

**Principis generals de la Política de gestió del risc de
prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del
terrorisme i de gestió de les sancions i contramesures
financeres internacionals de VidaCaixa**



VidaCaixa

Contingut

1.	Introducció	3
1.1	Antecedents	3
1.2	Concepte	3
1.3	Objectiu	4
2.	Àmbit d'aplicació	5
3.	Marc normatiu. Normativa i estàndards d'aplicació	5
4.	Marc de gestió de la PBC/FT i sancions	5
A.	POLÍTICA D'ADMISSIÓ I MESURES DE DILIGÈNCIA DEGUDA	5
B.	DETECCIÓ, CONTROL I EXAMEN D'OPERACIONS SOSPIToses	8
C.	COMUNICACIÓ D'OPERACIONS I ALTRES NORMES D'ACTUACIÓ	8
D.	GESTIÓ DE SANCIONS FINANCERES INTERNACIONALS	9
E.	CONSERVACIÓ DE LA DOCUMENTACIÓ	9
F.	FORMACIÓ DEL PERSONAL	10
G.	GESTIÓ CONSOLIDADA DEL RISC	10

1. Introducció

1.1 Antecedents

VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances (d'ara endavant, «VidaCaixa»), està fermament compromesa amb la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme (d'ara endavant, PBC/FT) i amb el compliment dels programes de sancions i contramesures financeres internacionals (d'ara endavant, «sancions»), i promou activament l'aplicació dels estàndards internacionals més exigents en aquesta matèria.

La criminalitat financera és un fenomen universal i globalitzat que aprofita la desaparició de les barreres comercials i la internacionalització de l'economia per materialitzar-se. La lluita contra aquest fenomen requereix i exigeix una resposta coordinada de la comunitat internacional en general i del sector financer i assegurador en particular, per evitar que siguin utilitzats amb finalitats il·lícites de manera inadvertida i involuntària.

D'altra banda, diversos organismes nacionals i internacionals han establert una sèrie de sancions financeres o restriccions legals dirigides contra persones, entitats i països per diversos motius (vulneració del dret internacional o dels drets humans, narcotràfic, etc.), generalment amb l'objectiu de congelar fons i altres actius financers, així com d'impedir que es mantinguin relacions de negoci amb aquestes persones.

Un altre tipus de sancions estableixen l'embargament de determinats béns, així com restriccions comercials i financeres.

1.2 Concepte

Risc de blanqueig de capitals, finançament del terrorisme i sancions.

A l'efecte d'interpretar i aplicar aquests principis, s'entén per:

Blanqueig de capitals (BC):

A l'efecte d'interpretar i aplicar aquesta política, s'entén per blanqueig de capitals la conversió o la transferència de béns procedents d'una activitat delictiva, sabent que aquests béns procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva, amb el propòsit d'ocultar-ne o encobrir-ne l'origen il·lícit o d'ajudar les persones implicades a eludir les conseqüències jurídiques dels seus actes.

L'ocultació o l'encobriment de la naturalesa, l'origen, la localització, la disposició, el moviment o la propietat real o dels drets sobre els béns, sabent que aquests béns procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.

L'adquisició, la possessió o la utilització d'aquests béns, sabent, en el moment de rebre'ls, que procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.

La participació en alguna de les activitats esmentades en els paràgrafs anteriors, l'associació per cometre aquest tipus d'actes, la temptativa de perpetrar-los i el fet d'ajudar, instigar o aconsellar algú perquè els dugui a terme o de facilitar-ne l'execució.

Tenen la consideració de béns procedents d'una activitat delictiva tota mena d'actius —materials o immaterials, mobles o immobles, tangibles o intangibles— l'adquisició o possessió dels quals tingui l'origen en un delict, així com els documents o instruments jurídics, independentment de la seva forma, incloent-hi l'electrònica o digital, que n'acreditin la propietat o un dret sobre aquests. També s'hi inclou la quota defraudada en el cas dels delictes fiscals.

Així mateix, s'entén que hi ha blanqueig de capitals encara que les activitats que hagin generat els béns s'hagin dut a terme al territori d'un altre Estat.

Finalment, cal assenyalar que en el procés de blanqueig de capitals s'acostumen a distingir les fases següents:

- **Col·locació o ocultació:** Introducció en els circuits financers dels diners en efectiu procedents d'activitats delictives o conversió d'aquests diners en un actiu diferent.

