



Principis generals de la política corporativa de compliment normatiu

20 de febrer del 2025

Contingut

1. Introducció	3
1.1 Antecedents	3
1.2 Abast	3
1.3 Objectiu	3
2. Àmbit d'aplicació	5
3. Marc normatiu. Normativa i estàndards d'aplicació	6
4. Principis generals de la funció de Compliment Normatiu	9
5. Marc de gestió de la funció de Compliment Normatiu	11
5.1 Model d'organització	11
5.1.1 La funció de Compliment Normatiu corporativa	11
5.1.2 La funció de Compliment normatiu de CaixaBank	12
5.1.3 La funció de Country Compliment	13
5.1.4 La funció de Compliment Normatiu a les societats del Grup	13
5.2 Model de gestió	14
5.2.1 Taxonomia de riscos de compliment	14
5.2.2 Delimitació de l'àmbit de competència de la funció de Compliment Normatiu en l'entorn de control: el model de Tres Línies de Defensa	15
5.3 Elements clau de la funció de Compliment Normatiu	15
5.3.1 Programa de compliment	15
5.3.1.1 Polítiques de compliment normatiu	15
5.3.1.2 Implementació i seguiment de canvis normatius i reguladors	15
5.3.1.3 Mapa de riscos i indicadors	16
5.3.1.4 Assessorament	16
5.3.1.5 Avaluació periòdica dels riscos de compliment	16
5.3.1.6 Monitoratge i testatge	16
5.3.1.7 Formació i sensibilització	16
5.3.1.8 Comunicació i informació	17
5.3.2 Pla anual de compliment	17
5.3.3 Procés d'identificació de deficiències	17

1. Introducció

1.1 Antecedents

Són nombroses les disposicions legislatives de diferent rang que exigeixen a les organitzacions comptar amb una funció específica que desenvolupi la funció de compliment normatiu (d'ara endavant, "Compliment Normatiu", "Compliment" o "*Compliance*", 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 que contenen.

En aquest marc d'actuació, el Consell d'Administració de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "CaixaBank" o "l'Entitat") aprova aquesta Política corporativa de compliment normatiu (d'ara endavant, "la Política").

1.2 Abast

En aquest escenari, resulta essencial disposar d'una funció de Compliment Normatiu a l'Entitat i garantir que tingui un model d'organització i gestió que compleixi la normativa aplicable i els estàndards nacionals i internacionals més alts.

El compliment normatiu és responsabilitat de tots i cadascun dels membres de l'organització, és a dir, de tots els empleats i empleades, els directius i directives, i els membres dels òrgans de govern de CaixaBank.

En particular, correspon a la **funció de Compliment Normatiu** vetllar de forma proactiva i autònoma per la implementació correcta d'un sistema de gestió de *compliance* a l'Entitat. Per poder abordar aquesta implementació correcta, la funció s'exerceix de manera autònoma i independent, i l'Entitat l'ha dotat de l'autoritat i els recursos humans i tècnics necessaris, tal com s'estableix a l'apartat 4 d'aquesta Política.

Compliment normatiu

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 està exposada l'Entitat, com a conseqüència de l'incompliment o el 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 amb referència al risc legal i regulador i al risc de conducta i compliment (d'ara endavant, "**els 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 a tota l'organització.

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

- **La supervisió dels riscos de compliment** derivats dels processos i les activitats dutes a terme per l'Entitat.
- **El foment, l'impuls i la promoció dels valors corporatius i els principis que conté el Codi ètic** i 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.

Adicionalment, les figures clau de la funció amb més nivell de responsabilitat són:

- *Chief Compliance Officer* del Grup: màxim responsable de la funció de Compliment Normatiu del Grup.
- Country Compliance (Country Compliance Manager): màxim responsable de compliment a cada jurisdicció. Exerceix la funció de vigilància, supervisió i coordinació dels riscos de compliment a escala agregada a cada jurisdicció.
- *Chief Compliance Officer o Director de Compliance*: responsable de la funció de Compliment de cada entitat (CaixaBank, filials, sucursals o oficina de representació —per al cas dels EUA—).
- *AML Manager*: màxim responsable de compliment en matèria de prevenció del blanqueig de capitals.
- *AML Officer*: exerceix aquelles responsabilitats de compliment en matèria de prevenció del blanqueig expressament delegades per l'*AML Manager*.

