



Principis Generals de la Política Corporativa d'Anticorrupció

Setembre 2021



Índex

1. Introducció	2
1.1 Antecedents	2
1.2 Abast	2
1.3 Objectius	3
2. Àmbit d'aplicació	4
3. Marc normatiu. Normativa i estàndards d'aplicació	5
4. Principis Generals de la gestió del risc de corrupció	6
5. Canal de Consultes i Denúncies	12
6. Actualització dels Principis Generals	12
7. Definicions	14

1. Introducció

1.1 Antecedents

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



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



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

1.2 Abast

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

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





1.3 Objectius

Els objectius dels presents Principis Generals Política són principalment:

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

El contingut d'aquests Principis Generals inclou:

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

2. Àmbit d'aplicació

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

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

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

En aquells casos en què les activitats de control i gestió del risc de la filial es realitzin directament des de CaixaBank, ja sigui per la materialitat del risc a la filial, per raons d'eficiència o perquè la filial hagi externalitzat a CaixaBank la gestió operativa d'aquest risc, els òrgans de govern de les filials afectades prendran coneixement de l'existència d'aquests Principis Generals i de la seva aplicació a aquestes filials.

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

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

Persones Subjectes

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

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

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

Persones Associades

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

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

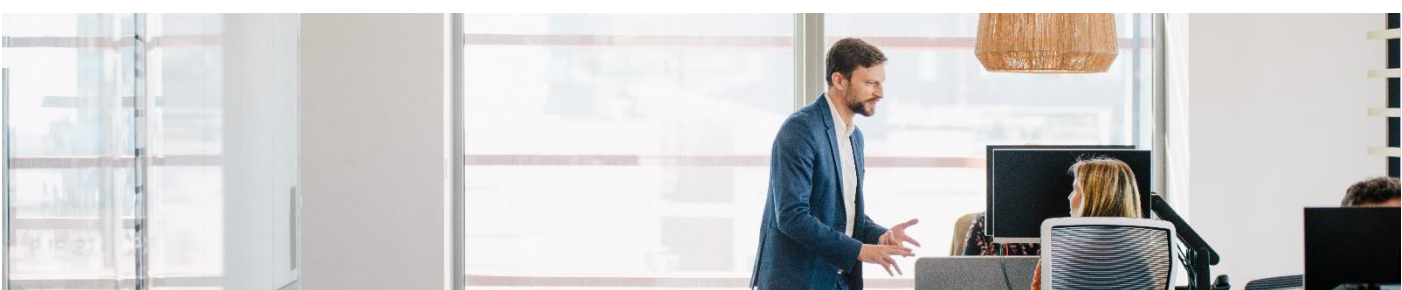
El coneixement d'incompliments expressos d'alguna de les disposicions dels Principis Generals suposarà la resolució de les relacions contractuals existents.

3. Marc normatiu.

Normativa i estàndards d'aplicació

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

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



Adicionalment, CaixaBank aplicarà els següents procediments de diligència deguda:

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

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

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

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

4. Principis Generals de la gestió risc de corrupció

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b. Regals



Acceptació de Regals

Queda prohibida l'acceptació, directa o indirecta, de qualsevol tipus de Regal i de qualsevol import amb la finalitat que la Persona Subjecta, incomplint les seves obligacions, afavoreixi, directament o indirectament, la persona o l'entitat que el concedeixi en la contractació de béns o serveis.

En qualsevol cas, els criteris que han de regir l'acceptació de Regals són els següents:

- Pel que fa a la **quantia** del regal:
 - > El valor del Regal no pot ser superior a 150 € o l'equivalent en una altra divisa, considerant per a la quantificació el valor de mercat aproximat, no el cost d'adquisició. En cas que una Persona Subjecta sigui receptora de diversos Regals d'un mateix atorgant en un termini de dotze mesos, el límit de 150 € s'aplica sobre el valor agregat de tots ells.
 - > Haurà de ser proporcional a les circumstàncies, admès pels usos socials i d'acord als estàndards sectorials.
 - > La seva finalitat no podrà excedir la tradicional felicitació, ja sigui per celebracions tradicionals o per motius personals (com ara onomàstiques o aniversaris), constituint una atenció o un detall de cortesia.