- **Acumulació:** Realització de traspassos o moviments entre diferents productes o serveis, d'una mateixa jurisdicció o de jurisdiccions diferents, amb la finalitat de fraccionar, acumular, ocultar o traslladar els imports i dipositar-los en jurisdiccions menys rigoroses a l'hora d'investigar l'origen de les fortunes o en comptes en què l'origen dels diners tingui una aparença legal, o realització d'altres operacions que impedeixin rastrejar-ne l'origen real.
- **Integració:** Incorporació dels capitals al sistema financer sota una aparença de legitimitat.

VidaCaixa pot ser utilitzada en qualsevol fase del procés descrit, fonamentalment en la fase de «col·locació», per la qual cosa cal adoptar les mesures de control intern necessàries per gestionar aquest risc.

Finançament del terrorisme (FT)

S'entén per finançament del terrorisme el subministrament, el dipòsit, la distribució o la recollida de fons o béns, per qualsevol mitjà, de manera directa o indirecta, amb la intenció d'utilitzar-los o sabent que s'utilitzaran, íntegrament o en part, per cometre qualsevol dels delictes de terrorisme tipificats en la normativa penal aplicable.

Es considerarà que existeix finançament del terrorisme encara que el subministrament o la recollida de fons o béns s'hagin dut a terme al territori d'un altre Estat.

La normativa vigent en matèria de prevenció del blanqueig de capitals preveu, així mateix, determinades obligacions en matèria de sancions financeres internacionals, per la qual cosa la gestió del risc que se'n deriva també serà objecte d'aquesta política.

Sancions i contramesures financeres internacionals (sancions)

Les sancions financeres són un conjunt de normes, tant nacionals com internacionals, dictades per diversos organismes per imposar, entre d'altres, mesures contra determinades jurisdiccions o accions concretes contra persones o organitzacions terroristes, narcotraficants, relacionats amb la proliferació d'armes de destrucció massiva, amenaces per a la seguretat nacional o internacional, etc.

L'objectiu d'aquestes sancions i mesures restrictives és:

- Prohibir l'establiment de relacions comercials amb determinades persones o entitats.
- Restringir o prohibir activitats econòmiques i comercials amb determinades persones físiques i jurídiques.
- Restringir o prohibir operacions amb determinades jurisdiccions.

Aquestes sancions poden estar dirigides contra determinades jurisdiccions o contra persones físiques o jurídiques específiques:

✓ **Jurisdiccions.** Els programes poden establir:

- o Restriccions totals o parcials.
- o Embargaments de determinades mercaderies (armes, metalls preciosos, matèries primeres, etc.).
- o Restriccions aplicables a sectors de l'activitat econòmica o a la prestació de serveis.

✓ **Persones.** Els programes poden establir:

- o Prohibicions d'establir relacions comercials amb determinades persones.
- o Restriccions financeres, que poden exigir des del bloqueig obligatori de tots els fons i recursos econòmics pertanyents a les persones i entitats sancionades fins a la prohibició de posar fons o recursos econòmics a disposició d'aquestes persones i entitats, directament o indirectament, o en benefici seu.

1.3 Objectiu

Aquest document té l'objectiu de desenvolupar per a VidaCaixa els principis i les premisses que regulen el risc de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme (d'ara endavant, BC/FT) i les sancions.

El propòsit d'aquests principis generals de la Política de gestió del risc de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme i de gestió de les sancions i contramesures financeres internacionals de VidaCaixa (d'ara endavant, els «principis») és establir un marc de compliment que VidaCaixa haurà d'aplicar en l'exercici de

les seves activitats, els seus negocis i les seves relacions, tant en l'àmbit nacional com internacional, per prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, així com per complir els diferents programes de sancions i contramesures financeres internacionals que siguin aplicables.

2. Àmbit d'aplicació

Aquests principis són aplicables a VidaCaixa en conjunt (a la totalitat dels empleats i directius de VidaCaixa).

Les unitats de negoci que tinguin atribuïdes les funcions de prevenció i supervisió desenvoluparan les normes o els procediments corresponents per implantar-los, executar-los i complir-los correctament.

Els òrgans de govern de VidaCaixa adoptaran les decisions oportunes per integrar les disposicions de la Política Corporativa, d'acord amb el principi de proporcionalitat, i adaptar el marc de govern a la idiosincràsia de la seva estructura d'òrgans de govern, comitès i departaments, així com als seus principis d'actuació, metodologies i processos.

