment adequat de les seves funcions, i seran convocades pel President de la Comissió de què es tracti, bé a iniciativa pròpia, bé a requeriment del President del Consell d'Administració o de dos membres de la mateixa Comissió, i ho haurà de fer sempre que el Consell o el seu President sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció d'una proposta i, en qualsevol cas, sempre que sigui convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions.

5.2. DIVERSITAT I EQUILIBRI EN LA COMPOSICIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

En els procediments de selecció dels membres del Consell d'Administració, el Consell d'Administració i la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat de CaixaBank vetllaran perquè el Consell disposi en qualsevol moment d'un equilibri adequat en la seva composició, tenint una àmplia majoria de consellers no executius i promovent també la diversitat de gènere, la formació i l'experiència professional, edat i origen geogràfic en la seva composició.

5.2.1. Categories de consellers en el Consell d'Administració de CaixaBank

- El Consell d'Administració, en l'exercici de les seves facultats de proposta a la Junta General i de cooptació per a la cobertura de vacants, vetllarà perquè, en la composició d'aquest òrgan, els **consellers externs** o no executius representin una àmplia majoria sobre els consellers executius i que aquests siguin el mínim necessari, en línia amb els Principis del Codi de Bon Govern.
- El Consell s'assegurarà igualment que, dins el grup majoritari dels consellers no executius, s'integrin els titulars o els representants dels titulars de participacions significatives estables en el capital de la Societat o aquells accionistes que hagin estat proposats com a consellers, encara que la seva participació accionarial no sigui una participació significativa (**consellers dominicals**) i professionals de reconegut prestigi que puguin desenvolupar les seves funcions sense veure's condicionats per relacions amb la Societat o el seu Grup, els seus directius o els seus accionistes significatius (**consellers independents**).
- Així mateix, el Consell vetllarà perquè, dins els consellers externs, la **relació de consellers dominicals i independents** en el Consell reflecteixi la proporció existent entre el capital de la Societat representat per consellers dominicals i la resta del capital i que els consellers independents representin, almenys, un terç del total de consellers.

5.2.2. Diversitat en el Consell d'Administració

- La composició del Consell d'Administració de CaixaBank en el seu conjunt reunirà **coneixements, competències i experiència** suficients en el govern d'entitats de crèdit per comprendre adequadament les activitats de la Societat, incloent-hi els seus principals riscos i assegurar la capacitat efectiva del Consell d'Administració per prendre decisions de forma independent i autònoma en benefici de la Societat, donant-se compliment als requisits d'idoneïtat exigits en la normativa aplicable.
- El Consell d'Administració vetllarà perquè els **procediments de selecció** dels seus membres **afavoreixin la diversitat de gènere, de formació i experiència professional, edat o de**

procedència geogràfica, entre altres aspectes, així com perquè no experimentin biaixos implícits que puguin implicar cap discriminació i, en particular, que facilitin la selecció de conselleres en un nombre que permeti assolir una presència equilibrada de dones i homes, aprovant una política o directrius de diversitat a aquest efecte.

- La Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat vetllarà pel compliment de la Política de diversitat aplicada en relació amb el Consell d'Administració, de la qual cosa es retrà compte a l'Informe Anual de Govern Corporatiu.
- Pel que fa a la mida del Consell d'Administració de CaixaBank, aquest comptarà amb una **dimensió adequada per assegurar un funcionament eficaç, participatiu** i amb riquesa de punts de vista del Consell, tal com es recull en els Principis del Codi de Bon Govern, sens perjudici de tenir en compte els orígens i les operacions corporatives dutes a terme per la Societat.

5.2.3. Formació dels membres del Consell d'Administració

- En línia amb els Principis del Codi de Bon Govern (que assenyalen que els consellers han de comptar amb **informació** suficient i adequada per a l'exercici de les seves funcions i tenen dret a obtenir de la Societat l'assessorament necessari), així com amb les seves Recomanacions ("*independentment dels coneixements que s'exigeixin als consellers per a l'exercici de les seves funcions, les societats també ofereixin als consellers programes d'actualització de coneixements quan les circumstàncies ho aconsellin*"), CaixaBank posarà a disposició dels consellers plans de formació sobre diferents matèries en funció de les necessitats detectades en cada moment i programes de benvinguda i integració.
- En aquest sentit, CaixaBank farà **sessions de formació** dirigides als membres del Consell d'Administració. Els cursos abordaran, entre altres, matèries relacionades amb el govern corporatiu, compensació a l'alta direcció, riscos, normativa regulatòria i novetats comptables i transformació digital i innovació tecnològica.

5.3. PROFESSIONALITAT I DEURES DELS MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

El Consell d'Administració de CaixaBank procurarà que els seus membres reuneixin tots els requisits legals i estatutaris necessaris per tenir la condició de conseller i vetllarà perquè mostrin en qualsevol moment una conducta diligent i lleial d'acord amb l'interès social de CaixaBank.

5.3.1. Qualificació dels consellers de CaixaBank

- Els membres del Consell d'Administració han de reunir els **requisits d'idoneïtat** necessaris per a l'exercici del seu càrrec. En particular, els consellers de CaixaBank han de posseir reconeguda honorabilitat comercial i professional, tenir coneixements, competències i experiència adequats per exercir les seves funcions i estar en disposició d'exercir un bon govern de la Societat, en els termes previstos en la normativa vigent.

De conformitat amb la normativa de solvència, en la valoració de la idoneïtat i la capacitat

dels membres del Consell d'Administració per exercir el càrrec, es tindran en compte, entre altres, els requisits següents:

- **Honorabilitat comercial i professional:** els consellers han de tenir una conducta personal, comercial i professional que no generi dubtes sobre la seva capacitat per desenvolupar una gestió sana i prudent de la Societat.
- **Coneixements i experiència adequats:** els membres del Consell han de tenir una formació de nivell i perfil adequats, i perseguir, sens perjudici dels coneixements en les àrees de banca i serveis financers, una diversitat de formació i d'experiències que contribueixin a una visió més àmplia per part del Consell d'Administració pel que fa als temes que s'hagin de sotmetre a aquest i de les orientacions i criteris d'actuació que s'hagin d'establir respecte a la Societat, així com amb l'experiència pràctica derivada dels camps de les seves anteriors ocupacions.
- **Capacitat per exercir un bon govern de la Societat:** per valorar aquest requisit, es tindrà en compte la presència de potencials conflictes d'interès que generin influències indegudes de tercers derivats de: (i) els càrrecs desenvolupats en el passat o en el present a la Societat o en altres organitzacions privades o públiques; (ii) una relació personal, professional o econòmica amb altres membres del Consell d'Administració de la Societat, de la seva matriu o de les seves filials; o (iii) una relació personal, professional o econòmica amb els accionistes que tinguin el control de la Societat, de la seva matriu o de les seves filials, així com la capacitat de dedicar el temps suficient per dur a terme funcions corresponents. No constituirà en si mateix un obstacle per prendre decisions de manera independent, ser membre de societats vinculades o d'ens vinculats.

