

Principis Generals de la Política Corporativa d'Anticorrupció

25 de maig de 2023



Índex

| | |
|--|----|
| 1. Introducció | 2 |
| 1.1 Antecedents | 2 |
| 1.2 Abast | 2 |
| 1.3 Objectius | 3 |
| 2. Àmbit d'aplicació | 4 |
| 3. Marc normatiu. Normativa i estàndards d'aplicació | 6 |
| 4. Principis Generals de la gestió risc de corrupció | 7 |
| 5. Canal de Consultes i Canal de Denúncies | 14 |
| 6. Actualització dels Principis Generals | 15 |
| 7. Definicions | 16 |

1. Introducció

1.1 Antecedents

CaixaBank, S.A. (d'ara endavant, 'CaixaBank' o l'Entitat) és una entitat de crèdit, capçalera d'un grup que presta serveis financers i d'inversió.



El Consell d'Administració de CaixaBank per mitjà dels presents Principis Generals posa de manifest el ple rebuig a qualsevol conducta que de manera directa o indirecta pugui estar relacionada amb la corrupció, treballa d'acord amb el principi bàsic del compliment de les lleis i de la normativa vigent en cada moment i basa la seva actuació en els estàndards responsables més elevats. Com a signant del Pacte Mundial de les Nacions Unides, CaixaBank es compromet a complir els deu principis que s'estableixen, entre ells treballar contra la corrupció en totes les seves formes, incloent-hi l'extorsió i el suborn (Principi núm. 10).



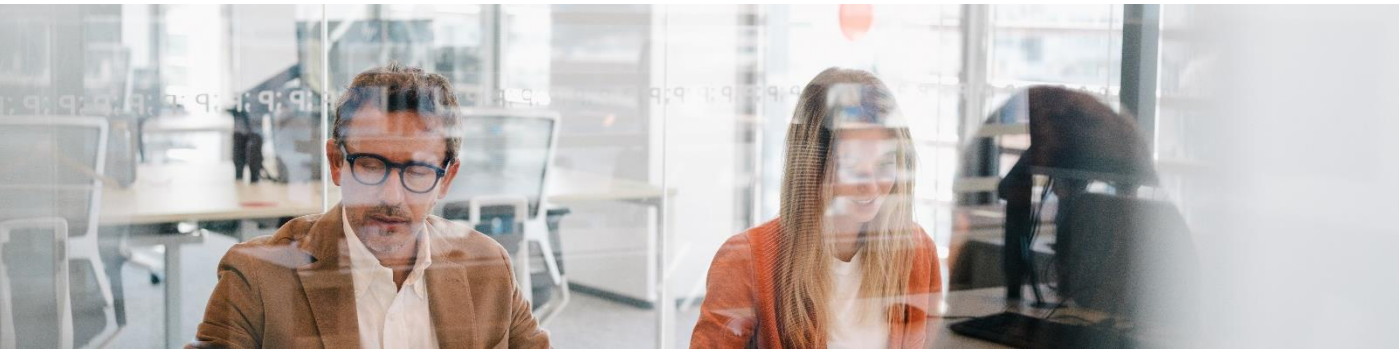
En aquest marc, el Consell d'Administració de CaixaBank aprova aquests Principis Generals de la Política Corporativa d'Anticorrupció (d'ara endavant, 'els Principis Generals').

1.2 Abast

Aquests Principis Generals es constitueixen com una eina essencial per impedir que les societats del Grup CaixaBank, així com els seus col·laboradors externs, directament o a través de persones interposades, incorrin en conductes que puguin resultar contràries a la llei o als principis bàsics d'actuació de CaixaBank: el respecte, la integritat, la transparència, l'excel·lència, la professionalitat, la confidencialitat i la responsabilitat social.

CaixaBank pren una posició activa de rebuig enfront de tota mena de corrupció en tots els mercats en què opera, adaptant aquests Principis Generals, que complementen el Codi Ètic i és part integrant del Model de Prevenció Penal de Grup CaixaBank, als estàndards internacionals més elevats. En cas que les lleis locals siguin més estrictes que aquests Principis Generals, seran aplicables les primeres.