El contingut d'aquesta Política inclou, entre altres aspectes:

- Principis generals de la funció de Compliment Normatiu
- Marc de govern
- Marc de gestió de la funció de Compliment Normatiu
- Marc de control
- Marc d'informació

2. Àmbit d'aplicació

Aquesta Política té caràcter corporatiu. En conseqüència, els principis d'actuació definits són aplicables a CaixaBank i totes les seves societats dependents (conjuntament, "el Grup CaixaBank" o "el Grup") que realitzin alguna de les activitats amb exposició als riscos de compliment. Els òrgans de govern d'aquestes societats adoptaran les decisions escaients per tal d'integrar les disposicions d'aquesta Política, tot 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 a allò que descriu 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 societats del Grup que precisin adaptar el que disposa aquesta Política a les seves especificitats pròpies, ja sigui per matèria, per jurisdicció o per rellevància del risc a la filial. En aquells casos en què les activitats de control i gestió del risc de la filial es facin directament des de CaixaBank, ja sigui per 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 societats del Grup afectades prendran coneixement de l'existència d'aquesta Política corporativa i de la seva aplicació a les societats del Grup esmentades. L'adhesió a aquesta Política corporativa per part dels òrgans de govern de les societats del Grup es realitzarà quan, sent aplicables els principis d'actuació de la Política corporativa, la filial no elabori una política pròpia i el contingut de la Política corporativa estableixi principis, obligacions i activitats que la societat del Grup ha de seguir i realitzar directament.

En qualsevol cas, la funció de Compliment Normatiu, atès el seu caràcter corporatiu, vetllarà perquè la integració d'aquesta Política a les societats del Grup sigui proporcionada, perquè, en cas que les societats del Grup aprovin polítiques pròpies, estiguin alineades amb la política corporativa, i per la consistència a tot el Grup CaixaBank.

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

Als efectes d'aquesta Política, configuren el **perímetre de Compliment normatiu** les societats del Grup CaixaBank en què concorren les condicions següents:

- Gestió efectiva per part de CaixaBank, és a dir, que CaixaBank ostenti la participació majoritària o el control de la societat;
- Empresa activa i amb vocació de permanència¹ per part de CaixaBank;
- Existència d'estructura a la societat, és a dir, que la societat tingui empleats;
- Desenvolupament d'una activitat relacionada amb l'activitat de CaixaBank.

Al seu torn, **dins les societats del perímetre**, es distingeixen:

- **Filials amb funció de Compliment Normatiu pròpia:** societats que compten amb una funció de Compliment Normatiu pròpia en virtut de la seva criticitat dins el Grup o per l'existència de requeriments específics com a conseqüència d'estar subjectes a una regulació addicional a la regulació bancària espanyola i europea.

¹El condicionant de vocació de permanència deixarà de tenir efecte si, transcorreguts dos anys des de la decisió de la seva no inclusió en el perímetre, una filial continua formant part del Grup.

- **Filials sense funció de Compliment Normatiu:** societats que no disposen d'una unitat de Compliment Normatiu pròpia perquè no estan subjectes a regulació addicional a la regulació bancària o en les quals el risc de compliment és menor a causa de l'activitat desenvolupada.

Les societats incloses en el **perímetre** hauran de supervisar i coordinar la implantació del model de gestió i supervisió corporatiu a les societats que, si escau, en depenguin.

D'altra banda, **a escala internacional**, es distingeixen dins el perímetre dos tipus de societats més:

- **Sucursals internacionals:** oficines de CaixaBank establertes a països diferents d'Espanya que centren el seu àmbit d'activitat bàsicament en el finançament, la prestació de garanties i els serveis bancaris bàsics. Com a norma general, les sucursals compten amb una funció de Compliment Normatiu pròpia sobre la base dels requeriments de la legislació local.
- **Oficines de representació:** oficines de CaixaBank establertes a països diferents d'Espanya que centren la seva activitat en funcions d'enllaç i acompanyament de les empreses espanyoles amb activitat a l'estranger, així com de les empreses estrangeres amb activitat a Espanya. Com a norma general, no disposen d'una unitat de Compliment Normatiu pròpia ja que el seu risc de compliment és menor a causa de l'activitat desenvolupada. Sens perjudici de l'anterior, es designarà un Compliance Officer propi en aquelles jurisdiccions en què el regulador així ho estableixi.

D'altra banda, la definició de les societats del Grup incloses en les diferents taxonomies de compliance (PBCFT, Penal, etc.) és realitzada per part dels equips especialistes de cadascun d'aquests riscos.

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. En concret, en la data de l'elaboració de la Política, la normativa vigent aplicable a la funció de Compliment Normatiu és la següent:

- EUA - US *Foreign Corrupt Practices Act* (FCPA), 1977
- Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva
- Circular 6/2009, de 9 de desembre, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, sobre control intern de les societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva i societats d'inversió
- Llei orgànica 5/2010, de 22 de juny, per la qual es modifica la Llei 10/1995, de 23 de novembre, del Codi penal, i modificacions posteriors (2010)
- UK Bribery Act (2010)
- Reial decret 1082/2012, de 13 de juliol, pel qual s'aprova el Reglament de desplegament de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva
- Directiva (CRD IV) 2013-36-UE relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, per la qual es modifica la Directiva 2002/87/CE i es deroguen les Directives 2006/48/CE i 2006/49/CE
- Acord entre el Regne d'Espanya i els Estats Units d'Amèrica per a la millora del compliment fiscal internacional i la implementació de la Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA, fet a Madrid el 14 de maig del 2013
- Circular 1/2014, de 26 de febrer, de la CNMV sobre els requisits d'organització interna i de les funcions de control de les entitats que presten serveis d'inversió
- Directiva MiFID II 2014/65/UE, de 15 de maig del 2014, relativa als mercats d'instruments financers i per la qual es modifiquen la Directiva 2002/92/CE i la Directiva 2011/61/UE
- Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit (LOSS)

