



POLÍTICA DE LA FUNCIO DE COMPLIMENT NORMATIU DE VIDACAIXA

CONTROL DE VERSIONS

<u>Data</u>	<u>Descripció</u>	<u>Responsable</u>	<u>Modificació</u>	<u>Aprovació</u>
<u>23/07/2015</u>	<u>Creació</u>			
<u>29/10/2015</u>	<u>Actualització 2015</u>			
<u>20/07/2016</u>	<u>Actualització 2016</u>			
<u>03/03/2017</u>	<u>Actualització 2017</u>			
<u>29/11/2018</u>	<u>Actualització 2018</u>	<u>Direcció Jurídica i Compliment Normatiu</u>	<u>Modificació dels àmbits de la Funció de Compliment Normatiu en línia amb els definits a nivell de Grup</u>	<u>Consell d'Administració</u>
<u>28/11/2019</u>	<u>Actualització 2019</u>	<u>Direcció Jurídica i Compliment Normatiu</u>	<u>No s'han efectuat canvis. Es preveu la seva adaptació a la nova Política de Compliment Normatiu de CaixaBank que serà aprovada el desembre i es planifica la seva aprovació a VidaCaixa per al primer trimestre del 2020.</u>	
<u>08/05/2020</u>	<u>Adhesió a la política corporativa de CaixaBank</u>	<u>Direcció Jurídica i Compliment Normatiu</u>	<u>Adhesió directa</u>	<u>Consell d'Administració</u>
<u>26/01/2021</u>	<u>Aprovació nova política sobre la base de la política corporativa de CaixaBank</u>	<u>Direcció Jurídica i Compliment Normatiu</u>	<u>S'adapta la política amb l'objectiu d'assumir com a pròpia la política de compliment normatiu del grup CaixaBank. Es modifica l'apartat b) del punt 4 "Independència" indicant que l'FCN operarà sota la dependència del nivell jeràrquic més alt possible al si de l'organització, el punt 7, amb l'objectiu de suprimir qualsevol referència a sucursals o oficines de representació, i s'adapten les referències a CaixaBank i VidaCaixa.</u>	<u>Consell d'Administració</u>

<u>15/11/2021</u>	<u>Adaptació en línia amb la Política Corporativa de Compliment Normatiu de CaixaBank</u>	<u>Direcció d'Àrea de Compliment Normatiu</u>	<p><u>S'adapta la Política a la plantilla model de Política Corporativa i es duen a terme ajustaments formals de wording.</u></p> <p><u>S'introdueix la prohibició de represàlies contra empleats que utilitzin el Canal de Consultes i Denúncies.</u></p> <p><u>S'elimina la referència a la dependència de la Funció del nivell jeràrquic més alt possible de l'Organització de l'Entitat.</u></p> <p><u>S'ajusten en el principi d'Independència les atribucions dels Òrgans de Govern corresponents i s'explicita l'accés directe de la Funció de Compliment Normatiu als Òrgans de Direcció i Govern.</u></p> <p><u>S'explicita el report per part de la Funció de Compliment en relació amb el seguiment del Pla Anual de Compliment a Òrgans de Direcció i Govern.</u></p>	<u>Consell d'Administració</u>
<u>23/10/2023</u>	<u>Actualització 2023</u>	<u>Direcció de Compliment Normatiu</u>	<p><u>Adaptació de la Política al model de política corporativa versió 2023:</u></p> <p><u>o Àmbit d'aplicació. Es detallen els processos d'incorporació de la Política per part de les filials, així com la supervisió corporativa.</u></p> <p><u>o Marc de govern. Adaptacions al model de Política dels apartats següents:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <u>• Consell d'Administració: es detallen les responsabilitats.</u> <u>• Comitè de Direcció: s'adapta el contingut al model de Política corporativa.</u> <u>• S'incorpora apartat 5.4 Funcions de gestió de compliment normatiu.</u> <p><u>o Marc de gestió. S'incorpora referència al seguiment periòdic del Pla Anual de Compliment Normatiu.</u></p> <p><u>o Marc de control. S'especifiquen les funcions de 2 segona línia de defensa.</u></p> <p><u>o Marc d'informació. Es procedeix a detallar la informació periòdica que es remet al Comitè Global de Riscos.</u></p>	<u>Consell d'Administració / Desembre 2023</u>

ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ: LA FUNCIO DE COMPLIMENT NORMATIU EN LA REGULACIÓ
 - 1.1 Antecedents
 - 1.2 Abast
 - 1.3 Objectiu
2. ÀMBIT D'APLICACIÓ
3. MARC NORMATIU. NORMATIVA I ESTÀNDARDS D'APLICACIÓ
4. PRINCIPIS GENERALS DE LA FUNCIO DE COMPLIMENT NORMATIU
 - a. Autonomia
 - b. Independència
 - c. Autoritat
 - d. Mitjans humans i recursos tècnics
 - e. Aptitud i honorabilitat
 - f. Accés a la informació
 - g. Enfocament basat en el risc
 - h. Permanència
5. MARC DE GOVERN
 - 5.1 Òrgans de Govern de VidaCaixa
 - 5.2 Òrgans col·legiats de VidaCaixa en l'àmbit del risc de Compliment
 - 5.3 Filials del Grup VidaCaixa
 - 5.4 Funcions de gestió de Compliment Normatiu
6. MARC DE GESTIÓ DE LA FUNCIO DE COMPLIMENT NORMATIU
 - 6.1 Model de gestió
 - 6.2 Elements clau de la Funció de Compliment Normatiu
7. MARC DE CONTROL
8. MARC D'INFORMACIÓ - REPORTING
9. ACTUALITZACIÓ DE LA POLÍTICA

1. INTRODUCCIÓ: LA FUNCIO DE COMPLIMENT NORMATIU EN LA REGULACIÓ

1.1 Antecedents

Són nombroses les disposicions legislatives de diferent rang que exigeixen a les organitzacions disposar d'una funció específica que exerceixi la funció de Compliment Normatiu (*d'ara endavant, Compliment Normatiu o Compliment, indistintament*) i que s'encarregui de promoure els principis ètics empresarials, reafirmar una cultura corporativa de respecte a la llei i verificar i avaluar regularment l'eficàcia dels controls relacionats amb el risc d'incompliment de les obligacions contingudes en elles.