1.3 Objectius

Els objectius dels presents Principis Generals Política són:

1. Transmetre a tots/es els/les empleats/ades, directius/ives i membres dels Òrgans de Govern de CaixaBank i de les societats del Grup, el compromís de que la seva activitat estigui basada en el respecte a les lleis i a les normes vigents en cada moment, la promoció i defensa dels valors corporatius i principis d'actuació establerts en el Codi Ètic, i l'absolut rebuig a qualsevol tipus de conducta que de manera directa o indirecta pugui estar relacionada amb la corrupció.
2. Establir els estàndards de conducta que han de regir l'activitat de CaixaBank i de les societats del Grup, així com la de tots/es els/les empleats/ades, directius/ives i membres dels Òrgans de Govern de CaixaBank i de les societats del Grup. Els Principis Generals estableixen un conjunt de mesures de diligència deguda encaminades a assegurar que els tercers amb els qui s'inicien relacions contractuals donen compliment a la normativa vigent y observen els valors de CaixaBank.
3. Assegurar davant els accionistes, clients, proveïdors, els òrgans judicials i la societat en general que el Grup CaixaBank compleix amb els deures de supervisió i control de la seva activitat, establint mesures adequades per prevenir o reduir el risc de corrupció i garantint, per tant, que s'exerceix el degut control legalment procedent sobre administradors/administradores, directius/directives, empleats/empleades i altres persones associades.

El contingut d'aquests Principis Generals inclou:

-  Marc Normatiu. Normativa i estàndards de conducta.
-  Principis generals que regeixen la gestió del risc de corrupció.
-  Canal de Consultes i Denúncies.

2. Àmbit d'aplicació

Els Principis Generals són corporatius i per tant són d'aplicació a totes les societats del Grup CaixaBank, els seus empleats/empleades, directius/directives i membres dels Òrgans de Govern.

A més, el Grup CaixaBank promourà accions encaminades a compartir aquests Principis Generals amb aquelles societats en què ostenti una participació significativa encara que no en tingui control, i les encoratjarà a adoptar-la.

Els òrgans de govern de les societats del Grup CaixaBank adoptaran les decisions oportunes a fi d'integrar les disposicions d'aquests Principis Generals.

En aquells casos en què les activitats de control i gestió del risc de la filial es realitzin directament des de CaixaBank, ja sigui per la materialitat del risc a la filial, per raons d'eficiència o perquè la filial hagi externalitzat a CaixaBank la gestió operativa d'aquest risc, els òrgans de govern de les filials afectades prendran coneixement de l'existència d'aquests Principis Generals i de la seva aplicació a aquestes filials. L'adhesió a aquests Principis Generals per part dels Òrgans de Govern de les filials es realitzarà quan, sent aplicables els principis d'actuació dels Principis Generals, la filial no elabori uns propis i el contingut dels Principis Generals Corporatius estableixin principis, obligacions i activitats que han de realitzar-se directament per la filial.

La Política Corporativa d'Anticorrupció estarà disponible per a totes les Persones Subjectes a la [site de Compliance](#) i també a la [site de Responsabilitat Social Corporativa](#). Així mateix, els Principis Generals de la Política seran públics a través del [Web Corporatiu de CaixaBank](#).

A més de ser corporatius, aquests Principis Generals tenen la consideració de Principis individuals de CaixaBank, matriu del Grup CaixaBank.

Persones Subjectes

Són Persones Subjectes a aquests Principis Generals tots/es els/les empleats/ades, directius/ives i membres dels Òrgans de Govern de CaixaBank, així com de la resta de societats que conformen el Grup CaixaBank.

Les Persones Subjectes rebran formació encaminada a garantir un coneixement adequat dels Principis Generals per assegurar el desenvolupament d'una cultura ètica d'integritat i compliment normatiu.

L'incompliment del que s'estableix en aquests Principis Generals suposarà l'exercici de la potestat disciplinària per part dels òrgans interns habilitats per aplicar-la.

Persones Associades

En el marc de confiança i col·laboració mútua amb totes les seves Persones Associades, CaixaBank i les societats del Grup esperen que adoptin les mesures que resultin convenientes per garantir un comportament i una competència lleial en el mercat. Per això, es faran partícips d'aquests Principis Generals a totes les Persones Associades a CaixaBank i a les societats del Grup sempre que les circumstàncies ho permetin, inclosos especialment els proveïdors, intermediaris i agents que actuïn en nom o a compte de l'Entitat o les societats del Grup.

CaixaBank i les societats del Grup promouran que les Persones Associades siguin coneixedores de l'existència i el contingut dels Principis Generals. En tot cas, vetllaran perquè es regeixin per patrons de conducta i valors anàlegs als establerts als Principis Generals.