A més, els consellers han d'observar les limitacions pel que fa a la pertinença a Consells d'Administració que estableix la normativa aplicable, que recull, entre altres aspectes i amb caràcter general, que només podran desenvolupar, en conjunt, quatre (4) càrrecs no executius o un (1) càrrec executiu juntament amb dos (2) càrrecs no executius, tenint en compte en qualsevol moment les regles de còmput especial previstes en aquesta normativa i sens perjudici de l'autorització que, si escau, pugui concedir el supervisor per ocupar un càrrec addicional no executiu.

- Amb la finalitat d'assegurar la idoneïtat i qualificació dels consellers de CaixaBank, i de conformitat amb el que preveuen els Principis del Codi de Bon Govern, la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat avaluarà periòdicament la idoneïtat dels diversos membres del Consell d'Administració, i informarà el Consell sobre el resultat de l'avaluació.

5.3.2. Deures i obligacions dels consellers

A més de complir els requisits assenyalats anteriorment, en l'acompliment de les seves funcions el conseller de CaixaBank obrarà amb la diligència d'un ordenat empresari i la lleialtat d'un fidel representant. La seva actuació ha de ser de bona fe i es guiarà únicament per l'interès social, procurant la millor defensa i protecció dels interessos del conjunt dels accionistes.

- **Deure de diligència**

Els consellers han de desenvolupar el càrrec i complir els deures imposats per la Llei i els Estatuts Socials amb la diligència d'un ordenat empresari, tenint en compte la naturalesa del càrrec i les funcions atribuïdes a cadascun d'ells, subordinant, en tot cas, el seu interès particular a l'interès de l'empresa. En particular, el conseller queda obligat, entre altres, a assistir a les reunions del Consell d'Administració i participar activament en les deliberacions a fi que el seu criteri contribueixi efectivament en la presa de decisions; a aportar la seva visió estratègica, així com conceptes, criteris i mesures innovadores per a l'òptim desenvolupament i evolució del negoci de la Societat; a investigar qualsevol irregularitat en la gestió de la Societat de la qual hagi pogut tenir notícia i vigilar qualsevol situació de risc; i a oposar-se als acords contraris a la Llei o a les normes internes de la Societat.

Així mateix, i de conformitat amb el que disposa el Reglament del Consell i en els Principis del Codi de Bon Govern, els consellers de CaixaBank han de tenir la dedicació adequada i adoptar les mesures necessàries per a la bona direcció i el control de la Societat.

En relació amb el **deure d'assistència** a les reunions del Consell d'Administració de CaixaBank, en cas que, per causa justificada, no puguin fer-ho personalment, els consellers procuraran atorgar la seva representació per escrit i amb caràcter especial per a cada sessió a un altre membre del Consell d'Administració, incloent les instruccions corresponents. En qualsevol cas, es procurarà que l'assistència de cada conseller a les reunions del Consell no sigui inferior al 80%.

Llevat que el Consell d'Administració s'hagi constituït o hagi estat excepcionalment convocat per raons d'urgència, els consellers han de comptar prèviament i amb prou antelació amb la informació necessària per a la deliberació i l'adopció d'acords sobre els assumptes a tractar, havent de vetllar, el President del Consell, amb la col·laboració del Secretari, pel compliment d'aquesta disposició.

- **Deure de lleialtat**

Els consellers de CaixaBank han de desenvolupar el càrrec amb la lleialtat d'un fidel representant, obrant de bona fe i en el millor interès de la Societat. En particular, el conseller, en compliment del deure de lleialtat, ha de:

- Abstenir-se d'assistir i intervenir en les deliberacions i votacions que afectin assumptes en què el conseller o persones vinculades al conseller tinguin conflicte d'interessos, directe o indirecte. En aquest cas, els vots dels consellers afectats pel conflicte i que s'han d'abstenir es deduiran a l'efecte del còmput de la majoria de vots que sigui necessària.
- Guardar secret sobre les informacions, dades, informes o antecedents als quals hagi tingut accés en l'acompliment del seu càrrec.

Aquest **deure de confidencialitat** obliga el conseller a guardar secret de les deliberacions del Consell d'Administració i dels òrgans delegats dels quals formi part

i, en general, a abstenir-se de revelar les informacions a les quals hagi tingut accés en l'exercici del seu càrrec, llevat d'aquells supòsits en què la Llei ho permeti o ho requereixi.

L'obligació de confidencialitat subsistirà encara que el conseller hagi cessat en el càrrec, havent de guardar secret de les informacions de caràcter confidencial i de les informacions, dades, informes o antecedents que conegui a conseqüència de l'exercici del càrrec, sense que aquestes puguin ser comunicades a tercers o ser objecte de divulgació quan pugui tenir conseqüències perjudicials per a l'interès social.

- No exercir les seves facultats amb fins diferents d'aquells per als quals li han estat concedides.
 - Desenvolupar les seves funcions d'acord amb el principi de responsabilitat personal amb llibertat de criteri o judici i independència pel que fa a instruccions i vinculacions de tercers.
 - Comunicar amb diligència qualsevol canvi professional que afecti la seva situació com a conseller i, en especial, els seus nomenaments o cessaments en consells de societats alienes al Grup, cessament en les seves funcions en l'entitat que va promoure el seu nomenament i qualsevol circumstància que afecti la seva idoneïtat.
- **Deure d'evitar conflictes d'interès**

Els consellers de CaixaBank han d'adoptar les mesures necessàries per evitar incórrer en situacions en què els seus interessos, siguin per compte propi o d'altri, puguin entrar en conflicte amb l'interès social i amb els seus deures vers la Societat. En qualsevol cas, el conseller s'ha d'abstenir de:

- fer directament o indirectament transaccions amb la Societat llevat que es tracti d'operacions ordinàries, efectuades en condicions estàndard per a tots els clients i d'escassa rellevància per a la Societat, sens perjudici de les normes sobre operacions vinculades que preveu el Reglament del Consell;
- utilitzar el nom de la Societat i invocar la seva condició de conseller per influir indegudament en la realització d'operacions privades;
- fer ús dels actius de la Societat i de valer-se de la seva posició en la Societat per obtenir un avantatge patrimonial o per a qualssevol fins privats;
- aprofitar-se de les oportunitats de negoci de la Societat, entenent per oportunitat de negoci qualsevol possibilitat de fer una inversió o operació comercial que hagi sorgit o s'hagi descobert en connexió amb l'exercici del càrrec per part del conseller, o mitjançant la utilització de mitjans i informació de la Societat, o sota circumstàncies tals que sigui raonable pensar que l'oferiment del tercer en realitat estava dirigit a la Societat;

- obtenir avantatges o remuneracions de tercers diferents de la Societat i el seu Grup associats a l'acompliment del seu càrrec, llevat que es tracti d'atencions de mera cortesia; i
- desenvolupar activitats per compte propi o per compte d'altri que d'alguna manera el situïn en un conflicte permanent amb els interessos de la Societat.

