



Principis generals de la Política corporativa de gestió del risc fiscal i actuació tributària

29 d'abril de 2025

Control de versions

Versió	Data (aprovació Consell)	Control
1	26/05/2022	Versió inicial dels Principis generals de la Política corporativa de gestió del risc fiscal i actuació tributària.
2	29/04/2025	Actualització dels Principis generals de la Política corporativa de gestió del risc fiscal i actuació tributària.

Contingut

1. Introducció	3
1.1 Antecedents	3
1.2 Risc fiscal	4
1.3 Objectiu	4
2. Àmbit d'aplicació	5
3. Marc normatiu. Normativa i estàndards d'aplicació	6
4. Principis generals del control i la gestió del risc fiscal	7
5. Marc de govern	9
6. Marc de gestió del risc fiscal	10
7. Marc d'informació	11
8. Actualització de la Política a què fan referència aquests Principis	12

1. Introducció

1.1 Antecedents

El compromís social constitueix el llegat fundacional i puntal de la cultura corporativa de CaixaBank, SA (d'ara endavant, "CaixaBank" o "l'Entitat"), fet que resulta consubstancial al desenvolupament de la seva activitat.

El Consell d'Administració de CaixaBank promou que l'Entitat desenvolupi la seva activitat com a negoci rendible i sostenible a llarg termini, des del respecte a la cultura corporativa de banca responsable. Cap a aquest objectiu s'orienten tots els empleats, directius i directives, i membres dels òrgans de govern de CaixaBank, així com de les societats del Grup (d'ara endavant, juntament amb CaixaBank, "el Grup CaixaBank" o "el Grup"), l'activitat dels quals ha de seguir el Codi ètic de l'Entitat i els seus principis d'actuació: el compliment de la llei, el respecte, la integritat, la transparència, l'excel·lència, el professionalisme, la confidencialitat i la responsabilitat social.

L'estratègia fiscal, el control i la gestió del risc fiscal, i l'actuació tributària de CaixaBank estan alineats amb els valors que conformen la cultura corporativa de l'Entitat i el perfil de risc fiscal baix, que tradicionalment ha caracteritzat el Grup en la gestió del compliment de les seves obligacions tributàries.

1.2 Risc fiscal

El risc objecte de gestió i control per la Política a què fan referència aquests Principis és el risc fiscal, que s'emmarca dins del risc legal i regulador, en dues subcategories de riscos: com un risc en l'assessorament, el qual es defineix com a "*errors en l'assessorament en les diferents matèries jurídiques que poden derivar en reclamacions o demandes contra CaixaBank o el Grup*", i com un risc en la gestió de tributs, el qual es defineix com a "*deficiències en el disseny i la gestió de l'estratègia fiscal que derivin en l'incompliment de les obligacions tributàries o obligacions mercantils relacionades amb tributs del Grup CaixaBank i puguin ocasionar pèrdues per l'obertura d'actes fiscals*".

Totes les decisions tributàries de CaixaBank s'adoptaran ponderant el risc fiscal, tenint en compte els principis generals de la gestió del risc fiscal i actuació tributària, d'acord amb el marc d'apetit al risc del Grup CaixaBank.

1.3 Objectiu

La Política a què fan referència aquests Principis té com a objectius:

- Transmetre a tots els empleats i les empleades, els directius les directives, i els membres dels òrgans de govern de l'Entitat i del Grup CaixaBank el missatge que el Grup vetlla perquè la seva activitat estigui basada en el respecte a les lleis i a les normes vigents a cada moment, així com en la promoció i defensa dels valors corporatius i principis d'actuació establerts al seu Codi ètic i, per consegüent, enllaça amb els seus valors ètics, ratificant la voluntat ferma de mantenir una conducta de compliment estricte de la normativa fiscal.
- Establir un marc general per a la gestió del risc fiscal i l'actuació tributària, amb la voluntat de preservar el perfil de baix risc fiscal que caracteritza l'activitat del Grup CaixaBank.
- Assegurar davant els accionistes, clients, proveïdors, organismes supervisors i la societat en general que l'Entitat i el seu Grup compleixen els deures de supervisió i control de la seva activitat pel que fa a les obligacions tributàries, establint mesures adequades per prevenir o reduir el risc fiscal.

El contingut de la Política a què fan referència aquests Principis inclou:

- Principis generals que regeixen el control i la gestió del risc fiscal
- Marc de govern
- Marc de gestió del risc fiscal
- Marc d'informació
- Actualització de la Política

2. Àmbit d'aplicació

Aquesta Política té caràcter corporatiu i, per tant, és aplicable a totes les societats del Grup CaixaBank, els seus empleats i empleades, directius i directives, i membres dels òrgans de govern.