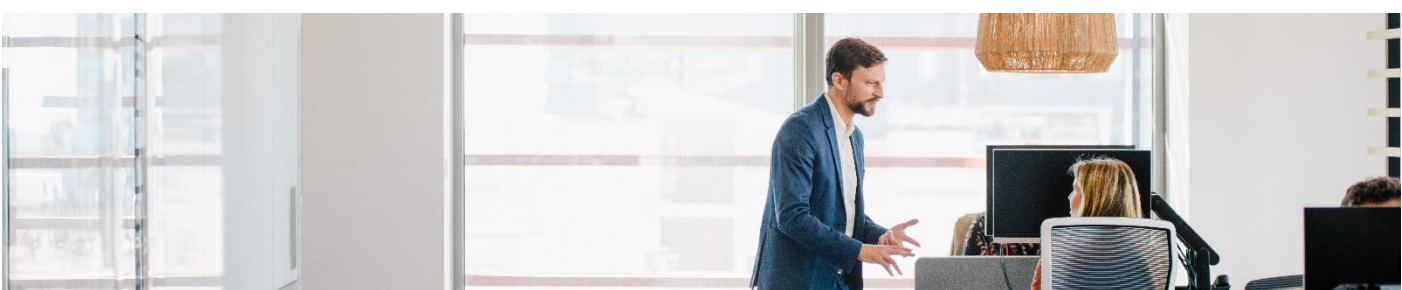
El coneixement d'incompliments expressos d'alguna de les disposicions dels Principis Generals suposarà la resolució de les relacions contractuals existents.

3. Marc normatiu.

Normativa i estàndards d'aplicació

Els presents Principis Generals es regiran pel previst a la normativa aplicable vigent, així com per aquella que la modifiqui o substitueixi en un futur.

En cas de filials subjectes a jurisdiccions estrangeres o normativa sectorial complementària, les polítiques i procediments que aquestes filials desenvolupin tindran en compte, a més de la seva normativa pròpia, les obligacions a nivell consolidat en tant no siguin contradictòries amb els requisits específics de la jurisdicció o normativa sectorial corresponent.



Adicionalment, CaixaBank aplicarà els següents procediments de diligència deguda:

- En els processos de selecció i manteniment de les relacions que estableix amb les persones que es vinculen amb l'organització, especialment pel que fa als seus **empleats**, per garantir l'alineament amb els valors de CaixaBank i la màxima observança de les lleis i els estàndards ètics interns.

CaixaBank garantirà en tots els processos de contractació que el candidat reuneix les qualificacions tècniques i l'experiència prèviament requerides, i aquest procediment quedarà documentat adequadament. No es podran fer valer les relacions personals o familiars per contractar persones que no compleixin els criteris de selecció.

- En els processos de selecció de les **Persones Associades**. La contractació per CaixaBank d'algun dels col·lectius inclosos en aquesta categoria haurà de respondre a criteris objectius, sense que hi pugui haver cap influència per vincles econòmics o d'una altra classe. CaixaBank exigirà a totes elles l'adopció de mesures que resultin convenientes per garantir un comportament i una competència lleial en el mercat, evitant així incórrer en conductes contràries a la legislació vigent i als principis inspiradors de la seva activitat.
- En els processos d'acceptació i seguiment de **clients**. CaixaBank, a través de les seves polítiques i procediments de KYC (*know your client* o coneix el teu client), portarà a terme un procés adequat de coneixement.

A cadascuna de les societats del Grup es desenvoluparan les normes, guies o procediments que siguin necessaris per a la correcta implementació, execució i compliment d'aquests Principis Generals.

4. Principis Generals de la gestió risc de corrupció

La corrupció, en sentit ampli, constitueix una conducta l'impacte de la qual, tant per a les empreses com per a la societat, ha de ser previngut i erradicat.

Els principis pels quals es regeixen aquests Principis Generals i que guiaran l'actuació del Grup CaixaBank en matèria d'anticorrupció per al control i la prevenció del risc de corrupció són els següents:

- Rebuig absolut a qualsevol acció o omisió que estigui relacionada, directament o indirectament, amb actes de corrupció. Inclou situacions en què la Persona Subjecta es col·loca en un context d'ignorància conscient o deliberada respecte d'actes d'obligat coneixement per part seva.
- Prohibició d'actuacions il·lícites o que no estiguin alineades amb la normativa vigent, incloent-hi el que disposen aquests Principis Generals, sota la premissa que s'està actuant a favor de l'Entitat, independentment del possible benefici econòmic generat.
- Obligació de les Persones Subjectes d'informar sobre qualsevol fet que coneguin i que contravingui el que disposen els Principis Generals. Aquesta comunicació s'haurà de realitzar a través del Canal de Denúncies de Grup CaixaBank.
- Observança d'uns estàndards de comportament lleial en el mercat, d'acord amb els principis que garanteixen una lliure competència.
- L'acceptació i concessió de qualsevol tipus de contraprestació contemplada als estàndards de conducta recollits en aquest apartat, així com aquelles altres no contemplades, hauran de complir amb criteris de proporcionalitat i raonabilitat.