En virtut del **deure de no competència**, el conseller s'ha d'abstenir de desenvolupar, per compte propi o d'altri, activitats l'exercici de les quals suposi una competència efectiva amb la Societat, sigui actual o potencial, o que, de qualsevol altra manera, el situïn en un conflicte permanent amb els interessos de la Societat, llevat de dispensa de CaixaBank mitjançant acord exprés i separat de la Junta General, que només podrà ser atorgada en cas que no s'esperí dany per a la Societat o el que s'esperí es vegi compensat pels beneficis que preveuen obtenir-se de la dispensa.

Així mateix, el conseller que acabi el seu mandat o per qualsevol altra causa cessi en l'acompliment del seu càrrec no podrà prestar serveis ni ser administrador en una altra entitat que es trobi en situació de competència efectiva amb la Societat durant el termini que s'estableixi i que, en cap cas, serà superior a dos anys. En defecte de fixació del termini, un conseller que cessi no podrà ser nomenat administrador d'una altra entitat competidora efectiva fins que hagin transcorregut sis mesos a comptar del cessament efectiu com a conseller de CaixaBank.

Les obligacions derivades del deure d'evitar conflictes d'interès també seran aplicables en cas que el beneficiari dels actes o de les activitats prohibides sigui una persona vinculada al conseller, d'acord amb la definició que d'aquest concepte fa la Llei.

La Societat únicament podrà dispensar les prohibicions anteriors en casos singulars, de conformitat amb el procediment i restriccions establertes en la normativa vigent. Les situacions de conflicte d'interès en què es trobin els consellers seran objecte d'informació en la memòria dels comptes anuals de la Societat.

5.4. REMUNERACIÓ EQUILIBRADA I ORIENTADA A ATREURE I RETENIR EL PERFIL ADEQUAT DELS MEMBRES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

Les pràctiques de remuneració de CaixaBank seran compatibles amb una adequada gestió dels riscos, amb l'estratègia empresarial i amb els valors de la Societat. En aquest sentit, la Política de Remuneració del Consell d'Administració té com a objectiu impulsar comportaments que assegurin la generació de valor a llarg termini i la sostenibilitat dels resultats en el temps, així com atreure i retenir els consellers del perfil desitjat, tot això de conformitat amb el que estableix la normativa aplicable a la Societat en la seva condició d'entitat de crèdit cotitzada.

Així mateix, el Consell procurarà que la remuneració dels consellers mantingui una proporció raonable amb la importància de la Societat, la situació econòmica que tingui en cada moment, la responsabilitat del càrrec i els estàndards de mercat d'empreses comparables. El sistema de remuneració establert haurà d'estar orientat a promoure la rendibilitat i sostenibilitat a llarg termini de la Societat i incorporar les cauteles necessàries per evitar l'assumpció excessiva de

riscos i la recompensa de resultats desfavorables.

- La **remuneració dels consellers** de CaixaBank s'establirà sobre la base dels criteris que es recullin en la *Política de remuneració del Consell d'Administració*, d'acord amb el que disposen els Estatuts Socials i el Reglament del Consell.
- El Consell d'Administració procurarà que les retribucions dels seus membres siguin **moderades** en funció de les exigències del mercat, es distribueixin segons la **dedicació efectiva** dels consellers i es calculin de manera que ofereixin **incentius** per a cada conseller sense convertir-se en un obstacle per a la seva independència.
- L'**estructura de retribució** dels consellers, d'acord amb el que preveuen els Estatuts Socials, s'ajustarà a les regles bàsiques per a la retribució dels administradors en la seva condició de tals que estableix la normativa aplicable. En aquest sentit, l'estructura retributiva consistirà en una quantitat fixa anual la xifra màxima de la qual determinarà la Junta General d'Accionistes, i que es mantindrà vigent sempre que la Junta General no n'acordi la modificació. Dins aquest límit màxim establert per la Junta General, els consellers també podran ser retribuits amb l'entrega d'accions de CaixaBank o d'una altra companyia cotitzada del Grup al qual pertany, d'opcions sobre aquestes o de retribucions referenciades al valor de les accions, que també ha de ser acordada per la Junta General d'Accionistes.

En el marc d'aquestes previsions estatutàries, CaixaBank comptarà amb un sistema retributiu per als membres del Consell d'Administració que **retribueixi de forma lineal i fixa els seus membres per la seva participació en el Consell** i, addicionalment, per la pertinença a alguna de les seves Comissions, sense quantitats complementàries variables, ni entrega d'accions de CaixaBank o d'una altra companyia cotitzada del Grup al qual pertanyi, d'opcions sobre aquestes o d'instruments vinculats a la seva cotització. Així mateix, el President del Consell, per l'exercici d'aquesta funció, tindrà establerta una retribució fixa addicional.

- Sens perjudici de l'anterior, els consellers que tinguin atribuïdes **funcions executives** a la Societat, sigui quina sigui la naturalesa de la seva relació jurídica amb aquesta, tindran dret a percebre una retribució per la prestació d'aquestes funcions que determinarà el Consell d'Administració a proposta de la Comissió de Retribucions en els termes que preveu la *Política de remuneració del Consell d'Administració* i en els seus contractes, i que podrà consistir en una quantitat fixa, una quantitat complementària variable i també sistemes d'incentius, així com una part assistencial que podrà incloure sistemes de previsió i assegurances oportuns i, si escau, la Seguretat Social. La prestació de funcions executives podrà ser retribuïda, a més, mitjançant el lliurament d'accions de la Societat o d'una altra companyia cotitzada del Grup al qual pertanyi, d'opcions sobre aquestes o mitjançant altres retribucions referenciades al valor de les accions. En cas de cessament no degut a l'incompliment de les seves funcions, podran percebre una indemnització.
- El Consell d'Administració haurà d'elaborar i publicar anualment un **informe anual sobre**

les retribucions dels consellers, incloent-hi les que percebin o hagin de percebre en la seva condició de tals i, si escau, per l'acompliment de funcions executives, en els termes legalment exigits. Aquest informe es posarà a disposició dels accionistes amb motiu de la convocatòria de la Junta General Ordinària i se sotmetrà a votació d'aquesta, amb caràcter consultiu, com a punt separat de l'ordre del dia, amb caràcter addicional a la proposta de la política de retribucions quan escaigui sotmetre-la a aprovació de la Junta General d'Accionistes.