En aquest marc d'actuació, el Consell d'Administració de VidaCaixa aprova aquesta Política de la Funció de Compliment Normatiu (*d'ara endavant, "la Política"*), en línia amb la Política Corporativa de Compliment Normatiu de CaixaBank.

1.2 Abast

El compliment normatiu és responsabilitat de tots i cadascun dels membres de l'organització; aquesta responsabilitat es distribueix de la manera següent pel que respecta a la funció de Compliment Normatiu i als empleats:

a) Funció de Compliment Normatiu

Les principals responsabilitats de la Funció de Compliment Normatiu són les següents:

- Definir, implementar i mantenir un Programa de Compliment que garanteixi una correcta i eficaç implantació de la Política de Compliment Normatiu.
- Identificar, monitorar i avaluar de manera continuada el Risc de Compliment.
- Assegurar que els Òrgans de Govern i l'Alta Direcció de l'entitat són informats dels aspectes més rellevants de Compliment i dels plans d'acció per resoldre les debilitats detectades/sorgides.
- Assistir i assessorar l'Alta Direcció i la resta de personal de VidaCaixa i les seves filials per a l'adequada gestió del Risc de Compliment.
- Promoure, coordinar, monitorar i, si escau, executar els plans de formació per als empleats de l'entitat en l'àmbit de Compliment.
- Mantenir un contacte permanent amb els principals reguladors i supervisors amb l'objectiu de conèixer les seves expectatives i contribuir al manteniment d'una comunicació fluida que inclogui el desenvolupament d'una relació basada en la comunicació mútua, de manera que es mantinguin informats de les principals iniciatives i projectes regulatoris de VidaCaixa.
- Liderar, juntament amb les àrees responsables de la Responsabilitat Social Corporativa, el procés de difusió dels valors i principis inclosos en el Codi Ètic de VidaCaixa.
- Planificar, amb un enfocament basat en el risc, les activitats clau que ha de dur a terme la Funció de Compliment Normatiu durant l'any, així com efectuar-ne el seguiment. Aquesta planificació queda reflectida en el Pla Anual de Compliment.

- Promoure una cultura de compliment de les normes dins l'Organització, impulsant l'establiment i el manteniment d'un marc de govern adequat que faciliti el compliment, per a tota l'organització, de les regulacions, polítiques, procediments i estàndards de conducta.

b) Empleats

La principal obligació de tots els empleats de VidaCaixa és conèixer i complir, en les seves actuacions diàries, la normativa interna i externa, les directrius i instruccions impartides per l'Òrgan de Govern, l'Alta Direcció i la Funció de Compliment Normatiu pel que fa al Risc de Compliment.

Així mateix, d'acord amb el contingut de la Política Corporativa del Sistema Intern d'Informació, a la qual VidaCaixa està adherida, es recorda el deure de tots els empleats/des de comunicar qualsevol mena d'irregularitat que pugui suposar infraccions segons el que estableix l'esmentada Política.

VidaCaixa prohibeix expressament i no tolerarà els actes constitutius de represàlia, incloses les amenaces de represàlia i les temptatives de represàlia contra les persones que presentin una comunicació. VidaCaixa prendrà les mesures que siguin necessàries per garantir la protecció de l'informant previstes a la Llei 2/2023, de 20 de febrer, reguladora de la protecció de les persones que informin sobre infraccions normatives i de lluita contra la corrupció i la normativa interna que la desenvolupa.

1.3 Objectiu

Aquesta Política té com a objectiu definir la Funció de Compliment Normatiu, la qual es concreta a identificar, avaluar, supervisar i informar dels riscos de sancions o pèrdues financeres als quals es troba exposada l'entitat, com a conseqüència de l'incompliment o compliment defectuós/inadequat de les lleis, regulacions, requeriments judicials o administratius, codis de conducta o estàndards ètics i de bones pràctiques, relatius al seu àmbit d'actuació i amb referència als riscos legal/regulatori, conducta i compliment i reputacional (*Riscos de Compliment*), així com assessorar, informar i assistir l'alta direcció i els òrgans de govern en matèria de compliment normatiu, promovent, a través d'accions de formació, informació i sensibilització, una cultura de compliment en tota l'organització.

A aquest efecte, la Funció de Compliment Normatiu s'articula a través dels objectius següents:

- **La supervisió del Risc de Compliment** derivat dels processos i activitats dutes a terme per l'entitat.
- **El foment, impuls i promoció dels valors corporatius i els principis continguts en el Codi Ètic** que han de guiar l'actuació de l'entitat.
- **La promoció d'una cultura de control i compliment de les lleis i de la normativa vigent** (tant externa com interna) que permeti i afavoreixi la seva integració en la gestió de tota l'organització.

El contingut d'aquesta Política inclou:

- Estratègia o principis generals que regeixen la gestió del risc de compliment
- Marc de govern
- Aspectes generals de la gestió del risc de compliment
- Marc de control
- Marc de *reporting* / informació

2. ÀMBIT D'APLICACIÓ

Aquesta Política està alineada amb la Política corporativa de CaixaBank. En conseqüència, els principis d'actuació que s'hi defineixen també són aplicables a totes les societats del Subgrup VidaCaixa que duuguin a terme alguna de les activitats amb exposició al risc de compliment. Els òrgans de govern d'aquestes societats prendran les decisions oportunes amb l'objectiu d'integrar les disposicions d'aquesta Política adaptant, seguint el principi de proporcionalitat, el marc de govern a la idiosincràsia de la seva estructura d'òrgans de govern, comitès i departaments, i els seus principis d'actuació, metodologies i processos al que es descriu en aquest document.

Aquesta integració podrà suposar, entre altres decisions, l'aprovació d'una política pròpia per part de la filial. L'aprovació serà necessària en aquelles filials que necessitin adaptar el que es disposa en aquesta Política a les seves especificitats pròpies, ja sigui per matèria, per jurisdicció o per rellevància del risc a la filial. En aquest supòsit, la funció de Compliment Normatiu de VidaCaixa o el Comitè corresponent, sempre que les seves funcions tinguin reconegut un caràcter corporatiu, atès el seu caràcter corporatiu, vetllarà per l'alineament d'aquestes polítiques amb la política corporativa i la consistència en tot el Grup CaixaBank.