Les mesures de prevenció de la corrupció formen part del Model de Prevenció Penal de CaixaBank. Per això, els principis previstos a la *Política Corporativa de Compliance Penal* són d'aplicació directa.

Adicionalment, els presents Principis Generals estableixen els següents estàndards de conducta:

a. Extorsions, suborns, tràfic d'influències i pagaments de facilitació

CaixaBank prohibeix totes aquelles conductes que puguin constituir o estar relacionades amb l'**extorsió** en totes les seves possibles manifestacions.

Així mateix, CaixaBank rebutja qualsevol conducta que pugui constituir **suborn** o intent de suborn en relació amb autoritats o funcionaris, ja sigui directament o indirectament o a través de persona interposada. Com a conseqüència, no es tolerarà el lliurament de Regals, quantitats, béns, drets o qualsevol altre bé o servei a canvi que les autoritats o els funcionaris compleixin o deixin de complir les seves obligacions o emprenguin qualsevol altra actuació il·lícita.

Es prohibeix qualsevol tipus d'activitat que pugui ser constitutiva de **tràfic d'influències**.

Igualment, queden prohibits els **pagaments de facilitació** en qualsevol forma o modalitat que aquests puguin adoptar. Els Regals únicament es poden acceptar o oferir d'acord amb el que estableixen aquests Principis Generals.

Qualsevol actuació sospitosa de constituir alguna de les conductes descrites s'haurà de comunicar a Compliment Normatiu a través del Canal de Denúncies del Grup CaixaBank.

b. Regals



Acceptació de Regals

Els criteris que han de regir l'acceptació de Regals són els següents:

1. Haurà de ser proporcional a les circumstàncies, admès pels usos socials i d'acord als estàndards sectorials.
2. La seva finalitat no podrà excedir la tradicional felicitació, ja sigui per celebracions tradicionals o per motius personals (com ara onomàstiques o aniversaris), constituint una atenció o un detall de cortesia.
3. Haurà de ser voluntari i no es pot haver sol·licitat prèviament. De la mateixa manera, l'acceptació del Regal no haurà de generar expectatives de reciprocitat en l'atorgant.
4. Su valor no pot ser superior a 150 € o l'equivalent en una altra divisa, considerant per a la quantificació el valor de mercat aproximat, no el cost d'adquisició. En cas que una Persona Subjecta sigui receptora de diversos Regals d'un mateix atorgant en un termini de dotze mesos, el límit de 150 € s'aplica sobre el valor agregat de tots ells.

Excepcionalment, per a Regals que superin la quantia esmentada de 150 €, es podrà sol·licitar l'opinió de Compliment Normatiu quan concorrin circumstàncies extraordinàries que ho justifiquin. En aquests casos, l'acceptació del Regal **requerirà l'autorització de Compliment Normatiu** a través del canal que es posi a disposició dels empleats a l'efecte.

5. En qualsevol cas, hauran de rebre's al lloc de treball, mai al domicili particular de l'empleat o al de familiars o persones properes. Si per alguna circumstància aliena a la voluntat de les parts no fos possible, se n'haurà d'informar el superior jeràrquic.

Tot i complint amb tots els requisits anteriorment indicats, queda **expressament prohibida** la recepció de Regals, ja sigui directa o indirecta, quan concorri alguna de les circumstàncies següents:

- La finalitat consisteixi en que la Persona Subjecta, incomplint les seves obligacions, afavoreixi, directament o indirectament, la persona o l'entitat que el concedeixi en la contractació de béns o serveis.
- Provingui d'autoritats o funcionaris públics.

- Provingui de persones o societats implicades en processos de licitació de proveïdors a qualsevol de les societats del Grup CaixaBank, sempre que la Persona Subjecta participi en els processos de licitació o hi pugui tenir influència.
- Es realitzi en efectiu o en un mitjà equivalent, al marge de la quantia (per exemple, targetes regal).

c. Regals institucionals



Acceptació de Regals

Els **regals institucionals**, definits com aquells que es reben en un context institucional o protocol·lari que impedeix el seu rebuig han de complir, amb caràcter general, les premises i criteris establerts en l'apartat anterior.