Aquesta integració comporta l'aprovació d'una política pròpia de VidaCaixa que inclogui els principis i les premisses de la Política Corporativa, adaptats a les especificitats i als riscos propis del sector assegurador.

3. Marc normatiu. Normativa i estàndards d'aplicació

Aquesta política es regirà pel que estableixi la normativa aplicable vigent, així com la que la modifiqui o substitueixi en el futur. En concret, en la data d'elaboració, la normativa vigent aplicable a VidaCaixa és la següent:

- Llei 10/2010, del 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.
- Reial decret 304/2014, del 5 de maig, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 10/2010.
- Reial decret 413/2015, del 29 de maig, pel qual s'aprova el Reglament de la Comissió de Vigilància d'Activitats de Finançament del Terrorisme.
- Llei 12/2003, del 21 de maig, de bloqueig del finançament del terrorisme.
- Reglaments de la Unió Europea relacionats amb l'aplicació de la normativa de prevenció del blanqueig de capitals.
- Reglament (UE) 2024/1624 del Parlament Europeu i del Consell, del 31 de maig de 2024, relatiu a la prevenció de la utilització del sistema financer per al blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.
- Reglament (UE) 2024/1620 del Parlament Europeu i del Consell, del 31 de maig de 2024, pel qual es crea l'Autoritat de Lluita contra el Blanqueig de Capitals i el Finançament del Terrorisme i es modifiquen els reglaments (UE) núm. 1093/2010, (UE) núm. 1094/2010 i (UE) núm. 1095/2010.
- Reglaments de la Unió Europea relacionats amb l'aplicació de sancions financeres internacionals.
- Estàndards d'organismes internacionals, representats principalment per les recomanacions del Grup d'Acció Financera Internacional (GAFI).
- Directrius de l'EBA sobre polítiques i procediments en relació amb la gestió del compliment i la funció i les responsabilitats del responsable de PBC/FT, en virtut de l'article 8 de la Directiva (UE) 2015/849 (EBA/GL/2022/05, del 14 de juny de 2022).

4. Marc de gestió de la PBC/FT i sancions

A. POLÍTICA D'ADMISSIÓ I MESURES DE DILIGÈNCIA DEGUDA

1. Admissió de clients

1.1 Introducció

En compliment de la normativa de PBC/FT, en l'àmbit del Grup CaixaBank s'ha desenvolupat una política d'admissió de clients que inclou una classificació de les diferents tipologies de clients i identifica aquells que potencialment poden comportar un risc superior a la mitjana per disposició normativa o perquè així es desprèn d'una anàlisi de riscos pròpia. Aquesta política d'admissió de clients s'aplicarà de manera gradual, amb l'adopció de mesures reforçades respecte dels clients que presentin un risc superior a la mitjana i la inclusió de les mesures necessàries per mitigar-lo, que poden comportar, si escau, la negativa a establir relacions de negoci o executar operacions, o bé la finalització de la relació de negocis.

La política d'admissió de clients de VidaCaixa està alineada amb la política d'admissió de clients de CaixaBank (inclosa en la Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme de CaixaBank). En aquesta política s'estableix que, per determinar el nivell de risc dels clients, s'han tingut en compte diversos factors:

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

1.2 Classificació de clients

D'acord amb els criteris descrits en l'apartat anterior, s'estableixen les categories de clients següents en funció del seu risc de BC/FT:

Persones o entitats excloses d'admissió

Per motius de control del risc de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme, no s'acceptaran com a clients ni s'establiran relacions de negoci amb les persones físiques o jurídiques següents (en el cas de les persones jurídiques, tampoc no s'acceptaran aquelles el titular real o administrador de les quals incorri en algun dels supòsits següents):

- Persones a les quals, durant el procés d'admissió, no s'hagin pogut aplicar les mesures de diligència deguda previstes en aquesta política.
- Persones incloses en les llistes internacionals de sancions i altres llistes oficials, i persones incloses en les llistes públiques relacionades amb el terrorisme, grups afins o el crim organitzat. A aquest efecte, seran aplicables les llistes que CaixaBank tingui implementades en cada moment.
- Persones o entitats que no s'hagin d'admetre com a clients d'acord amb la Política de sancions financeres internacionals del grup i la normativa legal aplicable en aquesta matèria.
- Persones que tinguin negocis la naturalesa dels quals faci impossible verificar la legitimitat de les operacions o la procedència dels fons.