- Reial decret 85/2015, de 13 de febrer, pel qual es desenvolupa la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit
- Reglament delegat (UE) 2017/565 de la Comissió, de 25 d'abril del 2016, pel qual es completa la Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell pel que fa als requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les empreses de serveis d'inversió i termes definits a l'efecte d'aquesta Directiva
- Directiva relativa a la protecció de les persones que informin sobre infraccions del Dret de la Unió (2019)
- Llei 2/2023, de 20 de febrer, reguladora de la protecció de les persones que informin sobre infraccions normatives i lluita contra la corrupció
- Reglament (UE) 2024/1624 del Parlament Europeu i del Consell, de 31 de maig del 2024, relatiu a la prevenció de la utilització del sistema financer per al blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme
- Directiva (UE) 2024/1640 del Parlament Europeu i del Consell, de 31 de maig del 2024, relativa als mecanismes que han d'establir els Estats membres a l'efecte de la prevenció de la utilització del sistema financer per al blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, per la qual es modifica la Directiva (UE) 2019/1937 i es modifica i deroga la Directiva (UE) 2015/849
- Directiva (UE) 2024/1654 del Parlament Europeu i del Consell, de 31 de maig del 2024, per la qual es modifica la Directiva (UE) 2019/1153 pel que fa a l'accés de les autoritats competents als registres centralitzats de comptes bancaris a través del sistema d'interconnexió i a les mesures tècniques destinades a facilitar l'ús dels registres d'operacions

Són aplicables, igualment, les diferents directrius i criteris de supervisors, reguladors i autoritats, com ara:

- Directrius EBA sobre polítiques de remuneració adequades en virtut dels articles 74, apartat 3, i 75, apartat 2, de la Directiva 2013/36/UE, i la divulgació d'informació en virtut de l'article 450 del Reglament (UE) núm. 575/2013 (EBA/GL/2015/22)
- Circular 1/2016 de la Fiscalia General de l'Estat sobre la responsabilitat penal de la persona jurídica de conformitat amb la reforma del Codi penal efectuada per LO 1/2015 (2016)
- Guia de l'EBA de 21 de març del 2018 sobre govern intern (EBA/GL/2017/11, 2017) adoptada pel Banc d'Espanya com a pròpia el 18 de maig del 2018 i actualitzada el dia 2 de juliol del 2021 (EBA/GL/2021/05), amb entrada en vigor a partir del 31 de desembre del 2021
- Directrius sobre polítiques i procediments relatius a la gestió del compliment, i sobre el paper i les responsabilitats del responsable del compliment de la PBC/FT d'acord amb l'article 8 i el capítol VI de la Directiva (UE) 2015/849 (2022)
- Qualified Intermediary Agreement-Revenue Procedure 2022-43
- Reglament (UE) 2024/1620 del Parlament Europeu i del Consell, de 31 de maig del 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. 1093/2021, (UE) núm. 1094/2010 i (UE) núm. 1095/2010

Finalment, aquesta Política té en compte altres estàndards nacionals i internacionals en la matèria, com ara:

- "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).

- "Compliance and the Compliance function in Banks" (Comitè de Supervisió Bancària Basilea, 2005)
- "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" (COSO II, 2004)
- Guidance to the US FCPA (2012). Guia de recursos i compilació d'informació
- Principis de govern corporatiu per a bancs (Comitè de Supervisió Bancària Basilea 2015)
- Principis de govern corporatiu de l'OCDE i del G20 (2016)
- Norma ISO 37001 de sistemes de gestió antisuborn (2016)
- Informe final d'EBA "ON THE APPLICATION OF THE GUIDELINES ON THE REMUNERATION OF SALES STAFF". Amb l'objectiu que les entitats continuïn evolucionant en la protecció dels clients, EBA identifica 17 bones pràctiques detectades que han de complir les entitats en la seva aplicació pràctica de les Directrius EBA 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)
- Guia de la CNMC sobre programes de *compliance* en relació amb la defensa de la competència (2020)
- Norma ISO 37301 de sistemes de gestió del compliment normatiu (2021)
- Directrius finals sobre la funció de compliment (compliment normatiu) de MiFID II - ESMA35-36-1952 (2021)
- Informe final emès per ESMA el 2022 sobre "Les Directrius sobre polítiques i pràctiques de remuneració". L'informe final emès per ESMA el 2022 sobre "Les Directrius sobre polítiques i pràctiques de remuneració" que recull les respostes a la consulta pública plantejada l'any passat i actualitza les directrius amb l'objectiu de millorar la protecció del client davant conductes del personal de les entitats generadores de possibles conflictes d'interès o supòsits de males praxis en la comercialització de productes i serveis
- Directrius ESMA35-43-3565 relatives a determinats aspectes dels requisits de remuneració de MiFID II