5.5. COMPROMÍS AMB UNA ACTUACIÓ ÈTICA I SOSTENIBLE DE LA SOCIETAT

L'activitat de la Societat estarà vinculada a les exigències d'una responsabilitat social corporativa que tindrà per objecte, entre altres aspectes, afavorir la consecució dels objectius estratègics del Grup mitjançant pràctiques responsables i sostenibles, maximitzar la creació de valor compartit per als grups d'interès i crear relacions a llarg termini basades en la confiança i la transparència, així com prevenir, minimitzar i mitigar els possibles impactes negatius derivats de la seva activitat, tot això d'acord amb els valors corporatius de qualitat, confiança i compromís social.

- CaixaBank aspira a destacar com l'entitat financera amb un més alt nivell de satisfacció entre els seus clients, a més de reforçar la seva reputació com a **paradigma de banca responsable i compromesa socialment**, enfortint la cultura de la meritocràcia i diversitat en el seu si. En aquest sentit, una de les línies estratègiques de CaixaBank consistirà a posar el **focus en el client**.
- CaixaBank tindrà entre els seus objectius afavorir una cultura global que contribueixi a millorar el benestar de les persones, **impulsar el desenvolupament econòmic i social de les comunitats en què està present** amb especial consideració al medi ambient i crear valor sostenible, alineant els interessos de CaixaBank amb els dels seus accionistes i altres **grups d'interès, mitjançant** la protecció i el foment d'un valor compartit pel conjunt de la societat, sent fonamental garantir que la conducta de la Societat i de les persones que hi treballen ho facin d'acord amb els **valors corporatius de la Societat**: qualitat, confiança i compromís social.
- La **qualitat**, entesa com la voluntat de servir els clients, consistirà a brindar-los un tracte excel·lent, oferint-los els productes i serveis més adequats a les seves necessitats.

En aquest sentit, la comercialització dels productes de la Societat es basarà en una política de vendes responsable, **que compleixi amb la normativa aplicable**, com, entre altres, la normativa MiFID (*Markets in Financial Instruments Directive*). Aquesta actitud es reflectirà, entre altres aspectes, en l'adhesió voluntària de CaixaBank a "Autocontrol", l'Associació per a l'Autoregulació Comercial, a favor de les bones pràctiques publicitàries.

A més, a la Societat hi haurà un *Comitè de Transparència de Productes Financers* en la qual estiguin implicades les principals àrees relacionades amb el desenvolupament i la comercialització de productes, amb l'objectiu de debatre tots els temes relacionats amb la transparència dels productes i els serveis oferts als clients.

- La **confiança** ha de ser la suma d'honestedat, professionalitat i proximitat.
- El **compromís social**, aspecte essencial del Grup, subratllarà l'objectiu de voler contribuir al desenvolupament d'una societat més justa, amb més igualtat d'oportunitats.

Compromís d'actuació sostenible

- La Societat basarà la seva gestió en **l'actuació responsable i l'eficiència econòmica**, amb voluntat de compromís amb el desenvolupament socioeconòmic sostenible de les persones i el territori. Només la visió del negoci a llarg termini, el bon govern corporatiu i l'activitat responsable i sostenible poden garantir el futur i l'èxit de les organitzacions, que han de respondre de forma honesta davant de tots els seus grups d'interès: clients, accionistes, empleats i la societat en general.
- El **compromís d'actuació sostenible**, que haurà d'aportar valor afegit a la Societat i als seus grups d'interès, tindrà en compte tota la cadena de valor de l'organització, des de l'origen dels fons i els recursos fins a la seva aplicació i inversió. Així, i per tal de determinar les estratègies de gestió, es prendran en consideració, entre d'altres:
 - Els factors econòmics i financers de l'activitat.
 - La responsabilitat cap al medi ambient.
 - La satisfacció dels clients.
 - La creació de valor per als accionistes.
 - Les necessitats i aspiracions dels empleats.
 - La relació amb proveïdors i col·laboradors.
 - Els seus efectes sobre les comunitats i els entorns en què està present.
 - L'adopció d'una perspectiva a llarg termini en la presa de decisions.

Gestió de persones

- Així mateix, totes **les persones que formen part de CaixaBank** hauran de basar la seva manera d'**actuar en els principis** que es recolliran en el *Codi Ètic i de Principis d'actuació* de la societat. A més, hauran de complir amb la resta de normes de conducta desenvolupades per la Societat, així com amb els estàndards ètics internacionals adoptats per CaixaBank, com ara el *Pacte Mundial de les Nacions Unides* o els *Principis de l'Equador en l'àmbit del finançament de projectes* o els *Principis de Banca Responsable de Nacions Unides*.
- En línia amb l'anterior, CaixaBank fonamentarà la seva política de gestió de les persones en el **respecte a la diversitat, la igualtat d'oportunitats i la no-discriminació** per raons de gènere, ètnia, edat, color, nacionalitat, religió, discapacitat o qualsevol altra circumstància, prohibint tota discriminació, assetjament, abús o tracte inapropiat de qualsevol mena i mantenint un ambient de treball lliure d'assetjament, intimidació i conductes ofensives o impròpies. En conseqüència, considerarà essencial promoure la conciliació entre la vida personal i laboral de les persones que integren CaixaBank, així com la igualtat d'oportunitats entre els seus treballadors i treballadores basada en la meritocràcia.

Sostenibilitat

- La sostenibilitat estarà en el rerefons de la gestió diària de la Societat i de la seva estratègia global i, a causa del seu caràcter transversal, afectarà totes les seves àrees i la resta de societats del Grup CaixaBank.
- En el seu desenvolupament, i com a compromís corporatiu, tindrà el suport i la implicació dels òrgans de govern, de l'alta direcció i de la resta de membres de l'organització. A més, com a mostra de la seva significació en la Societat, existeix un òrgan amb funcions específiques en sostenibilitat, el **Comitè de Sostenibilitat**, que s'encarregarà de promoure i supervisar les polítiques, els compromisos i les iniciatives en matèria de sostenibilitat i la implantació correcta de l'estratègia i les línies prioritàries d'actuació en aquesta matèria.
- El compromís de la Societat amb la sostenibilitat de la seva actuació es desenvoluparà en un conjunt de principis i polítiques específiques que haurà d'aprovar el Consell d'Administració de CaixaBank, en línia amb les millors pràctiques, la regulació en vigor i amb recomanacions com les que estableixen els Principis del Codi de Bon Govern de les societats cotitzades de la CNMV.