- Persones que es neguin a facilitar la documentació que permeti identificar formalment i de manera plena el titular o beneficiari real o que, després d'haver-la facilitat, es neguin que l'entitat en conservi una còpia digitalitzada.
- Persones que aportin documents manifestament falsos o sobre els quals hi hagi dubtes seriosos quant a la legalitat, la legitimitat o la possible manipulació, o que no ofereixin garanties suficients.
- Persones que es neguin a facilitar la informació o documentació requerida per verificar les activitats declarades o la procedència dels fons, així com el propòsit i la naturalesa de la relació comercial amb l'entitat.
- Persones i instruments jurídics dels quals no es pugui determinar l'estructura de propietat o control, o societats de les quals no es pugui determinar el titular real.
- Bancs pantalla i entitats financeres que operin amb aquest tipus d'entitats.
- Persones o entitats que pretenguin dur a terme operacions corresponents a activitats financeres, jocs d'atzar, apostes, serveis de pagament, canvi de moneda, emissió o intermediació de criptomonedes o cryptoactius, o altres activitats, sense disposar de l'autorització oficial corresponent o sense complir altres requisits legalment exigibles.
- Qualsevol altra categoria no prevista en els supòsits anteriors que calgui rebutjar d'acord amb el que estableixi una norma jurídica o la política interna de l'entitat.
- Persones físiques o jurídiques que, tot i haver estat clients de l'entitat en algun moment, hagin deixat de ser-ho en aplicació d'aquesta política i de la Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme i de Gestió de les Sancions i Contramesures Financeres Internacionals del Grup CaixaBank.

Persones o entitats de risc alt

Totes les persones incloses en aquesta categoria es consideraran de risc alt a l'efecte de la PBC/FT i se'ls aplicaran les mesures de diligència deguda reforçada previstes en aquesta Política. En tots els casos, caldrà l'autorització del director de l'àrea de negoci corresponent i la ratificació posterior de la UOPBC.

S'inclouen entre les persones o entitats de risc alt:

- Persones físiques, nacionals o estrangeres, amb responsabilitat pública (PRP).
- Persones jurídiques, nacionals o estrangeres, el titular real de les quals sigui una persona amb responsabilitat pública (PRP), nacional o estrangera.
- Persones físiques que resideixin en una jurisdicció de risc.
- Persones jurídiques domiciliades en una jurisdicció de risc o que, tot i estar domiciliades en un país que no tingui aquesta consideració, tinguin un titular real per propietat o control que resideixi en una jurisdicció de risc.
- Persones o entitats l'activitat de les quals consisteixi en l'emissió o intermediació de «criptomonedes» o «criptoactius» en general.
- Clients relacionats amb la producció, la comercialització, la distribució i la venda d'armes i altres elements de caràcter militar.
- Entitats de diners electrònics i entitats de pagament quan duguin a terme activitats d'enviament de diners o canvi de moneda estrangera.
- Casinos, societats d'explotació de jocs recreatius i altres societats vinculades als jocs d'atzar que disposin de l'autorització oficial corresponent o compleixin altres requisits legalment exigibles, així com qualsevol altre sector de risc quan així ho requereixin els procediments específics corresponents.
- Societats amb títols al portador, un cop determinada la seva estructura de propietat o control.

- Qualsevol persona física o jurídica que, per les seves característiques o operativa, la UOPBC consideri que és aconsellable sotmetre a la seva consideració l'acceptació com a client o la classificació segons el risc; en particular, les persones sobre les quals constin notícies adverses per la seva vinculació amb operacions de blanqueig de capitals, que hagin estat condemnades per delictes de naturalesa econòmica, etc.
- Entitats de Mera Tinença d'Actius (EMTA).

La resta de les persones o entitats estaran subjectes a mesures de diligència deguda normals o simplificades, segons el que estableixin la normativa aplicable o les normes i els procediments interns.

Identificació formal dels clients

Les normes i els procediments que desenvolupin aquests principis han de garantir, en les societats del grup, la identificació adequada de tots els clients d'acord amb la legislació aplicable en cada moment i en cada jurisdicció, la qual cosa inclourà, en tot cas, la verificació de la identitat mitjançant documents vàlids i vigents.

En cap cas es mantindran relacions de negoci amb persones que no s'hagin pogut identificar. Així mateix, queda prohibida la contractació de productes o serveis de caràcter anònim, xifrat o fictici. Abans d'establir relacions de negoci o executar operacions, caldrà identificar el titular real. Aquesta obligació implicarà que, davant l'existència d'indis o la certesa que els clients no actuen per compte propi, caldrà obtenir informació precisa per conèixer la identitat de les persones per compte de les quals actuen, així com documentació suficient que acrediti els poders amb què actuen.