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

- El Regal haurà de ser voluntari i no es pot haver sol·licitat prèviament. De la mateixa manera, l'acceptació del Regal no haurà de generar expectatives de reciprocitat en l'atorgant.
- Els Regals s'hauran de rebre al lloc de treball, mai al domicili particular de l'empleat o al de familiars o persones properes. Si per alguna circumstància aliena a la voluntat de les parts no fos possible, se n'haurà d'informar el superior jeràrquic.

Queda **expressament prohibida** la recepció de Regals, ja sigui directa o indirecta, quan concorri alguna de les circumstàncies següents:

- El Regal prové d'autoritats o funcionaris públics.

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

En cas de **regals institucionals**, definits com aquells que es reben en un context institucional o protocol·lari que impedeix el seu rebuig i quan el regal no compleixi els requisits d'acceptació, s'acceptarà institucionalment però es rebutjaran a títol personal, fent entrega de l'obsequi al Departament de Relacions Institucionals.



Concessió de Regals

Amb caràcter general:

- Només es podran oferir Regals Institucionals sempre que siguin d'import inferior a 150 € o bé estiguin previstos al catàleg nadalenc aprovat anualment amb caràcter institucional. Excepcionalment, les àrees que gestionin les relacions institucionals, previ informe de Compliment Normatiu, podran autoritzar la concessió d'un altre tipus de Regals sempre que s'hagi consultat prèviament i que això sigui proporcionat a les circumstàncies i admès pels usos socials i cultura de l'Entitat. Aquests Regals Institucionals hauran d'incloure la targeta corporativa i el logotip, complint amb les normes d'aplicació.

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

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



Exclusions

Queden exclosos de la regulació continguda en aquest apartat:

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

c. Despeses de viatge i hospitalitat

'Hospitality' rebuda de tercers

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

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

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

'Hospitality' realitzada per CaixaBank

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



d. Relacions amb institucions polítiques i oficials

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

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

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

e. Patrocinis

L'activitat de patrocinis de CaixaBank tindrà com a finalitat la concessió d'aportacions/ajuts econòmics als patrocinats per a la realització de les seves activitats institucionals, corporatives, socials, esportives, culturals, científiques o d'índole similar a canvi del compromís dels patrocinats de col·laborar en l'activitat publicitària de CaixaBank, així com d'altres contraprestacions per a l'Entitat a canvi del patrocini, com ara acords d'*hospitality* (entrades) o la possibilitat d'activar cada patrocini mitjançant l'organització d'activitats i esdeveniments amb marca CaixaBank.

En qualsevol cas, l'activitat de patrocini haurà d'anar encaminada a enfortir la marca i el negoci de CaixaBank.

Qualsevol àrea que consideri la possibilitat de donar suport a activitats mitjançant patrocini o similar haurà de consultar a l'Àrea o el Departament responsable de la gestió de patrocinis. Aquest serà el responsable de resoldre els dubtes que puguin sorgir a les àrees i serà qui decidirà si una activitat determinada pot ser objecte de patrocini. Tanmateix, vetllarà per l'alineament estratègic dels patrocinis i implementarà procediments oportuns a aquest efecte.

Aquests procediments inclouran controls per tal d'evitar que els patrocinis puguin ser utilitzats com a subterfugi per dur a terme pràctiques contràries a aquests Principis Generals i al Codi Ètic i Principis d'Actuació.

Quan l'activitat de patrocini es dugui a terme de forma descentralitzada, ja sigui d'àmbit nacional o internacional, s'actuarà en tot moment de conformitat amb els criteris fixats, segons el paràgraf anterior.

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



f. Donacions

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

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

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

g. Proveïdors

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

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

La normativa interna de CaixaBank detalla una llista no exhaustiva de circumstàncies la concurrència de les quals suposa una alerta davant potencials situacions de corrupció en les relacions amb terceres parts, entre les quals es troben els proveïdors.