Quan el regal no compleixi els requisits d'acceptació definits, s'acceptarà institucionalment però es rebutjaran a títol personal, fent entrega de l'obsequi a la Direcció de Comunicació i Relacions Institucionals o a Compliment Normatiu.



Concessió de Regals

- Només es podran oferir Regals Institucionals sempre que siguin d'import inferior a 150 € o bé estiguin previstos al catàleg nadalenc aprovat anualment amb caràcter institucional. Excepcionalment, les àrees que gestionin les relacions institucionals, previ informe de Compliment Normatiu, podran autoritzar la concessió d'un altre tipus de Regals sempre que sigui proporcionat a les circumstàncies i admès pels usos socials i cultura de l'Entitat.

Els *Regals Institucionals* compliran, en tot cas, els següents requisits:

1. Valor superior a 15 € i inferior a 150 € (els obsequis inferiors a 15 € i els associats a campanyes comercials no es consideren regal).
 2. D'acord als usos socials, valors i cultura de l'Entitat.
 3. Que incloguin targeta de visita corporativa.
 4. Es recomana que incorporin el logotip corporatiu (complint amb les normes d'aplicació).
- Es prohibeix la concessió de Regals a funcionaris públics i autoritats. Excepcionalment, i sempre que la normativa aplicable no ho prohibeixi, l'ofertament o el lliurament de Regals a aquest col·lectiu podrà fer-se amb l'autorització de Relacions Institucionals, previ informe de Compliment Normatiu, que també podrà sol·licitar, si ho considera oportú, un informe a un assessor legal.

Compliment Normatiu de CaixaBank podrà establir procediments per a la comunicació i el registre dels regals acceptats i concedits regulats en aquesta Política.



Exclusions

Queden exclusos de la regulació continguda en aquest apartat:

- Els Regals de CaixaBank a les Persones Subjectes i de les Persones Subjectes entre elles, hi hagi o no una relació jeràrquica.
- Les invitacions gastronòmiques realitzades en el curs d'una relació professional vigent, sempre que la invitació sigui raonable en el context de negoci en què es desenvolupi.

d. Despeses de viatge i hospitalitat

'Hospitality' rebuda de tercers

Les invitacions a esdeveniments o actes celebrats per proveïdors o terceres empreses **s'entendran realitzades a CaixaBank o a la societat del Grup què es tracti**, per la qual cosa les despeses de viatge, allotjament i representació que se'n derivin seran **sempre** a càrrec de CaixaBank o les societats del Grup i s'abonaran directament al prestador del servei d'acord amb la normativa interna de tramitació de despeses d'empleats/ades.

Aquestes despeses de viatge, allotjament i representació s'ajustaran als **critèris següents**:

- Hauran de ser raonables i no excessives o extravagants de manera que puguin donar lloc a la presumpció que s'està retribuïnt alguna prestació diferent de la que resulta pròpia o que s'està intentant facilitar la consecució d'algun negoci.
- Hauran d'estar relacionades amb l'activitat de CaixaBank o la societat del Grup què es tracti.
- **S'entendran sempre realitzades a títol institucional**, per la qual cosa la decisió de l'assistència i la seva autorització requeriran de l'autorització del Directiu responsable.

'Hospitality' realitzada per CaixaBank

Els mateixos criteris són aplicables en l'assumpció per part de CaixaBank de despeses de viatge i allotjament a tercers.



e. Relacions amb institucions polítiques i oficials

CaixaBank i les societats del Grup observaran en tot moment un compliment estricte de la legislació nacional referent al finançament dels partits polítics.

Es prohibeixen les donacions a partits polítics i a les seves fundacions o entitats vinculades. No es podran efectuar condonacions totals o parcials de deute als partits polítics. A aquests efectes s'entén per condonació la cancel·lació total o parcial del principal del crèdit o dels interessos vençuts o la renegociació del tipus d'interès per sota dels aplicats en condicions de mercat.