En el cas de societats del Grup o, si escau, sucursals subjectes a jurisdiccions estrangeres o normativa sectorial complementària, les polítiques i els procediments que aquestes societats del Grup o sucursals desenvolupin tindran en compte, a més de la seva normativa pròpia, les obligacions a escala consolidada contingudes a la normativa assenyalada anteriorment mentre no siguin contradictòries amb els requisits específics de la jurisdicció o la normativa sectorial corresponent.

Finalment, a cadascuna de les societats del Grup o, si escau, a les sucursals es desenvoluparan les normes, les guies o els procediments que siguin necessaris per a la implementació, l'execució i el compliment correctes d'aquesta Política.

4. Principis generals de la funció de Compliment Normatiu

Els principis que regiran l'actuació del Grup CaixaBank per al control i la gestió dels riscos de compliment són:

a) Autonomia

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

La funció ha de disposar d'autonomia per prendre decisions sense necessitat que una altra àrea o funció de l'organització aprovi o ratifiqui 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 d'aquelles àrees o funcions sobre les quals realitza la supervisió i el monitoratge dels riscos de compliment.

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

De la mateixa manera, el nomenament, el cessament, la 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 correspondran, previ compliment dels requeriments legals aplicables, als òrgans de govern corresponents.

Les persones que exerceixen la funció de Compliment Normatiu no podran participar en la prestació de serveis i activitats que controlen 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 Normatiu s'ubicarà en tot moment dins els nivells jeràrquics més alts de l'organització de l'Entitat (alta direcció i altres llocs clau, tal com es defineix a la Política corporativa de govern i control intern) i tindrà l'autoritat suficient perquè les seves línies d'actuació i decisions siguin assumides per altres àrees de l'Entitat.

Podrà, en qualsevol moment, plantejar consultes, sol·licitar informació, iniciar o requerir processos d'avaluació o verificació i investigacions relatives a àrees o processos que presentin riscos reals o potencials d'incompliment que puguin posar en risc l'Entitat.

d) Mitjans humans i recursos tècnics

Atesa la importància de la missió de la funció de Compliment Normatiu i de les seves responsabilitats dins l'organització, les àrees que desenvolupen aquesta funció han de comptar amb els recursos suficients per escometre les activitats i responsabilitats assignades en aquesta Política.

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

A aquest efecte, haurà de comptar amb un pressupost que li permeti desenvolupar les seves activitats, d'acord amb el nivell de risc d'incompliment al qual està exposada l'Entitat.

e) Aptitud i honorabilitat

Totes les persones que exerceixin la funció de Compliment Normatiu hauran de tenir els coneixements, l'experiència, la qualificació i els requisits d'honorabilitat professional necessaris per exercir amb garanties les seves comeses a l'Entitat i d'aquesta manera garantir una cobertura àmplia de la funció de Compliment Normatiu amb caràcter permanent.

A aquest efecte, caldrà establir programes de formació i certificació per a l'accés i l'exercici de la funció, així com plans que permetin el desenvolupament professional.

f) Accés a la informació

Compliment Normatiu tindrà accés a tota la informació i documentació que sigui necessària per desenvolupar adequadament la seva funció; així mateix, haurà de comptar amb la col·laboració necessària a tots els nivells per atendre els requeriments d'informació dels organismes supervisors dins els 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 Normatiu, han de tenir present en tot moment un enfocament basat en el risc i, per tant, fer una valoració contínua dels riscos de compliment associats als processos principals, per tal de prioritzar les activitats de supervisió i monitoratge que els són pròpies, així com per dur a terme una assignació adequada 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 Normatiu 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 gestió de la funció de Compliment Normatiu

5.1 Model d'organització

5.1.1. La funció de Compliment Normatiu corporativa

La funció de Compliment Normatiu corporativa dependrà funcionalment de la Presidència de la Comissió de Riscos de CaixaBank i jeràrquicament de la Direcció de Compliment i Control i Public Affairs. Aquesta dependència funcional suposa que la Comissió de Riscos de CaixaBank participa en el nomenament i cessament del seu titular, el *Chief Compliance Officer* corporatiu o de Grup, així com en la fixació d'objectius, l'avaluació del seu acompliment i la seva remuneració fixa i variable².

