



**POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ  
DEL GRUP BANC SABADELL**

## ÍNDEX

---

### TOC

1. Introducció .....	2
1.1. Objecte .....	3
1.2. Objectiu i responsable.....	5
1.3. Àmbit d'aplicació.....	5
1.4. Marc normatiu .....	5
2. Principis i paràmetres crítics de gestió .....	7
2.1. Principis.....	7
2.2. Paràmetres crítics de gestió .....	10
3. Estructura de govern.....	14
4. Organització .....	15
4.1. Funció de gestió i desenvolupament (1a LoD) .....	15
4.2. Funció de control (2a LoD).....	16
4.3. Funció de supervisió independent (3a LoD) .....	17
5. Procediments.....	18
5.1. Procediment de Prevenció i Gestió del Risc de Corrupció .....	18
6. Eines.....	19
7. Control de la política.....	20
7.1. Esquema de control .....	20
7.2. Mecanismes de seguiment.....	20
7.3. Alertes .....	20
8. Govern del document .....	21
8.1. Aprovació del document.....	21
8.2. Validesa, pla de seguiment i actualització de la política .....	21
8.3. Publicació de la política .....	21

## FIGURES

---

### TOC

<a href="#"><i>Figura 1. Principis d'anticorrupció.....</i></a>	7
<a href="#"><i>Figura 2. Paràmetres crítics de gestió d'anticorrupció.....</i></a>	10
<a href="#"><i>Figura 3. Rols i responsabilitats per a les tres línies de defensa.....</i></a>	15

## **1. Introducció**

El Grup Banc Sabadell (en endavant, “el Grup”), en l'àmbit de les seves activitats, es compromet a salvaguardar la integritat i a fomentar una cultura de rebuig de la corrupció prohibint expressament tota actuació d'aquesta naturalesa. En aquest sentit, cada una de les societats del Grup establirà les mesures idònies per tal de prevenir, detectar i combatre eficaçment la corrupció en totes les seves formes i manifestacions.

Igualment, el Grup assumeix el compromís adquirit per la seva matriu Banco de Sabadell, S.A., com a signatari del Pacte Mundial de les Nacions Unides, respecte del compliment dels deu principis que estableix, entre els quals hi ha el de treballar en contra de la corrupció en totes les seves formes, incloent-hi l'extorsió i el suborn.

### **1.1. Objecte**

Aquesta política s'estén als actes que en els paràgrafs següents es defineixen sota el concepte de “corrupció”, així com a les definicions que s'estableixen sota el concepte “actuacions no permeses pel Grup”.

#### **1.1.1. Concepte de corrupció**

A l'efecte d'aquesta política, s'entén per “corrupció”, en sentit genèric, qualsevol tipus de conducta que consisteixi a prometre, oferir o concedir i/o rebre, sol·licitar o acceptar un benefici o un avantatge no justificat com a contraprestació per afavorir, directament o indirectament, de manera indeguda, un empleat o un directiu del Grup o un tercer.

#### **1.1.2. Tipus de corrupció**

Entre els principals tipus de corrupció hi ha les pràctiques següents:

##### **1.1.2.1 Suborn en el sector privat**

S'entén per “suborn en el sector privat” el fet de rebre, sol·licitar o acceptar un benefici o un avantatge indegut per part d'un empleat o un directiu del Grup, en el seu propi profit o en el d'una altra persona, com a contraprestació per afavorir indegudament una altra persona en les relacions de negoci.

Igualment, prometre, oferir o concedir un benefici o un avantatge indegut a un tercer per part d'un empleat o un directiu del Grup, en profit d'aquell o d'una altra persona, com a contraprestació per obtenir indegudament un benefici que redundi en el seu propi profit o en el d'una altra persona en les relacions de negoci.

##### **1.1.2.2 Suborn de funcionaris públics (suborn de funcionari)**

S'entén per “suborn de funcionaris públics” (suborn de funcionari) la promesa, l'oferiment o la concessió a un funcionari públic, de forma directa o indirecta, feta per un empleat o un directiu del Grup, d'un benefici o un avantatge indegut que redundi en profit d'aquell o en el d'una altra persona o entitat a fi que aquest funcionari actuï o s'abstingui d'actuar en l'exercici de les seves funcions oficials.