Codi Ètic i Principis d'actuació

- Els principis bàsics de comportament de la Societat i el seu Grup es recolliran en el **Codi Ètic i Principis d'Actuació**, que s'aplicarà a tots els treballadors, directius i membres dels òrgans de govern de CaixaBank amb aplicació a tot el Grup, els quals han de respectar els valors, principis i normes que conté i aplicar-los en la seva activitat professional i en les seves relacions tant internes com externes. El *Codi Ètic i Principis d'actuació* es fonamentarà en els valors de qualitat, confiança i compromís social i promourà els principis d'actuació següents:
 - **Compliment de les lleis i la normativa vigent**, que es configura com un dels principis rectors que guien l'actuació de CaixaBank.
 - **Respecte** a les persones, les cultures, les institucions, el pluralisme polític i el medi ambient.
 - **Integritat**, entenent que això genera confiança, un valor fonamental per CaixaBank.
 - **Transparència**, publicant a la pàgina web corporativa les polítiques principals i la informació rellevant de l'activitat de CaixaBank.
 - **Excel·lència i professionalitat**, treballant amb rigor i eficàcia, sent l'excel·lència un dels valors fonamentals de CaixaBank i situant la satisfacció dels clients i accionistes al centre de la seva actuació professional.
 - **Confidencialitat** de la informació confiada pels accionistes i clients.

- **Responsabilitat social**, el compromís amb la Societat i amb el medi ambient en el desenvolupament de la seva activitat.

Altres normes de conducta

- A més, CaixaBank disposarà d'una **Política corporativa d'anticorrupció**, que posarà de manifest el rebuig total a qualsevol conducta que, de manera directa o indirecta, pugui estar relacionada amb la corrupció, treballant amb el principi bàsic del compliment de les lleis i la normativa vigent en cada moment, i basant la seva actuació en els estàndards responsables més altes, i també indicant les pautes que s'han de seguir pel que fa a l'acceptació i la concessió de regals, relacions amb institucions polítiques i oficials, patrocinis i donacions a fundacions i altres entitats no governamentals, entre altres matèries. Aquesta Política prohibirà expressament tota mena d'activitats il·lícites relacionades amb la corrupció, com són l'extorsió, el suborn, els pagaments de facilitació i el tràfic d'influències.
- Així mateix, i en estricte compliment de la normativa de protecció de dades, tots els empleats de la Societat han de **preservar la confidencialitat de les dades personals** dels clients, proveïdors i col·laboradors. En el cas de les persones físiques, aquesta obligació quedarà recollida en un protocol de seguretat de compliment obligat. Així mateix, els fitxers que continguin les dades confidencials seran inscrits per CaixaBank en el Registre General de Protecció de Dades.
- La Societat també disposarà d'altres **normes internes de conducta sobre matèries concretes** (com per exemple, un *Reglament intern de conducta corporatiu del Grup CaixaBank en l'àmbit del Mercat de Valors*, un *Codi de Conducta Telemàtic* i una *Política i Normes internes de conducta del procés de contribució a l'euríbor*) i amb procediments i polítiques relacionades amb valors ètics, socials i mediambientals en relació amb els seus grups d'interès (document per a proveïdors sobre criteris ètics, mediambientals i socials, política de prevenció del blanqueig de capitals, polítiques d'antidiscriminació i polítiques d'inclusió financera, a través de MicroBank, el banc social del Grup).

5.6. PROTECCIÓ DELS DRETS DELS ACCIONISTES I IMPULS DE LA SEVA PARTICIPACIÓ

El Consell d'Administració de CaixaBank assumirà com un dels seus principals compromisos facilitar l'exercici per part dels accionistes dels seus drets. A aquests efectes, el Consell d'Administració impulsarà la participació activa i informada dels accionistes en la Junta General, com a principal via a través de la qual s'articula la voluntat d'aquests en la Societat, i protegirà la participació dels accionistes en el capital de la Societat.

5.6.1. Dret d'assistència i participació en la Junta General

- **La Junta** General d'Accionistes de CaixaBank és el **màxim òrgan de representació i participació dels accionistes en la Societat**. De conformitat amb això, a l'efecte de facilitar la participació dels accionistes en la Junta General i l'exercici dels seus drets, el Consell d'Administració adoptarà totes les mesures que siguin oportunes perquè la Junta General

d'Accionistes exerceixi efectivament les funcions que li són pròpies de conformitat amb la Llei i els Estatuts Socials.

- En particular, per garantir l'exercici per part dels accionistes dels seus drets d'assistència i participació en igualtat de condicions, de conformitat amb els Principis del Codi de Bon Govern, el Consell d'Administració durà a terme, entre altres, les mesures següents:
 - Facilitar l'exercici dels drets d'assistència i participació en la Junta General d'Accionistes, possibilitant, quan ho consideri convenient per a l'interès social i els interessos dels accionistes, la participació en la Junta General per mitjans telemàtics.
 - Posar a disposició dels accionistes, amb caràcter previ a la Junta i amb l'antelació necessària, tota la informació que sigui legalment exigible i tota aquella que el Consell d'Administració consideri convenient.
 - Atendre, amb la màxima diligència, les sol·licituds d'informació que li formulin els accionistes amb caràcter previ a la Junta.
 - Atendre, amb igual diligència, les preguntes que li formulin els accionistes amb motiu de la celebració de la Junta, i si no fos possible atendre les sol·licituds d'informació a la mateixa reunió, facilitar la informació sol·licitada després de la finalització de la Junta en els termes previstos legalment.
 - Assegurar-se que els assumptes proposats a la Junta es voten de manera ordenada i separada, donant ocasió als accionistes a intervenir per expressar la seva opinió sobre cadascuna de les qüestions sotmeses a votació en un torn d'intervencions que podrà ser únic per a tots els punts de l'ordre del dia i previ a l'inici de les votacions.
- En tot moment la Societat **garantirà la igualtat de tracte de tots els accionistes** que es trobin en la mateixa posició, recalcant especialment en la necessitat d'assegurar aquesta igualtat pel que fa a la informació, la participació i l'exercici del dret de vot en el marc de la Junta General d'Accionistes.
- Així mateix, el Consell d'Administració de la Societat valorarà en cada moment la conveniència d'establir una **política sobre primes d'assistència**, ja sigui com a prestació dinerària determinada en proporció a les accions de les quals siguin titulars els accionistes que assisteixen a la Junta General, com mitjançant l'entrega d'obsequis sens perjudici de la proporció en el capital. No obstant això, podran no ser considerades primes d'assistència aquelles atencions a l'accionista que no tinguin en compte el nombre d'accions que posseeixin i que no disposin d'entitat econòmica.