CaixaBank participarà en els processos reguladors en aquells assumptes rellevants per al sector financer a escala nacional, europea i global amb l'objectiu de protegir els interessos de clients, accionistes i empleats/ades. CaixaBank no contractarà serveis directes de lobby o representació d'interessos per posicionar-se davant de les autoritats sinó que compartirà les seves opinions a través de les diferents associacions a les que pertany, o les transmetrà directament, a través dels mitjans legalment establerts, tot això d'acord amb els principis d'actuació establerts al Codi Ètic, en aquests Principis Generals i a la normativa interna aplicable.

f. Patrocinis

L'activitat de patrocini comprèn els acords amb tercers que permeten a CaixaBank o a les seves filials desenvolupar activitats de comunicació, de publicitat, institucionals, de relacions públiques i comercials vinculant les marques del Grup CaixaBank amb la marca del patrocinat. L'objectiu d'aquest acord és aconseguir un impacte positiu en la marca, tant a nivell de notorietat com en valors i posicionament, així com un impacte positiu més gran en reputació per al Grup CaixaBank i millors resultats generals en termes de negoci als que obtindria sense l'existència de l'acord de patrocini.

Al contracte de patrocini, es regularan totes les activitats i iniciatives de col·laboració entre el patrocinat i CaixaBank, entre les quals es poden trobar hospitality, invitacions, entrades o accessos a espais que el patrocinat posi a disposició de CaixaBank per a la seva gestió cap als seus stakeholders .

El model de Patrocini a CaixaBank és descentralitzat i possibilita que qualsevol Direcció de CaixaBank o filial del Grup pot proposar i sol·licitar la possibilitat de fer noves activitats de patrocini en el seu àmbit i vinculat a les funcions que li són pròpies, així com renovar acords de patrocini que finalitzin per contracte. La Direcció de Comunicació i Relacions Institucionals (RR.II.) és, per la seva banda, la responsable d'avaluar les propostes de patrocini rebudes d'adreces o filials en base al risc reputacional associat i a l'alineament amb l'estratègia del Grup en aquesta matèria. La Direcció de Comunicació i RR.II també és responsable d'actualitzar els processos de presa de decisions i de definir els sistemes comuns de gestió, seguiment i reporting en l'àmbit de patrocinis.

Qualsevol contraprestació concedida o percebuda més enllà de l'establert a l'acord de patrocini haurà de considerar-se Regal i per tant estarà subjecta al compliment de la regulació establerta en aquests Principis Generals per aquests supòsits.



g. Donacions

CaixaBank col·labora amb càrrec a la Fundació Bancària "la Caixa" i en nom seu per fer arribar la seva labor social a tot l'àmbit d'actuació de CaixaBank. Com a conseqüència, es faran donacions a fundacions i a altres entitats no governamentals que hauran d'estar justificades per l'activitat de l'Obra Social "la Caixa" i s'hauran de mostrar conformes a les línies d'actuació fixades en la seva activitat benèfica, establint-se els procediments oportuns a aquest efecte.

Aquests procediments inclouran controls per tal d'evitar que les donacions i les aportacions a fundacions i altres entitats no governamentals puguin ser utilitzades com subterfugi per dur a terme pràctiques contràries a aquests Principis Generals i al Codi Ètic.

Quan l'activitat es porti a terme de forma descentralitzada, s'actuarà, en tot moment, de conformitat amb els criteris fixats anteriorment i amb la normativa interna existent.

h. Proveïdors

CaixaBank i les societats del Grup exigiran que els seus proveïdors prenguin les mesures que resultin convenients per garantir un comportament i una competència lleial en el mercat, havent d'establir mecanismes per lluitar contra tota forma de corrupció.

Tal com estableix el Codi de Conducta de Proveïdors de CaixaBank, els proveïdors no acceptaran ni oferiran obsequis, avantatges, favors o disposicions a títol gratuït que tinguin per objecte influir de manera impròpia en les seves relacions comercials, professionals o administratives.

A la normativa interna de CaixaBank es detalla una llista no exhaustiva de circumstàncies la concurrència de les quals suposa una alerta davant potencials situacions de corrupció en les relacions amb terceres parts, entre les quals es troben circumstàncies relatives a:

- Sancions imposades en seu administrativa i/o penal per actes de corrupció.
- Ubicació i/o seu dels proveïdors a països amb alts índexs de corrupció.
- Negativa a comunicar lestructura de la propietat i/o dels membres dels seus òrgans de govern i direcció, així com lús destructures pantalla.
- Sol·licituds atípiques en el marc contractual o de facturació.

La mera concurrència d'alguna d'aquestes circumstàncies no impedirà la contractació del proveïdor, però implicarà una tasca d'ampliació de la informació que cal sol·licitar per descartar els indicis detectats.