El *Chief Compliance Officer* del Grup és el màxim responsable de la funció de Compliment Normatiu corporativa i recau en la figura del *Chief Compliance Officer* o Director de Compliance de CaixaBank. El *Chief Compliance Officer* corporatiu exerceix les seves funcions sota els principis generals descrits a l'apartat 4 d'aquesta Política i, en particular, de forma independent i autònoma respecte de la resta d'òrgans de l'Entitat, per la qual cosa no pot rebre instruccions de cap tipus en el seu exercici i disposa de tots els mitjans personals i materials necessaris per dur-les a terme.

a) *Nomenament*

El nomenament del *Chief Compliance Officer* corporatiu és responsabilitat del Consell d'Administració de l'Entitat. La designació s'ha de fer:

- Complint el que estableix la guia per a l'avaluació de la idoneïtat del Banc Central Europeu.
- Tenint en compte els seus coneixements, aptituds i experiència, considerant que són adequats per a l'exercici del seu càrrec.

El nomenament i cessament del *Chief Compliance Officer corporatiu* es comunicarà a les autoritats pertinents.

b) *Funcions*

El *Chief Compliance Officer* corporatiu establirà un marc de coordinació de les relacions amb les unitats de Compliment Normatiu respectives de les societats del perímetre que permeti la coordinació periòdica entre la funció de Compliment Normatiu i aquestes unitats, així com els fluxos de reporting. En aquest sentit, el marc determinarà els mecanismes de coordinació adients sobre la base de les competències de la funció corporativa que es descriuen a continuació:

- Establiment de les directrius generals per garantir la gestió adequada dels riscos de compliment i la implantació de la cultura de compliment al Grup en coordinació amb les àrees responsables de les societats del Grup, així com l'establiment d'aquelles altres qüestions que, en relació amb el Grup, se li puguin encomanar a la normativa sectorial que resulti aplicable (per exemple, en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme).
- Supervisió de la definició del Pla de compliment de les societats del perímetre de forma prèvia a l'aprovació per part dels seus òrgans de govern corresponents; es podrà sol·licitar la inclusió

² Pel que fa al nomenament i cessament la Comissió de Riscos assessora la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, i pel que fa a la seva retribució assessora la Comissió de Remuneracions.

de noves activitats amb l'objectiu que el Pla cobreixi la supervisió de tots els riscos de compliment.

- Proposta en determinats àmbits de la creació d'òrgans col·legiats amb abast de Grup (per exemple, l'òrgan de control intern del Grup en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme).
- Participació en els processos de nomenament, cessament, fixació i validació de reptes, avaluació de l'acompliment i determinació de la remuneració fixa i variable dels *Chief Compliance Officers* de les societats del Grup.
- Vetlla perquè el personal involucrat en la gestió del compliment normatiu a les societats del Grup tingui la competència i l'experiència adequades, i perquè l'estructura de la funció sigui adequada per a la gestió dels riscos de compliment i proporcionada a la naturalesa, l'escala i la complexitat de les activitats que desenvolupen cadascuna de les societats del Grup.

5.1.2 La funció de Compliment normatiu de CaixaBank

El màxim responsable de la funció de Compliment Normatiu de CaixaBank és el *Chief Compliance Officer* de CaixaBank o Director de Compliance de CaixaBank, que també exerceix la funció de *Chief Compliance Officer* del Grup.

Aquest càrrec és compatible amb el nomenament d'altres responsabilitats; d'aquesta manera, el *Chief Compliance Officer* de CaixaBank ha estat nomenat pel Consell d'Administració responsable del sistema intern d'informació del Grup, Responsable Officer FATCA, AML Officer exercint les funcions pròpies i les delegades de l'AML Manager, entre d'altres. Les funcions derivades de cadascun d'aquests nomenaments es descriuen a les polítiques que gestionen cadascun d'aquests riscos.

a) Nomenament i retribució

Els mateixos criteris establerts a l'apartat 5.1.1. pel que fa al nomenament del *Chief Compliance Officer* del Grup són aplicables al *Chief Compliance Officer* de CaixaBank.

La remuneració del *Chief Compliance Officer* de CaixaBank i del personal de la funció de Compliment Normatiu no podrà estar lligada al benefici de les àrees sobre les quals exerceix la seva responsabilitat de vigilància. Sens perjudici de l'anterior, una part de la remuneració podrà estar composta per una retribució variable subjecta a la consecució dels objectius globals de l'Entitat, que sempre seran compatibles amb una gestió adequada i eficaç dels riscos.

b) Funcions

El *Chief Compliance Officer* de CaixaBank és el responsable del desenvolupament correcte del model de gestió de la funció de Compliment Normatiu de CaixaBank i d'executar les accions necessàries per desenvolupar el pressupost perquè la funció compleixi amb les tasques que té encomanades. Les seves responsabilitats principals són les següents:

- Aprovar i actualitzar el document "Inventari marc normatiu de Compliment Normatiu", que recull la relació dels procediments, les polítiques i la normativa interna dels riscos de compliment.
- Definir, implementar i mantenir un programa de compliment que garanteixi una implantació correcta i eficaç de la Política corporativa de compliment normatiu.
- Identificar, monitorar i avaluar de manera continuada els riscos de compliment.