D'altra banda, en aquells casos en què les activitats de control i gestió del risc de la filial s'efectuïn directament des de VidaCaixa, ja sigui per materialitat del risc a la filial, per raons d'eficiència o perquè la filial hagi externalitzat a VidaCaixa la gestió operativa d'aquest risc, els òrgans de govern de les filials afectades prendran coneixement de l'existència d'aquesta Política corporativa i de la seva aplicació a les esmentades filials.

Finalment, aquesta Política, a més de ser corporativa, té la consideració de política individual de VidaCaixa, matriu del Subgrup VidaCaixa.

3. MARC NORMATIU. NORMATIVA I ESTÀNDARDS D'APLICACIÓ

Aquesta Política es regirà pel que preveu la normativa aplicable vigent, així com per aquella que la modifiqui o substitueixi en el futur. A data de la seva elaboració, entre d'altres, la normativa vigent aplicable a la funció de Compliment Normatiu és la següent:

- EEUU - US Foreign Corrupt Practices Act (FCPA), 1977
- "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" (COSO I, 1992)
- Convenció contra el suborn/corrupció de l'OCDE (1997) Conveni per Combatre la Corrupció d'Agents Públics Estrangers en les Transaccions Econòmiques Internacionals
- Principis de Govern Corporatiu de l'OCDE (1999)
- Convenció de l'ONU contra la Corrupció (2003)

- Principis empresarials per contrarestar el suborn. Transparència internacional (2003)
- Australian Standard 3806-2006 Compliance Programs (2006)
- “Enterprise Risk Management - Integrated Framework” (COSO II, 2004)
- Reforma del Codi Penal LO 5/2010 (2010) i reformes posteriors
- UK Bribery Act (2010)
- Guidance to the US FCPA (2012) Guia de Recursos i compilació d’informació
- Guia de Govern Intern GL 44) EBA
- Reforma del Codi Penal LO 1/2015 (2015)
- Principis de Govern Corporatiu de l’OCDE i del G20 (2016)
- Circular 1/2016 de la Fiscalia General de l’Estat sobre la responsabilitat penal de la persona jurídica conforme a la reforma del Codi Penal efectuada per la LO 1/2015 (2016)
- Norma ISO 37001 de Sistemes de Gestió Antisuborn (2016)
- Norma UNE 19601 sobre Sistemes de gestió de Compliance penal (2017)
- Guia sobre el “COSO Enterprise Risk Management - Integrating with Strategy and Performance” (COSO III ERM, 2017)
- Norma ISO 37301 de Sistemes de Gestió del Compliance
- Directiva relativa a la protecció de les persones que informen sobre infraccions del Dret de la Unió (2019)
- Guia de la CNMC sobre programes de Compliance en relació amb la Defensa de la Competència
- Llei 20/2015, de 14 de juliol, d’Ordenació, Supervisió i Solvència de les Asseguradores i Reasseguradores (LOSSEAR)
- Llei 2/2023, de 20 de febrer, reguladora de la protecció de les persones que informin sobre infraccions normatives i lluita contra la corrupció

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

Finalment, en cadascuna de les societats del Subgrup VidaCaixa es desenvoluparan les normes, guies o procediments que siguin necessaris per a la correcta implementació, execució i compliment d’aquesta Política.

4. PRINCIPIS GENERALS DE LA FUNCIO DE COMPLIMENT NORMATIU

Els principis que regiran l'actuació de VidaCaixa, en línia amb el Grup CaixaBank, per al control i la gestió del risc de compliment són:

a) **Autonomia**

La Funció de Compliment Normatiu és una funció autònoma, la qual cosa significa que ha de tenir la iniciativa suficient per dur a terme les seves funcions, sense necessitat de rebre instruccions concretes d'altres àrees o actuar a instàncies seves.

La Funció de Compliment Normatiu ha de disposar d'autonomia per prendre decisions sense necessitat que una altra àrea o funció de l'organització aprovi o confirmi les seves opinions.

b) **Independència**

Per poder garantir l'objectivitat de les seves decisions, la Funció de Compliment Normatiu operarà sota el principi d'independència funcional respecte a aquelles àrees o funcions sobre les quals efectua la supervisió i monitoratge del Risc de Compliment.

Així mateix, per tal de garantir la seva independència, la Funció de Compliment no estarà subjecta al compliment dels objectius comercials, sinó que quedarà únicament subjecta als de l'activitat que li és pròpia i als reptes corporatius globals de l'entitat.

De la mateixa manera, el nomenament, cessament, fixació de la seva remuneració (tant fixa com variable i la proporció entre totes dues respectant sempre un principi de raonabilitat) i l'avaluació del grau de consecució dels seus objectius o reptes correspondrà, previ compliment dels requeriments legals aplicables, als Òrgans de Govern corresponents.

Les persones que exerceixin la Funció de Compliment Normatiu no podran participar en la prestació de serveis i activitats que controlin per tal d'evitar una influència indeguda en l'exercici de les seves funcions.

La Funció de Compliment Normatiu tindrà en tot cas accés directe als Òrgans de Direcció i Govern en el desenvolupament de les seves funcions i responsabilitats.

c) Autoritat

La Funció de Compliment s'ubicarà en tot moment dins dels nivells jeràrquics més alts de l'Organització de l'entitat (Alta Direcció) i tindrà l'autoritat suficient perquè les seves línies d'actuació i decisions siguin assumides per altres àrees de l'entitat.

El Consell d'Administració, en línia amb el que es defineix en la Política Corporativa del Sistema Intern d'Informació, és qui nomena com a Responsable del Sistema Intern d'Informació del Grup CaixaBank el Director de Compliance de CaixaBank (Chief Compliance Officer).

La Funció de Compliment i el Responsable del Sistema Intern d'Informació, en coordinació amb la Funció de Compliment Normatiu, podran, en qualsevol moment, plantejar consultes, sol·licitar informació, iniciar o requerir processos d'avaluació i/o verificació i investigacions relatives a àrees o processos que presentin riscos reals o potencials d'incompliment que puguin posar en risc l'entitat i qualsevol altra mesura o tràmit per a la bona finalització del procés del Sistema Intern d'Informació.

d) Mitjans humans i recursos tècnics

A causa de la importància de la missió de la Funció de Compliment i de les seves responsabilitats dins l'organització, les àrees que exerceixen la Funció de Compliment han de disposar dels recursos suficients per emprendre les activitats i responsabilitats assignades a la Funció en aquesta política.