Coneixement de l'activitat i el patrimoni del client

Abans d'establir una relació de negoci, VidaCaixa haurà d'obtenir, com a mínim, informació sobre l'activitat professional o empresarial del client i l'origen dels fons o del patrimoni.

En funció del nivell de risc assignat al client, es podran adoptar mesures addicionals consistentes a verificar, documentalment i mitjançant fonts externes fiables, la informació facilitada pel client, sobretot pel que fa a la seva activitat professional o empresarial, l'origen dels fons o del patrimoni i qualsevol altra informació rellevant d'acord amb les normes i els procediments interns.

B. DETECCIÓ, CONTROL I EXAMEN D'OPERACIONS SOSPIToses

VidaCaixa haurà de disposar de mitjans per detectar, controlar i examinar operacions. Aquests mitjans s'aplicaran en funció del risc i inclouran, en tot cas, els tres supòsits bàsics de detecció d'operacions:

- a. La comunicació interna per indis efectuada pels empleats de l'entitat.
- b. La detecció de possibles operacions sospitoses mitjançant els sistemes d'alertes establerts.
- c. Les comunicacions dels organismes supervisors o de les autoritats policials o judicials.

La detecció d'operacions sospitoses comportarà la realització d'una anàlisi detallada i integral destinada a determinar l'existència efectiva d'indis de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme.

C. COMUNICACIÓ D'OPERACIONS I ALTRES NORMES D'ACTUACIÓ

VidaCaixa comunicarà per iniciativa pròpia als organismes supervisors o d'intel·ligència financera qualsevol fet o operació, fins i tot la mera temptativa, respecte dels quals, un cop conclòs l'examen especial, es determini que hi ha indis o la certesa que estan relacionats amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme. En particular, es comunicaran als organismes supervisors les operacions que mostrin una manca de correspondència manifesta amb la naturalesa, el volum d'activitat o els antecedents operatius dels clients.

La decisió de comunicar s'adoptarà de manera centralitzada en cada jurisdicció per mitjà de les persones o els òrgans designats a aquest efecte, i la comunicació es durà a terme a través del representant habilitat davant les autoritats competents. En tot cas, la comunicació inclourà informació sobre la decisió adoptada respecte de la continuïtat o no de la relació de negoci, així com la justificació d'aquesta decisió. Sens perjudici d'efectuar la

comunicació per indicis, l'entitat adoptarà immediatament mesures addicionals de gestió i mitigació del risc que hauran de tenir en compte el risc de revelació.

Els empleats s'abstindran d'executar qualsevol operació respecte de la qual hi hagi indicis o la certesa que està relacionada amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.

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

D. GESTIÓ DE SANCIONS FINANCERES INTERNACIONALS

Per complir les restriccions imposades pels programes de sancions, VidaCaixa haurà de:

- Identificar i fer el seguiment dels programes de sancions establerts per les Nacions Unides (ONU), la Unió Europea (UE) i l'OFAC, així com dels programes locals aplicables a les jurisdiccions on opera.
- Avaluar els riscos associats a les activitats relacionades amb els programes de sancions per determinar el risc de participar o intervenir en activitats restringides o prohibides per aquests programes. Abstenir-se d'executar o participar en operacions o transaccions amb persones sancionades.
- Complir les prohibicions i restriccions relatives a l'execució de transaccions i pagaments o a l'establiment de relacions comercials, i abstenir-se de dur-los a terme quan comportin l'incompliment dels programes de sancions.
- Bloquejar actius i fons quan així ho exigeixin els programes de sancions i comunicar aquesta circumstància a les autoritats que els administren.
- Implantar procediments de control intern i mecanismes de prevenció que permetin complir adequadament les obligacions, inclosos procediments i eines de filtratge automatitzat (*screening*).