- Assegurar que els òrgans de govern i l'alta direcció de l'Entitat són informats dels aspectes més rellevants de compliment normatiu i dels plans d'acció per resoldre les debilitats detectades/sorgides.
- Assistir i assessorar l'alta direcció i la resta del personal de CaixaBank i les societats del Grup per a la gestió adequada dels riscos de compliment.
- Promoure, coordinar, monitorar i, si escau, executar els plans de formació als empleats de l'Entitat en l'àmbit del compliment normatiu.
- Mantenir contacte permanent amb els reguladors i supervisors principals 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 cooperació mútua), mantenint-se informats de les iniciatives i els projectes reguladors principals de CaixaBank.
- Liderar, juntament amb les àrees responsables de la responsabilitat social corporativa, el procés de difusió dels valors i principis inclosos al Codi ètic de CaixaBank.
- Planificar, amb un enfocament basat en el risc, les activitats clau que ha de dur a terme la funció de Compliment Normatiu al llarg de l'any, així com fer-ne el seguiment. Aquesta planificació es reflecteix en el Pla anual de compliment i es presenta al Consell d'Administració perquè l'aprovi.
- 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, a tota l'organització, de les regulacions, les polítiques, els procediments i els estàndards de conducta.

5.1.3. La funció de Country Compliance

Per tal d'assegurar una gestió adequada dels riscos de compliment en aquelles jurisdiccions on operi més d'un negoci del Grup o més d'una entitat supervisada, el *Chief Compliance Officer* corporatiu nomenarà com a responsable de la funció de Country Compliance (*Country Compliance Manager*) el *Chief Compliance Officer* de la societat del Grup del negoci o l'entitat principal de la jurisdicció. El *Country Compliance Manager* exercirà una funció de vigilància, supervisió i coordinació dels riscos de compliment a escala agregada en aquesta jurisdicció.

Aquesta funció no comportarà dependències jeràrquiques o funcionals addicionals a les definides en aquesta Política.

5.1.4. La funció de Compliment Normatiu a les societats del Grup

Les persones que desenvolupen les seves activitats a la funció de Compliment Normatiu a les societats del Grup actuaran seguint el model organitzatiu i de govern de codependència que es descriu a continuació:

- **Filials, sucursals i oficines de representació que compten amb funció de Compliment Normatiu pròpia:** el responsable de la funció o *Compliance Officer* de cadascuna d'aquestes entitats 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, del *Chief Compliance Officer* corporatiu. En qualsevol cas, les decisions que afectin el nomenament, el cessament, la 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 correspondran, previ compliment dels requeriments legals aplicables, al superior jeràrquic que escaigui, juntament amb el *Chief Compliance Officer*. L'òrgan de govern serà informat de qualsevol decisió que afecti aquestes actuacions.

Les funcions atribuïdes als *Compliance Officers* de les societats del Grup, així com la seva retribució i nomenament, es determinaran partint del que disposa aquesta Política a l'apartat 5.1.2 per al *Chief Compliance Officer* de CaixaBank, així com, si escau, les funcions resultants del nomenament d'altres càrrecs com ara AML Manager.

Compliment normatiu

- **Filials i oficines de representació que no compten amb personal dedicat a la funció de Compliment Normatiu:** la funció es desenvoluparà des de la funció de Compliment de CaixaBank. La societat filial, la sucursal, o l'oficina de representació designarà una persona de l'alta direcció que faci d'interlocutor entre CaixaBank i aquesta.

5.2 Model de gestió

El model de gestió de la funció de Compliment Normatiu es construeix sobre dos pilars fonamentals:

- a) Taxonomia dels 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 Línies de Defensa

5.2.1 Taxonomia de riscos de compliment

La taxonomia dels riscos de compliment és una classificació per categories del risc de conducta i compliment i del risc legal i regulador a què està exposat el Grup partint del catàleg corporatiu de riscos del Grup CaixaBank.

La divisió dels riscos 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 d'aquests riscos.

Així mateix, serveix de base per a la identificació i priorització de les activitats en què s'ha d'enfocar la funció de Compliment Normatiu al llarg de l'any (Pla anual de compliment), l'actualització de la llista de debilitats i deficiències de compliment, i l'execució de les iniciatives i els projectes de la Direcció de Compliment Normatiu.

D'acord amb la Política corporativa de govern i control intern de CaixaBank, la funció de Compliment Normatiu és responsable de la supervisió dels riscos següents, d'entre els que recull el catàleg corporatiu de riscos:

- Conducta i compliment.
- Legal i regulador.