5. Canal de Consultes i Denúncies

Per facilitar el compliment dels codis de conducta, CaixaBank disposa d'un Canal confidencial de Consultes i Denúncies previst al Codi Ètic a través del qual es poden presentar dubtes sobre la seva interpretació o aplicació pràctica, així com dels presents Principis Generals de la Política Corporativa d'Anticorrupció i de la resta de normativa de desenvolupament, i denunciar possibles irregularitat que puguin suposar infraccions.

El Canal de Consultes i Denúncies és accessible per els/les empleats/ades, Persones Subjectes i Persones Associades previstes en aquests Principis Generals. En el cas de les denúncies suscitades pels clients, es tramitaran pels canals d'atenció a aquests que té establerts CaixaBank.

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

6. Actualització dels Principis Generals

Aquests Principis Generals es sotmetran a revisió del Consell d'Administració amb una periodicitat biennal. Compliment Normatiu de CaixaBank, com responsable dels Principis Generals, revisarà el seu contingut anualment i, en cas d'estimar-ho pertinent, proposarà modificacions que elevarà per a l'aprovació del Consell d'Administració.

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

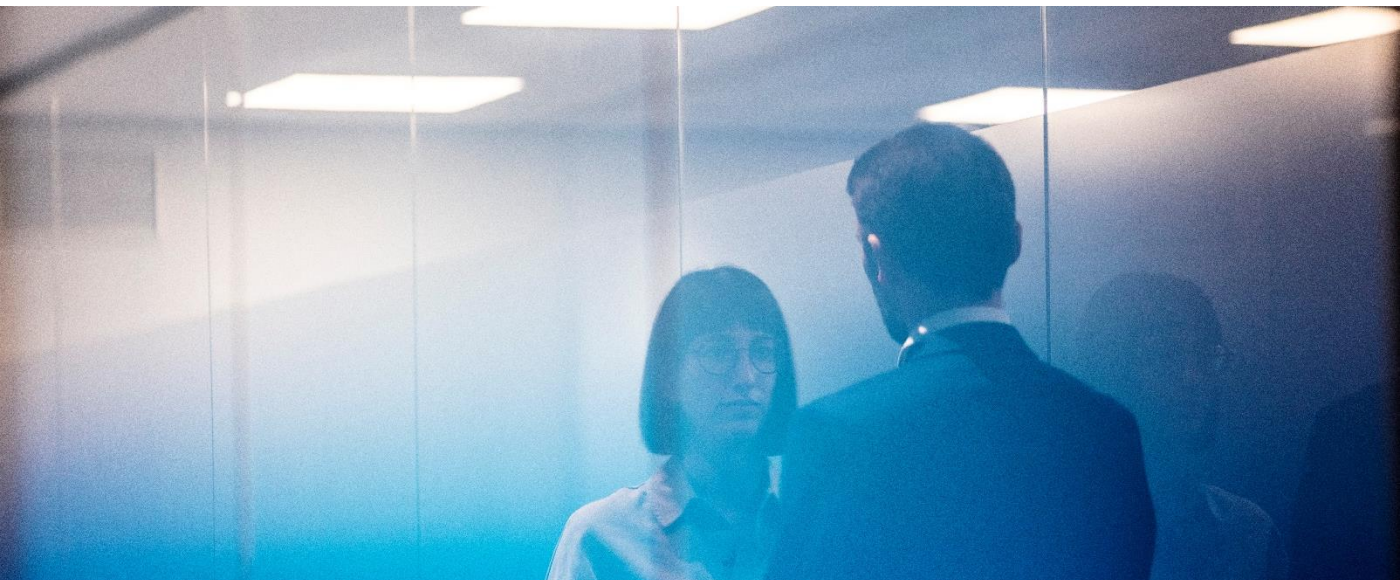
- Canvis en el marc normatiu.
- Canvis en els objectius i estratègia de negoci.
- Canvis en l'enfocament o en els processos de gestió.
- Canvis derivats dels resultats obtinguts en les activitats de seguiment i control.
- Noves polítiques o modificacions sobre les existents que afectin al contingut d'aquests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

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

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

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

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



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



7. Definicions

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

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

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

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

Hospitality: hospitalitat. Assumpció de determinades despeses per part de l'organitzador d'un esdeveniment.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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