E. CONSERVACIÓ DE LA DOCUMENTACIÓ

VidaCaixa conservarà durant un període mínim de deu anys, a comptar de la finalització de la relació de negoci o de l'execució de l'operació, la documentació en què es formalitzi el compliment de les obligacions establertes en la normativa vigent. En particular, conservarà, perquè pugui utilitzar-se en qualsevol investigació o anàlisi de possibles casos en matèria de prevenció per part dels organismes supervisors o de qualsevol altra autoritat competent:

- Una còpia dels documents exigibles en aplicació de les mesures de diligència deguda, incloent-hi, en particular, les còpies dels documents fefaents d'identificació, les declaracions del client i la documentació i informació aportades pel client o obtingudes de fonts fiables i independents.
- L'original o una còpia amb força probatòria dels documents o registres que acreditin adequadament les operacions, les persones que hi intervenen i les relacions de negoci.
- En matèria de sancions, els documents que fonamentin la gestió de les coincidències, les decisions adoptades per cada òrgan i, si escau, la seva comunicació a les autoritats.
- Una còpia de les llicències específiques o generals en matèria de sancions presentades pels clients.

Un cop transcorreguts cinc anys des de la finalització de la relació de negoci o l'execució de l'operació ocasional, només els òrgans de control intern de VidaCaixa podran accedir a la documentació conservada.

Amb aquesta finalitat, VidaCaixa disposarà d'un repositori documental per conservar la documentació en format electrònic.

Adicionalment, d'acord amb la legislació vigent, VidaCaixa haurà de conservar tota la documentació en què es formalitzi el compliment de les seves obligacions de comunicació i control intern:

- Comunicacions als organismes supervisors.

- Comunicació del nomenament de representants davant les autoritats d'intel·ligència financera.
- Expedients d'examen especial.
- Requeriments d'informació i sol·licituds de rastreig rebuts dels organismes supervisors.
- Informes anuals de l'examen d'un expert extern i documents relacionats.
- Actes de les reunions dels òrgans de control intern. També es conservaran les actes i els documents d'altres òrgans pel que fa als aspectes que tinguin repercussió en matèria de prevenció.

F. FORMACIÓ DEL PERSONAL

1. Plans de formació

La formació contínua dels empleats en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme és un dels pilars bàsics en què se sustenta l'eficàcia de la política de PBC/FT.

S'implantarà un Pla General de Formació en matèria de PBC/FT per garantir un nivell adequat de sensibilització de tot el personal, els continguts del qual estaran permanentment a disposició de tots els empleats. Aquest pla serà obligatori per a tota la plantilla, incloent-hi l'Alta Direcció i el Consell d'Administració, i s'haurà d'aplicar quan s'incorporin nous empleats.

Addicionalment, VidaCaixa haurà d'establir un Pla Anual de Formació amb les activitats específiques que calgui dur a terme en cada exercici.

La Direcció de l'Àrea de Persones de VidaCaixa elaborarà els plans conjuntament amb la UOPBC, amb les finalitats següents:

- Assolir la capacitat adequada per detectar operacions sospitoses i donar a conèixer la manera d'actuar en aquests casos.
- Proporcionar formació específica en aquesta matèria al personal de totes les àrees de negoci de VidaCaixa implicades directament en la PBC/FT.
- Assolir l'objectiu últim de crear una cultura corporativa en aquesta matèria.

2. Registre d'activitats formatives

La Direcció de l'Àrea de Persones serà responsable d'executar el pla de formació, convocar les sessions formatives i gestionar-ne el registre adequat perquè quedin degudament acreditades, així com de documentar anualment el grau de compliment de la formació.

La UOPBC informarà periòdicament l'OCI del grup, i com a mínim un cop l'any, sobre el grau de compliment del pla de formació.

G. GESTIÓ CONSOLIDADA DEL RISC

CaixaBank considera que la millor manera de combatre els riscos associats a aquests principis és gestionar-los de manera consolidada i gestionar de manera uniforme i agregada la informació relacionada amb aquests riscos en el conjunt del grup, independentment de la jurisdicció en què operin les societats que l'integren.

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

Per aquest motiu, totes les societats que formen el grup mantindran CaixaBank puntualment informada sobre les relacions de risc alt, les dades relatives a activitats sensibles i els riscos associats, i atendran ràpidament qualsevol sol·licitud d'informació que CaixaBank els pugui formular en el marc de la gestió del risc regulador i reputacional relacionat amb el blanqueig de capitals, el finançament del terrorisme i les sancions.

En tot cas, aquestes obligacions s'entenen sens perjudici del compliment estricte de la normativa aplicable, i molt especialment en matèria de protecció de dades i privacitat. CaixaBank i les societats del grup adoptaran les mesures necessàries per preservar la confidencialitat i la privacitat de les dades comunicades entre les societats del grup.