Els riscos que cal supervisar podrien variar per exigència legal o criteri supervisor exprés, tal com es preveu a l'apartat 2 d'aquesta Política. Les subcategories que conformen la taxonomia de riscos de compliment esmentada estan subjectes a revisió anual per part del Comitè Global del Risc.

5.2.2. 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 marc de control intern del Grup i en línia amb les directrius recollides a la Política corporativa de govern i control intern, la funció de Compliment Normatiu supervisa i gestiona el risc de conducta i compliment i el risc legal i regulador ja identificats en la taxonomia de riscos corporatius, seguint l'estructura de Tres Línies de Defensa, en les quals queden delimitades les funcions i responsabilitats de cadascuna.

La funció de Compliment Normatiu, com a funció de control intern que constitueix la segona línia de defensa i d'acord amb la Política corporativa de govern i control intern, realitza la identificació, el mesurament, la definició i el seguiment de l'apetit al risc de conducta i compliment i del risc legal i regulador, i és responsable de la revisió independent de l'aplicació de polítiques i procediments per part de la primera línia de defensa. La funció de Compliment actua de forma independent de les unitats de negoci, assegurant l'existència de polítiques de gestió i control dels riscos de compliment, monitorant-ne l'aplicació, avaluant l'entorn de control i reportant tots els riscos materials.

5.3 Elements clau de la funció de Compliment Normatiu

La funció de Compliment Normatiu fa servir els elements clau següents per assegurar una cobertura adequada dels riscos de compliment:

- Programa de compliment
- Pla anual de compliment
- Procés d'identificació de debilitats

5.3.1 Programa de compliment

El programa de compliment és el conjunt de processos i activitats que, seguint una metodologia generalment acceptada en l'àmbit internacional, racionalitzen i sistematitzen les activitats principals de la funció de Compliment.

L'aplicació del programa de compliment està basada en l'execució d'una sèrie d'activitats clau, com ara:

5.3.1.1 Polítiques de compliment normatiu

Un element fonamental del programa de compliment de CaixaBank és la creació i el manteniment de polítiques en l'àmbit del compliment normatiu que estableixin amb claredat els requeriments i criteris d'actuació que ha de seguir l'Entitat pel que fa als riscos de compliment.

5.3.1.2. Implementació i seguiment de canvis normatius i reguladors

Consisteix sia en la implementació de normatives que impacten en l'àmbit dels riscos de compliment, sia en el seu seguiment quan aquesta implementació correspongui a altres àrees afectades.

5.3.1.3 Mapa de riscos i indicadors

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

5.3.1.4 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 normatiu. En l'acompliment 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.

5.3.1.5 Avaluació periòdica dels riscos de compliment

Un dels elements clau dins el programa de compliment de l'Entitat és la realització periòdica d'una avaluació dels riscos 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 activitats i l'assignació de recursos.

En l'avaluació dels riscos 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 o comunicacions que es presentin a través dels canals habilitats a l'efecte i la gestió de les quals està atribuïda a la funció de Compliment.

5.3.1.6 Monitoratge i testatge

La funció de Compliment Normatiu fa servir les tècniques de monitoratge i testatge per valorar l'entorn de control relacionat amb els riscos de compliment amb un enfocament basat en el risc.

La monitoratge implica el seguiment i la revisió recurrent d'activitats basades en indicadors de risc (KRI) o de decisions internes per a la detecció precoç de desviacions o actuacions incorrectes que es deriven de l'incompliment de les normes.

El testatge consisteix en la validació del compliment de la normativa relacionada amb els riscos de compliment en els processos ordinaris de l'Entitat mitjançant tècniques de verificació independent com ara mostreigs, revisions de processos o qualsevol altre tipus de proves.

5.3.1.7 Formació i sensibilització

Per tal de complir amb la missió que té encomanada, la funció de Compliment Normatiu desenvolupa de manera contínua programes de formació, comunicació i sensibilització a tota la plantilla per promoure una cultura de compliment i el coneixement de les obligacions i responsabilitats de compliment. Aquestes accions de formació es recolliran al Pla anual de formació realitzat en col·laboració estreta amb Recursos Humans.

5.3.1.8 Comunicació i informació

La funció de Compliment Normatiu ha d'afavorir un marc de govern adequat per elevar i reportar, de manera precoç i eficaç, als òrgans de govern de l'Entitat qualsevol debilitat de control significativa relacionada amb els riscos de compliment.

Reportarà de forma periòdica als òrgans de govern.

5.3.2 Pla anual de compliment

El Pla anual de compliment, aprovat pel Consell d'Administració, 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 executar-les, i tot això per tal de garantir que, de forma periòdica, les activitats amb exposició a risc són objecte de revisió, valoració i comunicació.