Així doncs, cal assignar els recursos materials, informàtics i tècnics suficients perquè Compliment Normatiu pugui exercir de manera eficaç la seva funció, tenint en compte la naturalesa, volum i complexitat de les operacions i la naturalesa dels riscos assumits per l'entitat.

A aquest efecte, la Funció de Compliment haurà de disposar d'un pressupost que li permeti el desenvolupament de les seves activitats, que haurà d'estar en consonància amb el nivell de risc d'incompliment al qual està exposada l'entitat.

e) Aptitud i honorabilitat

Totes les persones que exerceixen la Funció de Compliment hauran de tenir els coneixements, experiència, qualificació i requisits d'honorabilitat professional necessaris per exercir amb garanties les seves responsabilitats en tota l'organització i així garantir una àmplia cobertura de la Funció de Compliment amb caràcter permanent.

Amb aquesta finalitat, caldrà establir programes de formació i certificació per a l'accés i exercici de la Funció de Compliment, així com plans que permetin el seu desenvolupament professional.

f) Accés a la informació

La Funció de Compliment tindrà accés a tota la informació i documentació que sigui necessària per desenvolupar adequadament les seves funcions; així mateix, haurà de comptar amb la col·laboració necessària a tots els nivells per atendre els requeriments d'informació dels organismes supervisors dins dels terminis establerts.

g) Enfocament basat en el risc

En l'exercici de la seva activitat, totes les àrees involucrades en el compliment de les normes, i en particular la Funció de Compliment, han de tenir present en tot moment un enfocament basat en el risc i, per tant, efectuar una valoració contínua del Risc de Compliment associat als principals processos, per tal de prioritzar les activitats de supervisió i monitoratge que són pròpies de la Funció, així com per dur a terme una adequada assignació dels recursos en funció dels riscos identificats.

h) Permanència

Amb l'objectiu d'executar la missió i les tasques que li són encomanades per la normativa vigent, la Funció de Compliment ha d'existir i formar part en tot moment de l'estructura organitzativa de l'entitat, independentment de les persones concretes que en formin part.

5. MARC DE GOVERN

Els pilars sobre els quals s'assenta el marc de govern de la Funció de Compliment Normatiu a VidaCaixa, en línia amb el Grup CaixaBank, són:

- Compliment dels principis recollits en aquesta Política per part de les societats del Grup CaixaBank dins del seu àmbit d'aplicació.
- Supervisió corporativa de l'entitat matriu.
- Alineament d'estratègies entre les societats del Grup i, al seu torn, alineament amb les millors pràctiques, amb les expectatives supervisores i amb la regulació vigent.
- Implicació màxima dels òrgans de govern i direcció de les societats del Grup.
- Marc de control intern basat en el model de tres nivells de control (o tres Línies de Defensa), que garanteix l'estricta segregació de funcions i l'existència de diverses capes de control independent.

5.1 Òrgans de Govern de VidaCaixa

5.1.1 Consell d'Administració

El Consell d'Administració de VidaCaixa és responsable d'implantar un marc de govern del risc d'acord amb el nivell de propensió al risc. Inclou la difusió d'una cultura del risc sòlida, la fixació de l'apetència pel risc articulada en un Marc d'Apetència al Risc (RAF) i l'establiment de responsabilitats definides per a les funcions de presa, gestió i control de riscos.

En relació amb la gestió del risc de compliment destaquen les responsabilitats següents:

- Estableix l'estratègia i els principis fonamentals de gestió del risc de compliment a l'entitat. Aprova aquesta Política i vetlla pel seu compliment.
- Estableix el marc de seguiment de la situació i evolució del risc de compliment (naturalesa, tipus d'informació i freqüència) i del comportament de les respectives mètriques en comparació amb els límits establerts pel que fa al perfil de risc definit i sota diferents escenaris d'estrès.
- Estableix i supervisa la implantació d'una cultura de riscos a VidaCaixa que promogui conductes que estiguin d'acord amb els principis per al compliment normatiu recollits en aquesta Política.
- Estableix i manté una estructura organitzativa a VidaCaixa adequada per a la gestió del risc de compliment que és proporcionada a la naturalesa, escala i complexitat de les activitats que desenvolupa.
- Vetlla perquè el personal involucrat en la gestió del compliment tingui la competència i experiència adequades.
- Estableix els mecanismes de seguiment i escalat en cas de traspasar algun dels límits que es defineixin.
- Vetlla perquè hi hagi suficients controls interns sobre la Funció de Compliment Normatiu.

Finalment, i almenys un cop l'any, l'Òrgan de Govern valorarà l'eficàcia del model de gestió del Risc de Compliment de l'entitat, mitjançant l'examen de la Memòria Anual d'Activitats de la Funció de Compliment Normatiu.

5.1.2 Comitè de Riscos

El Comitè de Riscos assessora el Consell d'Administració de VidaCaixa sobre la propensió global al risc i la seva estratègia en aquest àmbit. En el marc de la gestió del risc de compliment, aquest Comitè:

- Proposa al Consell l'aprovació d'aquesta Política.
- Duu a terme el seguiment del grau d'adequació del risc assumit al perfil prèviament decidit i vetlla perquè les actuacions de l'Entitat siguin consistents amb els nivells de tolerància establerts.
- Determina, juntament amb el Consell d'Administració, la informació que ha de rebre el Consell d'Administració i estableix la que cal que rebí aquest Comitè, de manera que el coneixement de l'exposició a aquest risc sigui suficient en la presa de decisions.

- Valora 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.
- Comprova que l'Entitat es dota dels mitjans, sistemes, estructures i recursos d'acord amb les millors pràctiques que permetin implantar la seva estratègia en la gestió del risc de compliment.

5.1.3 Comitè d'Auditoria i Control

El Comitè d'Auditoria i Control de VidaCaixa supervisa l'eficàcia dels sistemes de control intern, vetllant perquè les polítiques i sistemes establerts en aquesta matèria s'apliquin de manera efectiva, i també supervisa i avalua l'eficàcia dels sistemes de gestió dels riscos financers i no financers.