5. Canal de Consultes i Canal de Denúncies

Per facilitar el compliment del Codi Ètic y de la resta de normativa interna de desenvolupament, CaixaBank disposa d'un Canal de Consultes i un Canal de Denúncies a través del qual es poden presentar dubtes sobre la interpretació o aplicació pràctica del Codi Ètic, així com dels presents Principis Generals de la Política Corporativa d'Anticorrupció i de la resta de normativa de desenvolupament, i enviar comunicacions sobre possibles irregularitats que puguin suposar infraccions.

Les consultes i les denúncies es gestionen i es resolen emprant un procediment rigorós, transparent i objectiu, salvaguardant en qualsevol cas la confidencialitat de les persones interessades i involucrades en els fets i conductes objecte de comunicació. CaixaBank no tolera cap represàlia contra qui, de bona fe, comuniqui fets o situacions que es puguin emmarcar dins les conductes prohibides pel Codi Ètic o pels presents Principis Generals de la Política Corporativa d'Anticorrupció. En aquest sentit, CaixaBank treballarà de manera contínua per a l'alineació, en tot moment, dels canals de comunicació amb les millors pràctiques.

En el cas de consultes i denúncies suscitades pels clients, es tramitaran pels canals d'atenció a aquests que té establerts CaixaBank.

6. Actualització dels Principis Generals

Aquests Principis Generals es sotmetran a revisió del Consell d'Administració amb una periodicitat bienal, previa revisió per part de Compliment Normatiu de CaixaBank com responsable dels Principis Generals, que, en cas d'estimar-ho pertinent, proposarà modificacions que elevarà per a l'aprovació del Consell d'Administració.

Adicionalment, l'actualització dels Principis Generals es podrà iniciar, en qualsevol moment, quan el responsable hagi identificat la necessitat de modificar-los; motivada, entre altres causes, per:

- Canvis en el marc normatiu.
- Canvis en els objectius i estratègia de negoci.
- Canvis en l'enfocament o en els processos de gestió.
- Canvis derivats dels resultats obtinguts en les activitats de seguiment i control.
- Noves polítiques o modificacions sobre les existents que afectin al contingut d'aquests Principis Generals.
- Modificació de l'estructura organitzativa que impliqui un canvi de funcions en la gestió del risc de corrupció.

Com a procediment de revisió, el responsable dels Principis Generals:

- Compartirà el resultat de l'anàlisi realitzat amb la resta d'implicats en la gestió del risc de corrupció i realitzarà les modificacions dels Principis Generals que siguin necessàries.
- Inclourà un resum de la revisió efectuada en l'apartat "Control de versions" dels Principis Generals.
- Proposarà al Comitè Global del Risc, amb el vistiplau del Comitè de Gestió Penal Corporativa, la revisió d'aquests Principis Generals a la Comissió de Riscos on es requerirà la seva conformitat com a pas previ a elevar-la al Consell d'Administració per a la seva aprovació.

No obstant, quan es realitzin actualitzacions fora del període establert per defecte (biennal), si aquestes són de caràcter menor, s'habilita l'aprovació per part del Comitè Global Risc. A aquests efectes s'entén per actualitzacions menors les derivades de canvis organitzatius sense implicacions en les funcions de gestió del risc de corrupció, correccions merament tipogràfiques o resultat de l'actualització de documents referenciats als Principis Generals¹. S'informarà sempre a la Comissió de Riscos de les actualitzacions aprovades pel Comitè Global del Risc. Si la Comissió de Riscos ho considerés oportú, elevaria les modificacions al Consell d'Administració.

Compliment Normatiu, serà el responsable de l'emmagatzematge i accessibilitat d'aquests Principis Generals i s'encarregarà d'assegurar el correcte funcionament dels processos d'arxiu, distribució i, en el seu cas, publicació. Sense perjudici de la seva eventual publicació interna o externa, l'accés als Principis Generals estarà limitat a aquelles persones que en el seu moment determini Compliment Normatiu.

¹ "L'actualització de documents referenciats als Principis Generals" inclouria únicament la transcripció de fragments de documents aprovats pels òrgans competents (Consell d'Administració, Comitè Global del Risc, etc.) o de preceptes normatius, sempre que el contingut modificat no sigui objecte de regulació pels propis Principis Generals.



7. Definicions

Conflicte d'interès: situació de discrepància o col·lisió entre el deure professional d'una persona física o jurídica i els seus interessos privats, o els interessos d'una altra persona física o jurídica, que influeix indegudament en l'acompliment dels seus deures i responsabilitats.