En conseqüència, els principis d'actuació definits són aplicables a totes les societats del Grup CaixaBank amb exposició al risc fiscal. Els òrgans de govern d'aquestes societats adoptaran les decisions escaients per tal d'integrar les disposicions de la Política a què fan referència aquests Principis, 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 societat del Grup. L'aprovació serà necessària en aquelles societats del Grup que precisin adaptar el que disposa aquesta Política a les seves especificitats pròpies, tant per matèria com per jurisdicció o per rellevància del risc a la societat del Grup. En aquells casos en què les activitats de control i gestió del risc de la societat del Grup es facin directament des de CaixaBank, ja sigui per materialitat del risc a la filial, per raons d'eficiència o perquè la societat del Grup hagi externalitzat a CaixaBank la gestió operativa d'aquest risc, els òrgans de govern de les societats del Grup afectades almenys 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 Direcció de *Compliance* de CaixaBank, atès el seu caràcter corporatiu, vetllarà perquè la integració d'aquests Principis generals 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, la Política a què fan referència aquests Principis, a més de ser corporativa, té la consideració de política individual de CaixaBank, matriu del Grup CaixaBank.

3. Marc normatiu. Normativa i estàndards d'aplicació

La Política a què fan referència aquests Principis generals es regirà pel que preveu la normativa aplicable vigent, així com per aquella que la modifiqui o substitueixi en el futur i pel que preveuen els estàndards nacionals i internacionals aplicables. En concret, en la data de la seva elaboració, la normativa vigent aplicable a CaixaBank és la Llei de societats de capital, que a l'article 529 ter estableix la facultat indelegable del Consell d'Administració de determinar l'estratègia fiscal i la política de control i gestió de riscos, inclosos els fiscals, així com la supervisió dels sistemes interns d'informació i control, servint com a base per al desenvolupament del marc regulador intern.

En el cas de les 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 d'àmbit consolidat 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, sucursals es desenvoluparan els marcs, les normes, les guies o els procediments que siguin necessaris per a la implementació, l'execució i el compliment correctes d'aquests Principis generals, els quals formen part del marc de gestió i control del risc fiscal.

4. Principis generals del control i la gestió del risc fiscal

Els **principis** que orientaran la presa de decisions del Grup CaixaBank en matèria d'actuació tributària per al control i la gestió del risc fiscal són els següents:

- Seguir i complir la normativa tributària, i el seu esperit, dels diferents països i territoris en què s'opera, compromentent-se amb l'equitat fiscal i respectant els procediments interns previstos per a la gestió de les decisions tributàries i el compliment de les obligacions tributàries, així com els procediments de control del risc fiscal.
- Motivar econòmicament les decisions, interpretant raonablement la normativa vigent, considerant com a referents la voluntat del legislador i la racionalitat econòmica subjacent, i fent un ús eficient dels beneficis fiscals que l'ordenament jurídic tributari estableix.
- Cooperar amb les administracions tributàries promovent una relació fonamentada en els principis de transparència, bona fe i confiança mútua.
- Sotmetre als òrgans de govern i, si escau, als òrgans delegats, prèvia anàlisi de la Direcció d'Assessoria Fiscal, aquelles transaccions l'impacte fiscal de les quals pugui ser rellevant per la materialitat de la seva quantia o per les seves característiques especials.
- Fomentar la transparència mitjançant la comunicació i informació adequades a clients, accionistes i altres grups d'interès, sobre l'impacte fiscal dels productes comercialitzats, la situació fiscal de l'Entitat i la seva contribució tributària a la societat.

Juntament amb aquests principis, s'adopten les **bones pràctiques tributàries** següents, que els desenvolupen i complementen:

- Rebutjar l'ús d'estructures opaques, així com la realització d'operacions a través de països o jurisdiccions que permetin l'erosió de la base imposable i el trasllat de beneficis o que siguin no cooperatives¹ de conformitat amb el que estableixen la normativa fiscal espanyola i europea i els convenis internacionals aplicables, i, en qualsevol cas, mecanismes que puguin ser indicis d'una minva de tributació.
- Implementar un entorn de control que eviti les interpretacions tendents a la planificació fiscal agressiva o l'ús d'estructures artificioses i abusives sense substància econòmica amb el propòsit principal d'obtenir un avantatge fiscal.
- Evitar el suport a clients en matèria d'evasió i elusió fiscal, i refusar l'oferta de serveis bancaris a jurisdiccions no cooperatives, proporcionant-los de manera transparent tota la informació rellevant per al compliment correcte de les seves obligacions tributàries.
- Garantir la certesa jurídica, quan calgui, amb assessors experts externs o amb l'Administració tributària competent a través dels canals voluntaris de cooperació establerts i dels mitjans previstos a l'ordenament jurídic i tributari (consultes, acords de valoració, etc.).
- Desenvolupar una relació col·laborativa amb les autoritats fiscals, que es plasmarà, entre d'altres, en les actuacions següents:

¹ Els països i les jurisdiccions no cooperatives inclouen els territoris de l'RD 1080/1991.

- o Subministrar diligentment informació veraç i completa dins el termini establert i en la forma pertinent.
 - o Fomentar l'intercanvi de propostes amb les administracions tributàries amb l'objectiu de millorar el sistema tributari.
 - o Cooperar en la detecció i cerca de solucions a les pràctiques fiscals fraudulentos en els mercats en què el Grup CaixaBank estigui present.
 - o Defensar de manera eficient els interessos del Grup CaixaBank tot evitant la conflictivitat tributària innecessària i procurant la resolució amb acords no litigiosos quan sigui factible.
 - o Adherir-se al Codi de bones pràctiques tributàries de l'Agència Estatal de l'Administració Tributària i el Fòrum de Grans Empreses².
- Aplicar la política de preus de transferència de CaixaBank a les operacions vinculades, fonamentada en els principis de lliure concurrència i assignació de valor de conformitat amb l'assumpció de riscos i beneficis a les jurisdiccions en què opera, prohibint expressament l'evasió fiscal.
 - Facilitar el compliment del Codi ètic en general i de la normativa interna en particular mitjançant la posada a disposició de tots els consellers, empleats, personal temporal, agents i proveïdors d'un canal de consultes i denúncies, essencial per a la prevenció i correcció d'incompliments normatius, entre els quals hi ha els relatius a matèria fiscal, incloent-hi el sistema de compliment tributari del Grup.
 - Promoure l'actualització constant de la gestió de la funció fiscal orientada a estàndards d'excel·lència, així com la digitalització de la gestió i actualització tecnològica de les eines de control de gestió amb què s'atenen les obligacions tributàries de l'Entitat, incloent-hi el sistema de compliment tributari del Grup.

² CaixaBank està adherida, des del març de 2015, al Codi de bones pràctiques tributàries, aprovat el dia 20 de juliol de 2010 pel ple del Fòrum de Grans Empreses, constituït el 10 de juliol de 2009 a instàncies de l'Agència Estatal de l'Administració Tributària.

5. Marc de govern

Els **pilars** sobre els quals s'assenta el marc de govern del risc fiscal al Grup CaixaBank són:

- Compliment dels principis i les bones pràctiques recollits en aquesta Política per part de les societats del Grup CaixaBank dins el seu àmbit d'aplicació.
- Supervisió corporativa per part de l'Entitat matriu.
- Alineació d'estratègies entre les societats del Grup i, al seu torn, alineació 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 Línies de Defensa, que garanteix la segregació estricta de funcions i l'existència de diverses capes de control independent.

6. Marc de gestió del risc fiscal

La gestió del risc fiscal al Grup té quatre objectius fonamentals:

- Identificar el risc fiscal tal com es defineix en aquesta Política.
- Informar del risc fiscal perquè l'Entitat en tingui coneixement.
- Gestionar el risc fiscal de conformitat amb els principis de gestió fiscal.
- Reduir el risc fiscal mitjançant l'actualització i la millora dels procediments de control i gestió de la informació tributària.

L'efectivitat de l'execució d'aquests Principis generals, així com dels objectius que persegueixen, es garanteix orientant la gestió a estàndards d'excel·lència i promovent eines funcionals de control de gestió, en un entorn de digitalització, que minimitzen el risc en l'elaboració de la informació tributària utilitzada per al compliment de les obligacions tributàries.

Les societats del Grup gestionen diligentment, a totes les jurisdiccions en què operen, el compliment de les obligacions tributàries derivades de la seva activitat econòmica.

La gestió i el control del compliment de les obligacions tributàries correspon a la funció fiscal sota la coordinació de la Direcció d'Assessoria Fiscal de CaixaBank, que també supervisa i coordina la gestió dels sistemes de control de risc fiscal en el compliment de les obligacions tributàries i la seva adequació constant a l'evolució de l'entorn regulador i tecnològic.