5.6.2. Dret d'informació

- De conformitat amb el que disposa la Llei i la normativa interna de CaixaBank i, en particular, en línia amb la **Política d'informació, comunicació i contactes amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot** que haurà d'aprovar el Consell d'Administració de CaixaBank, la Junta General ha de ser la principal via de comunicació amb els accionistes.

- El Consell d'Administració estarà obligat a **facilitar, de conformitat amb el que estableixen els Principis del Codi de Bon Govern i en la forma i dins els terminis previstos per la Llei, la informació que els accionistes de la Societat sol·licitin**, llevat de les excepcions previstes en la normativa aplicable.

Amb l'objectiu que tots els accionistes de CaixaBank puguin adoptar una decisió fonamentada en relació amb els assumptes de l'ordre del dia de la Junta, des de la data de publicació de la convocatòria de la Junta fins al dia de la seva celebració, qualsevol accionista podrà obtenir de la Societat, de manera immediata i gratuïta al domicili social, els informes i altra documentació la posada a disposició de la qual sigui exigible de conformitat amb la Llei i les normes de govern corporatiu de la Societat, així com aquella informació que el Consell d'Administració consideri convenient.

Aquesta documentació també es posarà a disposició dels accionistes a la pàgina web de la Societat (www.caixabank.com) des del moment de la convocatòria, això sens perjudici que, a més, en els casos en què legalment procedeixi, els accionistes podran sol·licitar l'entrega o enviament gratuït del text íntegre de determinats documents posats a la seva disposició.

Adicionalment, fins al cinquè dia anterior al previst per a la celebració de la Junta, els accionistes de la Societat podran sol·licitar del Consell d'Administració les informacions o aclariments que considerin necessàries sobre els assumptes compresos a l'ordre del dia, o formular per escrit les preguntes que estimin pertinents sobre la informació accessible al públic que s'hagi facilitat per la Societat a la Comissió Nacional del Mercat de Valors des de la celebració de l'última Junta General i respecte als informes d'auditoria. Les sol·licituds vàlides d'informacions, aclariments o preguntes efectuades per escrit i les respostes facilitades per escrit pels administradors s'inclouran a la pàgina web de la Societat (www.caixabank.com).

- Així mateix, en el marc del dret d'informació dels accionistes i, de conformitat amb el que preveuen els Principis del Codi de Bon Govern, durant la celebració de la Junta General Ordinària, el President del Consell d'Administració **informarà verbalment, amb detall suficient, sobre els aspectes més rellevants del govern corporatiu de CaixaBank** i, en particular, dels canvis que s'hagin produït des de l'última Junta General Ordinària i dels motius concrets pels quals la Societat, si escau, no segueix alguna de les recomanacions del Codi de Bon Govern i, si existeixen, les regles alternatives que apliqui en aquesta matèria.

5.6.3. Dret de representació i vot

- CaixaBank garantirà en qualsevol moment que els accionistes de la Societat puguin exercir els seus **drets de representació i vot en la Junta**, en aquest sentit, a través dels mitjans que la Societat habiliti amb motiu de la convocatòria de la Junta General, els accionistes podran delegar o exercir el vot per a la Junta General mitjançant correspondència postal, comunicació electrònica o qualsevol altre mitjà de comunicació a distància quan així ho determini el Consell, en els termes que preveu la normativa interna de la Societat. Cada

acció amb dret a vot, present o representada en la Junta General, conferirà al seu titular dret a un vot.

- Sens perjudici de l'anterior, l'accionista no podrà exercir el dret de vot corresponent a les seves accions en els supòsits de **conflicte d'interès** en què la Llei estableix expressament aquesta prohibició, i es deduirà les seves accions del capital social per al còmput de la majoria dels vots que en cada cas sigui necessària.
- Qualsevol accionista es pot fer **representar en la Junta General** per mitjà d'una altra persona, encara que aquesta no sigui accionista, sens perjudici de l'assistència de les entitats jurídiques accionistes a través de qui correspongui.

La representació s'ha de conferir amb caràcter especial per a cada Junta, per escrit o pels mitjans de comunicació a distància que garanteixin degudament la identitat del representat, així com la seguretat de les comunicacions electròniques, de conformitat amb els procediments que estableix la Llei i les normes de govern corporatiu de CaixaBank i que es publicaran a la pàgina web corporativa de la Societat.

Així mateix, amb motiu de la convocatòria de la Junta General d'Accionistes, la Societat habilitarà a la pàgina web corporativa un **Fòrum Electrònic d'Accionistes** amb la finalitat establerta per la Llei i les normes de govern corporatiu de CaixaBank, al qual podran accedir tots els accionistes o agrupacions d'accionistes que estiguin degudament legitimats.

- Les **sol·licituds públiques de delegació del vot** efectuades pel Consell d'Administració o per qualsevol dels seus membres han d'expressar el sentit en què votarà el representant, en cas que l'accionista no imparteixi instruccions. El vot delegat en virtut d'aquesta sol·licitud pública no podrà ser exercit en els punts de l'ordre del dia en què es trobi en conflicte d'interès, llevat que hagi rebut del representat instruccions de vot necessàries per a cadascun d'aquests punts, tot això d'acord amb el que disposa la Llei.

5.6.4. Drets econòmics dels accionistes

- El Consell d'Administració de CaixaBank reconeixerà la importància dels drets econòmics dels accionistes de la Societat, que, com a propietaris d'aquesta, tenen la legítima expectativa d'**obtenir rendibilitat** de la seva inversió.
- La Societat reconeixerà als accionistes, de conformitat amb la Llei, els **drets econòmics** de participar en el repartiment dels guanys socials. Així mateix, i en el marc de la protecció dels drets econòmics dels accionistes, el Consell d'Administració assumirà els Principis del Codi de Bon Govern, a fi d'evitar l'efecte diluent de les ampliacions de capital a exclusió del dret de subscripció preferent, especialment quan la Junta General d'Accionistes delegui en els administradors la facultat d'aprovar l'emissió de les noves accions, comproment-se a no elevar a la Junta General una proposta de delegació de facultats per emetre accions o valors convertibles a exclusió del dret de subscripció preferent, per un import superior al 20% del capital en el moment de la delegació, tret que s'apliqui la disposició addicional quinzena de la Llei de societats de capital ("Limit aplicable a entitats de crèdit en el cas de delegació de

la facultat d'excloure el dret de subscripció preferent per a l'emissió d'obligacions convertibles").