Per definir-les i prioritzar-les 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 supervisores, es construeixen i planifiquen les activitats clau 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 conclusions principals del Pla, del grau d'execució respecte a la planificació inicial i de les variacions més rellevants que hagin pogut sorgir.

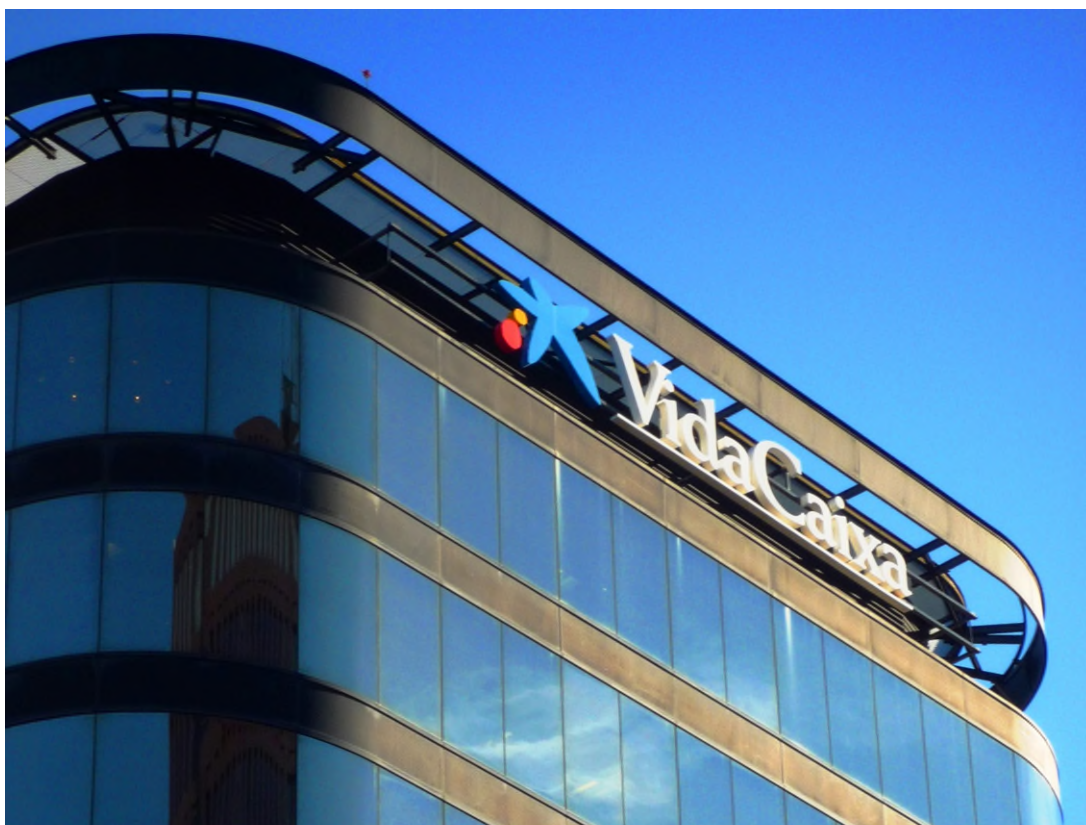
5.3.3 Procés d'identificació de deficiències

El procés d'identificació de deficiències és l'element clau de què disposa la funció de Compliment Normatiu per complir amb el mandat de segona línia de defensa dels riscos de compliment i per informar l'alta direcció.

Les deficiències de compliment són qualsevol debilitat identificada en l'entorn de control associat als riscos de compliment, que derivi en:

- Incompliment de la legislació o normativa vigent relativa als riscos gestionats per la funció de Compliment
- Pràctiques de negoci inadequades o contràries al *Codi ètic i la normativa de desenvolupament* per part de l'Entitat o els seus empleats

Les deficiències detectades poden sorgir de l'aplicació de qualsevol de les activitats clau que integren el programa de compliment, i que normalment es reflecteixen al Pla anual de compliment, així com d'aquelles actuacions (comprovacions/inspeccions) realitzades pels supervisors i els auditors interns i externs en què identifiquin deficiències en l'entorn de control.



Annex de VidaCaixa a la Política corporativa de compliment normatiu

Compliment normatiu de VidaCaixa

Maig del 2025

Marc normatiu d'aplicació a la funció de compliment normatiu de VidaCaixa

En aquest annex es recull la normativa del sector assegurador que és d'aplicació específicament a la funció de compliment de VidaCaixa addicionalment a la Política corporativa de compliment normatiu del Grup CaixaBank:

- Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les asseguradores i reasseguradores (LOSSEAR).
- Reial decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (ROSSEAR).
- *Guidelines on System of Governance* EIOPA-BoS-14/253 EN de l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions de Jubilació (EIOPA per les sigles en anglès).