Adicionalment, el Comitè d'Auditoria i Control de VidaCaixa:

- Informa, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre la informació financera i no financera que VidaCaixa hagi de fer pública periòdicament als mercats i als seus òrgans de supervisió.
- Supervisa l'eficàcia del sistema de control intern de la informació financera (SCIIF) i no financera (SCIINF) i conclou sobre el nivell de confiança i fiabilitat del sistema.
- Supervisa que la Direcció d'auditoria interna vetlli pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern, comprovant-ne l'adequació i integritat.
- Estableix i supervisa el mecanisme que permet als empleats/des de VidaCaixa i a altres persones relacionades amb l'entitat, com ara consellers/es, mediadors, accionistes, proveïdors i persones que treballin per a o sota la seva supervisió, exempleats/des i candidats/es a un lloc de treball, contractistes o subcontractistes, comunicar de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats de potencial transcendència, incloent-hi les financeres i comptables, o de qualsevol altra mena, relacionades amb l'entitat que adverteixin al si de l'Entitat, rebent informació periòdica sobre el seu funcionament i podent proposar les accions oportunes per a la seva millora i la reducció del risc d'irregularitats en el futur.

5.2 Òrgans col·legiats de VidaCaixa en l'àmbit del risc de Compliment Normatiu

5.2.1 Comitè de Direcció

El Comitè de Direcció és responsable de desenvolupar el Pla Estratègic i el Pressupost consolidats aprovats pel Consell d'Administració. En aquest desenvolupament adopta acords, directament o a través dels seus comitès delegats, relatius a la Funció de Compliment.

Concretament, el Comitè de Direcció ha de contribuir a difondre i comunicar als empleats/des les principals obligacions relatives al Risc de Compliment.

Així mateix, a través dels Comitès i Òrgans corresponents, ha d'identificar, comunicar i informar a Compliment Normatiu de manera primerenca de les deficiències de control (Gaps) relatives al Risc de Compliment en els processos i activitats dels quals són responsables, definint els plans

d'acció per resoldre i posar remei a aquestes deficiències i liderant l'execució de les accions correctores o mitigadores, assegurant-ne l'efectiva implantació.

El Comitè de Direcció serà el responsable de l'aprovació, a proposta de la Direcció de Compliment Normatiu, dels procediments que desenvolupin aquesta Política.

D'altra banda, el Comitè de Direcció adopta acords que afecten la vida organitzativa de l'Entitat. A més, aprova, entre d'altres, els canvis estructurals, els nomenaments, les línies de despesa i també les estratègies de negoci.

5.2.2 Comitè Global de Riscos

El Comitè Global de Riscos de VidaCaixa és l'òrgan dependent del Comitè de Riscos responsable de gestionar, controlar i monitorar de manera global, entre d'altres, el Risc de Compliment, així com les implicacions en la gestió de la liquiditat, la solvència i el consum de capital.

Per fer-ho, analitza el posicionament global en relació amb aquest risc i estableix, directament o a través dels seus Comitès delegats, les polítiques o procediments que optimitzin la seva gestió, seguiment i control en el marc dels objectius estratègics per a VidaCaixa.

És objectiu específic d'aquest Comitè adequar l'estratègia en aquesta matèria al que estableix el Consell d'Administració en el marc d'apetència al risc, coordinar les mesures de mitigació dels incompliments i la reacció a les primeres alertes, i mantenir informat el Consell de VidaCaixa a través del seu Comitè de Riscos de les principals línies d'actuació i de la seva situació.

5.3 Filials del Subgrup VidaCaixa

Aquesta Política de Compliment Normatiu és aplicable a empleats/des, directius/ives i membres de l'Òrgan de Govern de totes les entitats que conformen el grup VidaCaixa. Tots ells han de conèixer-la i complir-la. A aquest efecte, aquesta política serà aplicable directament als Òrgans de Govern i de Direcció de les entitats del Grup VidaCaixa i els seus empleats, que es regiran pels principis i normes inclosos en aquesta política.

A les filials del Subgrup VidaCaixa, el personal de la Funció de Compliment Normatiu s'assegurarà que el contingut d'aquesta Política es compleix.

L'aplicació d'aquesta política en filials fora d'Espanya ha d'anar precedida d'una anàlisi del seu contingut en relació amb els requeriments regulatoris de la jurisdicció de què es tracti, garantint-se sempre que aquesta adaptació assegni, com a mínim, el compliment d'aquesta política i els requeriments regulatoris locals de la jurisdicció on es troba radicada. Qualsevol desviació o excepció al compliment del contingut d'aquesta Política haurà de ser aprovada de manera prèvia i expressa per la Funció de Compliment Normatiu de VidaCaixa, en coordinació amb la Funció de Compliment Normatiu de CaixaBank.

5.3.1 Òrgans de govern de les filials del Subgrup VidaCaixa

Els òrgans de govern de les filials del Subgrup VidaCaixa:

- Prendran les decisions oportunes a l'efecte d'integrar les disposicions d'aquesta Política i aplicar les directrius que s'hi estableixen, tenint en compte les particularitats pròpies de cada filial i la normativa legal o regulatòria que els sigui aplicable.
- Establiran i supervisaran la implantació d'una cultura de riscos a l'organització que promogui conductes que estiguin d'acord amb la identificació i mitigació del risc de compliment.
- Establiran i mantindran una estructura organitzativa adequada per a la gestió del risc de compliment que sigui proporcionada a la naturalesa, escala i complexitat de les activitats que desenvolupen.
- Vetllaran perquè el personal involucrat en la gestió del Risc de Compliment tingui la competència i experiència adequades.
- Establiran els mecanismes de seguiment i escalat en cas de traspasar algun dels llindars que es defineixin.
- Vetllaran perquè hi hagi suficients controls interns sobre compliment normatiu.