5.7. COMPLIMENT DE LA NORMATIVA VIGENT COM A PRINCIPI RECTOR DE TOTES LES PERSONES QUE INTEGREN CAIXABANK

El respecte a les lleis serà una màxima en l'actuació de CaixaBank, tal com es recollirà en el Codi Ètic i de Principis d'actuació de la Societat. En aquest sentit, CaixaBank i totes les persones que formen part d'aquesta han de complir la legislació i normativa vigent en cada moment (lleis, reglaments, disposicions dels organismes reguladors...) així com qualsevol normativa o circular interna de CaixaBank i, en particular, complir estrictament amb les normes que desenvolupen el Model de prevenció penal de què disposa la Societat i, així, prevenir, detectar, evitar i, si escau, informar de la possible comissió de delictes.

CaixaBank i tots els seus administradors, directius i empleats posaran especial atenció en el **compliment de la normativa legal vigent en cada moment** i, en especial, en el que afecta matèries regulades especialment sensibles, com ara, a més de l'activitat bancària i la prestació de serveis financers, el blanqueig de capitals, la normativa en matèria de protecció de dades o la normativa del mercat de valors.

5.8. MARC DE CONTROL INTERN (GESTIÓ DEL RISC, COMPLIMENT NORMATIU I AUDITORIA INTERNA)

- El marc de control intern de CaixaBank es vertebrava sobre els elements fonamentals següents:
 - La definició d'un marc de governança sòlid que emana des del Consell d'Administració i les seves comissions corresponents.
 - La implantació d'un model de Tres línies de defensa amb funcions i responsabilitats diferenciades que assegura una adequada segregació de funcions i l'aplicació d'un model de control efectiu.
 - L'establiment d'un marc de gestió del risc que es plasma en els processos estratègics de gestió de riscos: Risk Assessment (exercici d'avaluació dels riscos), Catàleg de Riscos i Mapa d'Apetit al Risc (RAF). Aquestes eines faciliten el control i el seguiment dels riscos del Grup així com el report intern i extern.
- El model de **Tres línies de defensa** de CaixaBank s'estructura a partir de les activitats i processos que originen els riscos i, en conseqüència, determinen els seus responsables.
 - La **primera línia de defensa** està formada per les unitats de negoci i les àrees de suport que originen l'exposició als riscos de la Societat en l'exercici de la seva activitat. Assumeixen riscos tenint en compte l'apetit al risc, els límits de risc autoritzats i les polítiques i procediments existents, i forma part de la seva responsabilitat gestionar aquests riscos. Són responsables, per tant, d'implementar processos i mecanismes de

control per assegurar que s'identifiquen, es gestionen, es mesuren, es controlen, es mitiguen i es reporten els riscos principals que originen amb les seves activitats.

- La segona línia de defensa inclou les funcions de gestió de riscos i de compliment. Són responsables d'assegurar l'existència de polítiques i procediments de gestió i control dels riscos, monitorar-ne l'aplicació, identificar les possibles debilitats del sistema de control, fer el seguiment de la implantació dels plans d'acció per corregir-los i avaluar l'entorn de control.

Organitzativament separades de les unitats sobre les quals fan el seguiment o control (primera línia de defensa), hi col·laboren per identificar, mesurar, seguir i controlar degudament els riscos inherents a la seva activitat.

La **funció de Gestió de riscos**, que comprèn tota l'organització i el Grup, assumeix les funcions vinculades a la gestió i és responsable de dissenyar i implantar de manera efectiva un marc de gestió de riscos a CaixaBank amb visió global que incorpori tots els riscos del Grup, així com reportar tots els seus riscos materials. Així mateix, duu a terme la gestió, el seguiment i el control de tots els riscos, a excepció dels que puguin recaure en la funció de compliment. Finalment, vetlla per l'existència i el compliment d'un entorn de control operatiu i governança sòlids, amb visió global, que permeti revisar el compliment de les polítiques, avaluar els controls, analitzar les debilitats de control i proposar plans d'acció per mitigar-les.

Al seu torn, la **funció de Compliment Normatiu** és responsable d'assegurar que la Societat opera amb integritat i compliment de la regulació, la normativa interna i les normes de conducta aplicables. Així mateix, duu a terme la gestió, el seguiment i el control del risc de compliment, que engloba els riscos de conducta i legal/regulador. Finalment, i com a **tercera línia de defensa**, hi ha la funció d'**Auditoria interna**, que fa una supervisió independent de les dues línies anteriors amb l'objectiu de proporcionar una seguretat raonable a l'alta direcció i als òrgans de govern. És una funció independent i objectiva d'assegurament i consulta, concebuda per agregar valor i millorar les activitats. Contribueix a la consecució dels objectius estratègics del Grup CaixaBank aporta un enfocament sistemàtic i disciplinat en l'avaluació i millora dels processos de gestió de riscos i controls, i del govern corporatiu.

5.9. ASSUMPCIÓ I ACTUALITZACIÓ DE LES MILLORS PRÀCTIQUES DE BON GOVERN

CaixaBank és conscient que el govern corporatiu constitueix un element clau per augmentar l'eficàcia econòmica i potenciar el creixement, així com per fomentar la confiança dels clients i inversors en la Societat, per la qual cosa el Consell d'Administració de la Societat assumirà el compromís d'aplicar i alinear les seves actuacions amb les millors pràctiques en matèria de bon govern corporatiu nacionals i internacionals, en particular les establertes pels organismes supervisors, adaptant-les a les necessitats de la Societat en cada moment, de la qual cosa donarà deguda informació als accionistes i als mercats en general.

- Un dels objectius prioritaris de CaixaBank serà garantir **la transparència, la independència i el bon govern de la Societat** per tal de salvaguardar els interessos i comptar amb la

confiança de tots els grups d'interès. CaixaBank aspirarà a ser un referent en matèria de bon govern corporatiu, des de l'atenció a l'inversor minoritari i a l'enfortiment de la cultura de control en tots els processos, comproment-se, de conformitat amb el que estableix el **Codi de Bon Govern**, a explicar degudament tant l'estructura del govern corporatiu de CaixaBank com el grau de seguiment de les Recomanacions de govern corporatiu recollides en aquest Codi.