Corrupció o l'acte de subornar: conducta de caràcter fraudulent consistent a oferir, prometre, donar o acceptar un avantatge indegut per a o per part d'un funcionari públic o un empleat o representant d'una empresa privada, directament o indirectament, per tal d'obtenir o conservar un negoci o un altre avantatge il·lícit. La materialització de l'acte pot ser tant nacional com internacional².

Extorsió: actuació consistent a obligar una altra persona, amb violència o intimidació, a fer o ometre un acte o negoci jurídic en perjudici del seu patrimoni o del d'un tercer.

Funció pública:

- **Autoritat pública:** tota aquella persona que, per si sola o com a membre d'alguna corporació, tribunal o òrgan col·legiat, tingui comandament o exerceixi jurisdicció pròpia, entesa com la capacitat d'aquesta persona concreta d'executar potestats públiques administratives o judicials per si mateixa a un determinat àmbit competencial, objectiu i territorial.

En tot cas, tenen la consideració d'autoritats públiques: els Membres del Congrés dels Diputats, els membres del Senat, els membres dels Parlaments autonòmics; els membres del Parlament Europeu; i els funcionaris del Ministeri Fiscal.

² Definició de la Cambra de Comerç Internacional, la Convenció de l'ONU contra la Corrupció i la Convenció de l'OCDE.

- **Funcionari públic:** tota aquella persona que, per disposició immediata de la Llei; o per elecció o per nomenament d'autoritat competent, participi de forma efectiva en l'exercici de funcions públiques, enteses com aquelles desenvolupades per ens públics, i destinades a la consecució d'interessos generals.

Grup CaixaBank: fa referència a CaixaBank, S.A. i al conjunt de societats participades per CaixaBank en què exerceix control de conformitat amb l'art. 42 del Codi de Comerç.

Hospitality: hospitalitat. Entre altres, queden compreses en aquest concepte les despeses de representació, viatges, menjars, assistència i actes formatius, sectorials o propis de l'activitat

Pacte Mundial de les Nacions Unides: iniciativa voluntària de responsabilitat social empresarial i desenvolupament sostenible orientada a la generació de valor compartit entre els seus membres. La seva missió és afavorir la sostenibilitat empresarial mitjançant la implantació de deu principis universals de conducta i acció en matèria de drets humans, normes laborals, medi ambient i lluita contra la corrupció³.

Pagament de facilitació: pagament o regal de petita quantia que es fa a una persona —funcionari públic o empleat d'una empresa privada— per tal d'aconseguir un favor, per exemple accelerar un tràmit administratiu, obtenir un permís, una llicència o un servei, o evitar un abús de poder.

Patrocini: ajut econòmic o d'un altre tipus que, amb fins publicitaris i de captació de negoci, s'atorga a una persona o a una entitat perquè continuï realitzant l'activitat a què es dedica.

Persones Associades: persones físiques o jurídiques amb què CaixaBank i les societats del Grup mantenen relacions de negoci de qualsevol tipus. Inclou, entre d'altres, les persones que presten serveis a través d'empreses de treball temporal o per mitjà de convenis acadèmics, intermediaris, agents, corredors, assessors externs o persones físiques o jurídiques contractades per al lliurament de béns o la prestació de serveis.

Persones Subjectes: persones a les quals és aplicable el que estableixen aquests Principis Generals de manera obligada.

Regal: obsequis, serveis, avantatges, favors, disposicions a títol gratuït o qualsevol altre present físic o donació pecuniària (pagaments o comissions)⁴. Se n'exclouen les despeses de viatge i hospitalitat, amb regulació pròpia en aquests Principis Generals.

Regal Institucional: obsequi o present físic que ha estat validat o homologat prèviament per Relacions Institucionals. Generalment, inclou elements identificatius de l'Entitat com ara el logotip o el nom comercial.

Tràfic d'influències: utilització de la influència pròpia en un funcionari públic o autoritat, prevalent-se de qualsevol situació derivada de la relació personal amb aquest funcionari públic o autoritat o amb un altre, per aconseguir una resolució que pugui generar directament o indirectament un benefici econòmic per a si mateix o per a un tercer.

³ Pacte Mundial de les Nacions Unides (www.pactomundial.org).

⁴ Per exemple, tenen la consideració de Regals els obsequis promocionals, els detalls de cortesia per a celebracions tradicionals com ara aniversaris o en època nadalenca o les invitacions a esdeveniments d'entreteniment com ara espectacles esportius i musicals, entre d'altres.