5.3.2 Òrgans col·legiats de les filials del Subgrup VidaCaixa

Les persones que desenvolupen les seves activitats en la Funció de Compliment Normatiu en filials actuaran seguint el model organitzatiu i de govern de codependència que es descriu a continuació:

- Filials que disposen de departament o Funció de Compliment Normatiu pròpia: El responsable de la funció tindrà una doble dependència: jeràrquica, d'una banda, del Conseller Delegat, Director General o equivalent, o bé de l'Òrgan de Govern directament; i, de l'altra, funcional, de la Funció de Compliment de VidaCaixa. En tot cas, les decisions que afectin el nomenament, cessament, fixació de la seva remuneració (tant fixa com variable i la proporció entre totes dues respectant sempre un principi de raonabilitat) i avaluació del compliment dels seus objectius o reptes correspondrà, previ compliment dels requeriments legals aplicables, al superior jeràrquic que correspongui, juntament amb la direcció de la Funció de Compliment de VidaCaixa. En tot cas, l'Òrgan de Govern serà informat de qualsevol decisió que afecti aquestes actuacions.
- Filials que no disposen de personal dedicat a la Funció de Compliment Normatiu: La funció s'exercirà des de la Funció de Compliment de VidaCaixa. La societat filial designarà una persona de l'alta Direcció que faci d'interlocutor entre VidaCaixa i aquesta.

Així mateix, per tal d'assegurar una adequada gestió del Risc de Compliment en aquelles jurisdiccions on operi més d'un negoci del Grup o més d'una entitat supervisada, el responsable de la Funció de Compliment Normatiu del principal negoci o entitat exercirà una funció de vigilància, supervisió i coordinació del Risc de Compliment del Grup a nivell agregat en aquesta jurisdicció.

5.4 Funcions de gestió de Compliment Normatiu

Per a la correcta gestió i control del risc de compliment, a les societats s'exerciran, tenint en compte criteris de proporcionalitat, les funcions següents¹:

Estratègia i govern

- Definició i desenvolupament de processos, mecanismes i metodologies en relació amb l'apetència, l'estratègia i les polítiques de la Funció de Compliment, incloent-hi el procés global de transmissió en cascada de les polítiques i procediments.
- Elaboració de polítiques i marcs de gestió i control de risc de compliment.
- Validació, amb visió crítica, del compliment de normes i procediments i el seu alineament amb les polítiques de risc de compliment.
- Generació de *reporting* periòdic intern i extern i suport a les peticions d'informació sobre risc de crèdit i conciliació de dades amb els òrgans de supervisió.

6. MARC DE GESTIÓ DE LA FUNCIO DE COMPLIMENT NORMATIU

6.1 Model de gestió

El model de Gestió de la Funció de Compliment es construeix sobre dos pilars fonamentals:

- a) Taxonomia de Riscos de Compliment.
- b) Delimitació de l'àmbit de competència de la Funció de Compliment Normatiu en l'entorn de control: el model de tres nivells de control (o tres línies de defensa).

6.1.1 Taxonomia de Riscos de Compliment

La taxonomia de riscos de Compliment és una classificació per categories del Risc de Compliment al qual està exposada l'entitat partint del catàleg general de riscos del Grup CaixaBank.

La divisió del Risc de Compliment en diferents categories permet delimitar amb més facilitat l'àmbit d'actuació de la Funció de Compliment Normatiu i suposa el punt de partida de la realització d'un exercici d'avaluació continuada dels Riscos de Compliment.

Així mateix, serveix de base per a la identificació i prioritització de les activitats en les quals s'ha d'enfocar la Funció de Compliment durant l'any (Pla Anual de Compliment), l'actualització de la llista de Gaps (debilitats i deficiències de compliment) i l'execució de les iniciatives i projectes de l'àrea de Compliment.

¹ Una funció podrà estar assignada a un o diversos departaments i un departament integrar més d'una funció.

D'acord amb la Política de Control Intern de VidaCaixa, la Funció de Compliment Normatiu és responsable de la supervisió dels següents riscos, d'entre els recollits en el Catàleg de Riscos Corporatius:

- Conducta i compliment
- Legal i Regulatori
- Reputacional

Les subcategories que conformen aquesta taxonomia de Riscos de Compliment estan subjectes a revisió anual per part del Comitè Global de Riscos.

6.1.2 Delimitació de l'àmbit de competència de la Funció de Compliment Normatiu en l'entorn de control: el model de tres línies de defensa

Com a part del model de gestió global del risc a nivell corporatiu i de les polítiques de Govern i Control Intern de VidaCaixa, la Funció de Compliment supervisa i gestiona el Risc de Compliment ja identificat en la taxonomia de riscos corporatius, seguint l'estructura de nivells de control (o tres línies de defensa), en les quals queden delimitades les funcions i responsabilitats de cadascuna d'elles.

La Funció de Compliment exerceix la seva funció de supervisió des del segon nivell de control (o segona línia de defensa) i, d'acord amb la Política de Control Intern, efectua la identificació, mesurament, definició i seguiment de l'apetència al Risc de Compliment, alhora que és responsable de la revisió independent de l'aplicació de polítiques i procediments per part del primer nivell de control (o primera línia de defensa). La Funció de Compliment actua de manera independent de les unitats de negoci, assegurant l'existència de polítiques de gestió i control del Risc de Compliment, monitorant-ne l'aplicació, avaluant l'entorn de control i reportant tots els riscos materials.

6.2 ELEMENTS CLAU DE LA FUNCÍO DE COMPLIMENT NORMATIU

La Funció de Compliment Normatiu se serveix dels següents elements clau per assegurar una adequada cobertura del Risc de Compliment:

- a) Programa de Compliment
- b) Pla Anual de Compliment
- c) Procés de GAPs

6.2.1 Programa de Compliment

El programa de Compliment és el conjunt de processos i activitats que, seguint una metodologia generalment acceptada a nivell internacional, racionalitzen i sistematitzen les principals activitats de la Funció de Compliment.

L'aplicació del Programa de Compliment es basa en l'execució d'una sèrie d'activitats clau, com són:

6.2.1.1 Polítiques de Compliment Normatiu

Un element fonamental del Programa de Compliment de VidaCaixa és la creació i manteniment de Polítiques en l'àmbit de Compliment Normatiu que estableixin amb claredat els requeriments i criteris d'actuació que ha de seguir l'entitat pel que fa al Risc de Compliment.