A aquests efectes, la Societat revisarà periòdicament els textos corporatius i les polítiques per tal d'adequar el seu contingut a les Recomanacions dels Codis de Bon Govern.

- Així mateix, CaixaBank adequarà el seu govern corporatiu als criteris establerts sobre això per l'**Autoritat Bancària Europea**.

5.10. TRANSPARÈNCIA INFORMATIVA

CaixaBank tindrà un ferm compromís amb la transparència informativa, facilitant a accionistes, inversors i al públic en general la informació rellevant sobre la marxa de la Societat, de conformitat amb el que preveu la Llei i la normativa interna de la Societat.

- El Consell d'Administració de CaixaBank fomentarà que la difusió d'informació es faci de manera **clara i transparent**. A aquests efectes, arbitrarà les vies adequades per conèixer les propostes que puguin formular els accionistes en relació amb la gestió de la Societat.
- Així mateix, el Consell, per mitjà dels seus consellers i amb la col·laboració dels membres de l'alta direcció de la Societat que consideri pertinents, podrà organitzar **reunions informatives** sobre la marxa de la Societat i del seu Grup, per als accionistes que resideixin a les places financeres més rellevants d'Espanya i d'altres països.
- El Consell d'Administració establirà igualment **mecanismes adequats d'intercanvi d'informació** regular amb els inversors institucionals que formin part de l'accionariat de la Societat, per bé que en cap cas les relacions entre el Consell d'Administració i els accionistes institucionals es podrà traduir en l'entrega a aquests de qualsevol informació que els pugui proporcionar una situació de privilegi o avantatge respecte als altres accionistes.
- El Consell d'Administració, a través de les comunicacions d'informació privilegiada i altra informació rellevant a la Comissió Nacional del Mercat de Valors i de la pàgina web corporativa, informarà el públic de manera **immediata** sobre qualsevol informació rellevant en els termes establerts en la normativa vigent.
- El Consell d'Administració adoptarà les mesures necessàries per assegurar que **la informació financera** semestral, trimestral i qualsevol altra que la Llei exigeixi posar a disposició dels mercats s'elabori d'acord amb els mateixos principis, criteris i pràctiques professionals amb què s'elaboren els comptes anuals i que gaudeixi de la mateixa fiabilitat que aquests últims.
- En particular, en matèria de govern corporatiu, es **facilitarà informació detallada a**

L'Informe Anual de Govern Corporatiu de la Societat, que inclourà, almenys, informació sobre: (i) l'estructura de propietat de la Societat; (ii) qualsevol restricció a la transmissibilitat de valors i al dret de vot, si escau; (iii) l'estructura d'administració de la Societat; (iv) operacions vinculades de la Societat i operacions intragrup; (v) sistemes de control del risc; (vi) el funcionament de la Junta General; (vii) el grau de seguiment de les recomanacions de bon govern recollides en el Codi de Bon Govern; i (viii) una descripció de les principals característiques dels sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió de la informació financera.

- La pàgina web corporativa (www.CaixaBank.com) és un instrument essencial de comunicació i difusió de la informació de la Societat davant els seus accionistes, mercats i grups d'interès. CaixaBank revisarà, actualitzarà i millorarà de manera permanent el contingut i l'estructura de la pàgina web corporativa com a eina principal d'informació i comunicació de la Societat amb els seus grups d'interès, amb la finalitat d'incorporar la informació més rellevant per als grups d'interès esmentats i millorar-ne l'accessibilitat, el funcionament i la qualitat informativa.
- El compromís de CaixaBank amb la transparència informativa en les seves relacions amb els accionistes, els inversors institucionals, els assessors de vot, així com amb el públic en general, es desenvoluparà en la **Política de comunicació i contactes amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot** que haurà d'aprovar el Consell d'Administració de CaixaBank.

6. GOVERN CORPORATIU DEL GRUP CAIXABANK

- Els principis que presideixin les normes de govern corporatiu de la Societat també han de ser aplicables, en la mesura del possible, a les entitats integrades al Grup CaixaBank, de conformitat amb el que estableix la *Política de definició de l'estructura del Grup CaixaBank* que ha d'aprovar el Consell d'Administració de la Societat i la principal finalitat de la qual serà establir un marc que permeti la **coordinació estratègica** i l'**establiment de les directrius bàsiques de gestió** respecte a les diferents entitats que l'integren, **respectant els respectius àmbits funcionals i de responsabilitat** de CaixaBank i cadascuna de les entitats que formen part del Grup, i vetllant per la **conciliació de l'interès social de CaixaBank amb el d'aquestes entitats** i, si escau, el dels seus accionistes.
- El Consell d'Administració de CaixaBank, en l'exercici de les seves funcions com a entitat capçalera del Grup, respectarà la **normativa sectorial i regulatòria** que en cada cas resulti d'aplicació a cada entitat, establint les **vies de comunicació i intercanvi d'informació** que siguin necessaris a aquest efecte, en particular per homologar i coordinar l'àmbit de Grup de les unitats internes d'auditoria, riscos i compliment normatiu, a través de les polítiques, sistemes, mecanismes, normes de conducta i procediments corresponents que permetin assegurar el bon govern del Grup i de cadascuna de les entitats integrades en aquest.

7. DIFUSIÓ I SUPERVISIÓ DE LA POLÍTICA

- El **Consell d'Administració** serà l'òrgan competent per a la supervisió de l'aplicació

d'aquesta Política, avaluant periòdicament la seva eficàcia i adoptant les mesures adequades per resoldre les seves eventuais deficiències, duent a terme les modificacions que consideri oportunes.

- Sens perjudici del que s'ha esmentat, el **Consell d'Administració** podrà tenir la col·laboració de la **Comissió d'Auditoria i Control** per supervisar el compliment d'aquesta Política. Així mateix, el **Consell d'Administració** podrà tenir la col·laboració de la **Comissió d'Auditoria i Control i de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat** per formular al Consell les propostes de millora de la Política que considerin oportunes.
- Del sistema de govern corporatiu, que es desenvoluparà en els diferents textos corporatius, normes i procediments interns de conducta i polítiques corporatives, es donarà la informació corresponent a l'**Informe Anual de Govern Corporatiu**, de conformitat amb la normativa aplicable, sens perjudici d'altres vies de difusió a accionistes i mercats que pugui acordar el Consell d'Administració.

Aquesta *Política de govern corporatiu* serà objecte de publicació a la pàgina web corporativa de la Societat.