El compliment tributari es refereix principalment a la gestió de:

- El pagament dels tributs propis
- L'ingrés dels tributs retinguts i pagats per compte de tercers
- Els requeriments d'informació i col·laboració tributària de l'Administració

La Direcció d'Assessoria Fiscal de CaixaBank serà la responsable d'aprovar procediments interns per avaluar i gestionar el risc fiscal, aplicables a totes les societats del Grup, que inclouran uns criteris objectius per classificar les operacions en funció del seu risc tributari. Aquesta Direcció és l'òrgan responsable del compliment fiscal a l'Entitat, en coordinació amb la Direcció de *Compliance*, i vetlla de forma proactiva i independent pel compliment de la normativa tributària, així com dels principis i les bones pràctiques contingudes a la Política a què fan referència aquests Principis generals, tot això sens perjudici de les funcions pròpies de la Direcció de *Compliance* com a segona línia de defensa.

7. Marc d'informació

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

S'estableix l'obligació d'informar periòdicament, sempre abans de la formulació dels comptes anuals i de la presentació de l'impost de societats, a l'alta direcció, incloent-hi el Comitè de Direcció i el Consell d'Administració, directament o a través de la Comissió d'Auditoria i Control, sobre l'aplicació efectiva durant l'exercici d'aquesta Política en aquells aspectes tributaris més rellevants per a l'Entitat.

Els objectius principals del marc d'informació són:

- Proporcionar als òrgans de govern i a l'alta direcció, amb antelació suficient, informació exacta, clara i suficient que faciliti la presa de decisions i permeti verificar que s'està operant dins la tolerància al risc marcada.
- Satisfer els requeriments d'informació dels organismes supervisors.
- Mantenir informats els accionistes, així com els grups d'interès del Grup CaixaBank en l'àmbit fiscal i d'actuació tributària.
- Subministrar als responsables de les diferents àrees, en especial a les àrees gestores i a les àrees de control, les dades necessàries per poder realitzar el control del compliment de l'estratègia definida per al Grup en matèria fiscal i d'actuació tributària.
- Traslladar al Consell d'Administració o als òrgans de govern delegats corresponents la informació necessària relacionada amb l'estratègia, el control i la gestió del risc fiscal aplicats en la gestió del compliment de les obligacions tributàries i del control del seu risc fiscal.
- Proporcionar al Consell d'Administració o als òrgans de govern dependents corresponents la informació d'aquelles transaccions d'especial rellevància per a l'Entitat de les quals es pugui derivar un impacte fiscal significatiu.

En l'àmbit del risc fiscal, el Comitè de Direcció i la Comissió d'Auditoria i Control rebran informació periòdica, almenys amb caràcter semestral, sobre els aspectes següents:

- Procediments de comprovació tributària.
- Magnituds principals dels impostos que són aplicables, incloent-hi l'impost sobre societats i l'impost sobre el valor afegit.
- Operacions corporatives.
- Presentació de consultes tributàries davant la Direcció General de Tributs.
- Novetats rellevants en matèria legislativa, jurisprudencial o doctrinal.
- Novetats en el sistema de *compliance* tributari (modificacions de funció, polítiques, etc.).

La Direcció d'Assessoria Fiscal presentarà aquesta informació directament a la Comissió d'Auditoria i Control, i Secretaria General n'informarà prèviament al Comitè de Direcció.

Així mateix, amb caràcter semestral es reuneix el **Fòrum Fiscal del Grup CaixaBank**, com a òrgan consultiu informatiu, en què els representants de la funció fiscal de les societats principals del Grup fan una posada en comú i de coordinació des d'una perspectiva tècnica. Aquest òrgan reporta amb periodicitat mínima anual al director d'Assessoria Legal M&A i Fiscal de CaixaBank.

8. Actualització de la Política a què fan referència aquests Principis

Aquests Principis se sotmetran a la revisió del Consell d'Administració amb la mateixa periodicitat establerta per a la Política.

La Direcció de *Compliance* serà la responsable de l'emmagatzematge i accessibilitat de la Política a què fan referència aquests Principis i s'encarregarà d'assegurar el funcionament correcte dels processos d'arxiu, distribució i, si escau, publicació. Sens perjudici de la seva eventual publicació interna o externa, l'accés a la Política estarà limitat a aquelles persones que al moment oportú determini la Direcció de *Compliance*.