6.2.1.2 Identificació i implementació de canvis normatius i regulatoris

Consisteix en l'elaboració i efectiva implantació i seguiment d'un protocol d'implementació normativa que permeti identificar les principals novetats i canvis normatius i regulatoris que afecten l'entitat en l'àmbit del Risc de Compliment, així com l'anàlisi de l'impacte que pugui tenir en els processos i activitats de l'entitat.

6.2.1.3 Mapa de riscos i indicadors

Suposa la creació i manteniment d'un inventari de regulacions clau que afecten l'activitat de VidaCaixa, vinculades a la taxonomia de riscos de Compliment, així com la identificació, implantació i seguiment d'indicadors que permetin monitorar, detectar i mitigar aquests riscos.

6.2.1.4 Assessorament

Tal com s'ha descrit anteriorment, la Funció de Compliment té encomanada la tasca fonamental d'assessorar l'Òrgan de Govern, l'Alta Direcció i la resta de l'organització en tots els aspectes rellevants relacionats amb la missió de Compliment. En l'exercici d'aquesta funció, la Funció de Compliment haurà de comptar, si escau, amb el suport d'altres àrees especialitzades a l'entitat en funció de la matèria.

6.2.1.5 Avaluació periòdica del Risc de Compliment

Un dels elements clau dins del Programa de Compliment de l'entitat és la realització periòdica d'una avaluació del Risc de Compliment, que serveixi d'eina per prioritzar les activitats que ha de desenvolupar la Funció de Compliment, així com per fixar la criticitat d'aquestes i l'assignació de recursos.

En l'avaluació del Risc de Compliment caldrà tenir en compte el risc inherent a l'activitat, juntament amb el resultat de la supervisió de l'entorn de control, així com les conclusions

rellevants de les auditories internes o externes i les dels organismes supervisors, i l'activitat del Servei d'Atenció al Client o les consultes i/o comunicacions que es presentin en els Canals habilitats a aquest efecte i la gestió dels quals té atribuïda la Funció de Compliment.

6.2.1.6 Monitoratge i testeig

La Funció de Compliment fa ús de les tècniques de monitoratge i testeig per valorar l'entorn de control relacionat amb el Risc de Compliment amb un enfocament basat en el risc.

El monitoratge implica el seguiment i revisió recurrent d'activitats d'acord amb indicadors de risc (KRIs) o de decisions internes per a la detecció primerenca de desviacions o actuacions incorrectes que es deriven de l'incompliment de les normes.

El testeig consisteix en la validació del compliment de la normativa relacionada amb el Risc de Compliment en els processos ordinaris de l'entitat mitjançant tècniques de verificació independent com mostrejos, revisions de processos, o qualsevol altre tipus de proves.

6.2.1.7 Formació i sensibilització

Amb la finalitat de complir la missió que té encomanada, la Funció de Compliment desenvolupa de manera contínua programes de formació, comunicació i sensibilització per a tota la plantilla per promoure una cultura de compliment i el coneixement de les obligacions i responsabilitats de Compliment. Aquestes accions es recolliran en el Pla Anual de Formació dut a terme en estreta col·laboració amb la Direcció de Persones.

6.2.1.8 Comunicació i Informació (Reporting)

La Funció de Compliment Normatiu ha d'afavorir un marc de govern adequat per elevar i reportar, de manera primerenca i eficaç, als Òrgans de Govern de l'entitat qualsevol debilitat de control significativa relacionada amb el Risc de Compliment.

6.2.2 Pla Anual de Compliment

El Pla Anual de Compliment conté la relació de les activitats de la Funció de Compliment Normatiu durant el període a què es refereix (any natural), juntament amb una planificació per a la seva execució, i tot això, amb la finalitat de garantir que de manera periòdica les activitats amb exposició al risc són objecte de revisió, valoració i comunicació.

Per a la seva definició i prioritització s'apliquen els principis de proporcionalitat i d'enfocament basat en el risc, de manera que, en funció dels resultats de l'avaluació de riscos, els riscos identificats amb anterioritat i la previsió de les actuacions supervidores, es construeixen i planifiquen les activitats claus que es desenvoluparan al llarg de l'any.

Periòdicament, es farà un seguiment del Pla Anual de Compliment amb l'objectiu d'informar els Òrgans de Direcció i de Govern de les principals conclusions del Pla, del grau d'execució respecte a la planificació inicial i de les variacions més rellevants que hagin pogut sorgir.

6.2.3 Procés de GAPs

El procés de GAPs és l'element clau de què disposa la Funció de Compliment Normatiu per complir el mandat de segon nivell de control (o segona línia de defensa) dels Riscos de Compliment i per informar l'Alta Direcció.

El GAP de Compliment és qualsevol debilitat identificada en l'entorn de control associat al Risc de Compliment, que derivi en:

- Incompliment de la legislació o normativa vigent en relació amb els riscos gestionats per la Funció de Compliment Normatiu.
- Pràctiques de negoci inadequades o contràries al *Codi Ètic de VidaCaixa* i normativa de desenvolupament per part de l'Entitat i/o els seus empleats/des.

Els GAPs poden sorgir de l'aplicació de qualsevol de les activitats clau que integren el Programa de Compliment, i que normalment es reflecteixen en el Pla Anual de Compliment, així com d'aquelles actuacions (comprovacions/inspeccions) efectuades pels Supervisors i els Auditors Interns i Externs en les quals identifiquen deficiències en l'entorn de control.

7. MARC DE CONTROL

VidaCaixa promou una cultura de riscos en el Grup que fomenti el control del risc i el compliment, així com l'establiment d'un marc de control intern robust que inclogui tota l'organització i que permeti prendre decisions plenament informades sobre els riscos assumits.

El marc de control intern de VidaCaixa, en línia amb el Grup CaixaBank, es vertebrava segons el model de tres nivells de control (o Tres Línies de Defensa), que garanteix l'estricta segregació de funcions i l'existència de diverses capes de control independent:

- El primer nivell de control estarà situat a les unitats operatives que gestionin efectivament el risc de compliment. Seran responsables de l'aplicació de les polítiques i procediments interns en matèria de Compliment Normatiu; implantaran proactivament mesures d'identificació, gestió i mitigació del risc de compliment, i establiran i implantaran controls adequats.

- La Funció de Compliment Normatiu, com a funció de control intern que constitueix el segon nivell de control del Risc de Compliment, assegurarà la qualitat de tot el procés de gestió de la Funció de Compliment Normatiu; revisarà la coherència amb la política interna i les directrius públiques dels processos relacionats amb el compliment de la política; durà a terme controls específics de l'apetència al risc de compliment, i proporcionarà orientacions sobre el disseny i revisió dels processos relatius al compliment normatiu i sobre els controls que s'estableixin a les unitats de gestió d'aquests riscos.

- La Funció d'Auditoria Interna, com a tercer nivell de control, és una funció independent i objectiva d'assegurament i consulta, concebuda per afegir valor i millorar les operacions de l'Entitat i del grup. Contribueix a la consecució dels objectius estratègics del Subgrup VidaCaixa aportant un enfocament sistemàtic i disciplinat en l'avaluació i millora dels processos de gestió de riscos i controls, i de govern corporatiu. En particular, Auditoria Interna supervisarà les

actuacions del primer i segon nivell de control amb l'objectiu de proporcionar una seguretat raonable a l'Alta Direcció i als Òrgans de Govern.

El model de tres nivells de control s'articula de manera que les funcions de control intern de l'entitat matriu exerceixen la seva missió amb una visió consolidada de les societats del Subgrup. Així, la Direcció de Compliment Normatiu i la Direcció d'Auditoria Interna, com a àrees responsables, respectivament, de les Funcions de Compliment Normatiu i Auditoria Interna a l'entitat matriu, assumeixen l'orientació estratègica, la supervisió i la coordinació respecte a les respectives funcions de control intern de les filials, salvaguardant al mateix temps l'àmbit propi d'aquestes.

Cadascuna de les societats del Subgrup VidaCaixa haurà de garantir l'existència de controls sobre l'adequada aplicació dels principis generals establerts en aquesta Política, així com el seu desenvolupament en marcs i procediments interns per a la gestió del compliment normatiu.

8. MARC D'INFORMACIÓ/REPORTING

L'establiment d'un marc d'informació adequat és fonamental per a la gestió del risc de compliment.

Els principals objectius del marc d'informació són:

- Proporcionar als Òrgans de Govern i a l'Alta Direcció, amb prou temps, informació exacta, clara i suficient que faciliti la presa de decisions i permeti verificar que s'està operant dins de la tolerància al risc marcada.
- Satisfer els requeriments d'informació dels organismes supervisors.
- Mantenir informats els accionistes, així com els grups d'interès, en l'àmbit de compliment normatiu.
- Subministrar als/a les responsables de les diferents àrees, especialment a les àrees gestores i a les àrees de control, les dades necessàries per poder efectuar el control del compliment de l'estratègia definida en relació amb el compliment normatiu.

Per la seva banda, Compliment Normatiu facilitarà de manera periòdica, a través del Comitè Global de Riscos, la informació als Òrgans de Govern i a l'Alta Direcció.

En l'àmbit del Risc de Compliment, el Comitè Global de Riscos rebrà periòdicament informació, com a mínim, sobre:

- Pla anual de Compliment
- Resultat de la supervisió duta a terme dels riscos
- Debilitats o incompliments detectats i avanç dels plans d'acció per posar-hi remei (Seguiment de GAPS)
- Correspondència amb les autoritats supervisores (principals riscos detectats)
- Avaluació dels riscos supervisats i l'entorn de control
- Mètriques de seguiment de risc (RAF i indicadors de control)
- Informes externs (certificacions, informe anual de l'expert extern sobre PBC/FT)
- Memòria anual de l'activitat efectuada

Aquesta informació serà presentada directament en el Comitè Global del Risc per les àrees responsables o li arribarà a través dels seus òrgans delegats en el *reporting* que periòdicament fan aquests de la seva activitat.

Per la seva banda, la Direcció de Compliment Normatiu facilitarà de manera periòdica informació rellevant sobre el risc de compliment als Òrgans de Govern.

9. ACTUALITZACIÓ DE LA POLÍTICA

Aquesta Política se sotmetrà a la revisió del Consell d'Administració amb una periodicitat anual. Això no obstant, la Direcció de Compliment Normatiu de VidaCaixa, com a responsable de la Política, en revisarà el contingut anualment i, en el cas que ho consideri pertinent, proposarà modificacions que elevarà al Consell d'Administració perquè les aprovi.

Addicionalment, l'actualització de la Política es podrà iniciar, en qualsevol moment i a petició de qualsevol dels implicats en la gestió del risc de compliment que hagi identificat la necessitat de modificar-la, per:

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

Com a procediment de revisió, el responsable de la Política:

- Compartirà el resultat de l'anàlisi efectuada amb la resta d'implicats en la gestió del risc de compliment i durà a terme les modificacions de la Política que calguin.
- Inclourà un resum de la revisió efectuada a l'apartat "Control de versions" de la Política.
- Proposarà al Comitè Global de Riscos presentar la revisió al Comitè de Riscos, on es demanarà la seva conformitat com a pas previ a elevar-la al Consell d'Administració perquè l'aprovi.

Quan es facin modificacions fora del període establert per defecte (anual), si aquestes són de caràcter menor, s'habilita l'aprovació pel Comitè Global de Riscos. A aquest efecte s'entén per modificacions menors les derivades de canvis organitzatius sense implicacions en les funcions de gestió del risc de compliment, correccions purament tipogràfiques o resultat de l'actualització de documents referenciats en la Política². En aquest cas, s'informarà sempre el

² L'"actualització de documents referenciats en la Política" inclouria únicament la transcripció de fragments de documents aprovats pels òrgans competents (Consell d'Administració, Comitè Global de Riscos, etc.) o de preceptes normatius, sempre que el contingut modificat no sigui objecte de regulació per la mateixa Política.

Comitè de Riscos de les modificacions aprovades pel Comitè Global de Riscos. Si el Comitè de Riscos ho considerés oportú, elevaria les modificacions al Consell d'Administració.

La Direcció de Compliment Normatiu serà la responsable de l'emmagatzematge i accessibilitat d'aquesta Política i s'encarregarà d'assegurar el correcte funcionament dels processos d'arxivament, distribució i, si escau, publicació.