##### **1.1.2.3 Suborn de funcionaris públics estrangers i funcionaris d'organitzacions públiques internacionals**

S'entén per “suborn de funcionaris públics estrangers” la promesa, l'oferiment o la concessió, de forma directa o indirecta, feta en el marc d'activitats comercials internacionals, per un empleat o un directiu del Grup, a un funcionari públic estranger o a un funcionari d'una organització pública internacional, d'un benefici indegut que redundi en el seu propi profit o en el d'una altra persona o entitat a fi que actuï o s'abstingui d'actuar en l'exercici de les seves funcions oficials.

#### **1.1.2.4 Malversació**

S'entén per "malversació" l'apropiació, per a un mateix o per a un tercer, feta en el curs d'activitats econòmiques, financeres o comercials per un empleat o un directiu del Grup, de qualssevol béns, fons o títols o de qualsevol altra cosa de valor que s'hagin confiat a aquesta persona per raó del seu càrrec o de les seves funcions.

#### **1.1.2.5 Tràfic d'influències**

S'entén per "tràfic d'influències" la conducta feta per un empleat o un directiu del Grup que, prevalent-se de qualsevol situació de predomini o ascendència, intenti influir en un funcionari públic o en una autoritat o en qualsevol altra persona, de forma directa o indirecta, a fi d'obtenir una resolució que redundi directament o indirectament en un profit propi o de qualsevol altra persona.

#### **1.1.2.6 Blanqueig del producte del delictes**

S'entén per "blanqueig del producte del delictes" la participació d'un empleat o un directiu del Grup en la conversió o la transferència de béns, sabent que aquests béns provenen d'una activitat delictiva, amb el propòsit d'ocultar-ne o encobrir-ne l'origen il·lícit o d'ajudar qualsevol persona involucrada en la comissió del delictes a eludir les conseqüències jurídiques d'aquest acte.

### **1.1.3. Actuacions no permeses pel Grup**

Actes no permesos pel Grup en sentit genèric, és a dir, qualsevol tipus de conducta detallada a continuació i no permesa per les normes, els codis de conducta o les polítiques interns del Grup, encara que no tinguin la consideració de delictes:

#### **1.1.3.1 Pagaments de facilitació**

Són aquells que consisteixen en la realització, per un empleat o un directiu del Grup, d'un pagament indegut per agilitar tràmits o facilitar la prestació d'un servei.

#### **1.1.3.2 Obsequis o presents**

Lliurar o rebre obsequis o presents es pot considerar una despesa legítima o una pràctica comercial comuna per desenvolupar relacions o expressar agraïment. No obstant això, per al Grup Banc Sabadell s'han d'evitar quan el seu objecte sigui obtenir avantatges indeguts o com a encobriment de transaccions il·legals o quan, pel seu valor o circumstàncies de realització, es pugui entendre que el seu motiu real supera la tradicional felicitació i, en tot cas, quan el seu objecte sigui alterar la voluntat de la persona receptora.

#### **1.1.3.3 Contribucions benèfiques i de patrocini**

Les contribucions benèfiques i els patrocinis són part dels esforços legítims de les empreses per participar com a ciutadans socialment responsables i per promoure la seva identitat, les seves marques i els seus productes.

No obstant això, s'evitaran les contribucions benèfiques i de patrocini que siguin utilitzades per generar un avantatge indegut o com a mitjà de pagament encobert.

#### **1.1.3.4 Contribucions polítiques**

El Grup assumeix i respecta el pluralisme polític de les societats en les quals està implantat.

Tanmateix, no duu a terme cap mena d'actuació que, tant de forma directa com indirecta, es pugui entendre com una donació a partits polítics, ni com a patrocini de causes vinculades a aquests partits o a les seves campanyes polítiques o condonació total o parcial de deute o interessos vençuts ni la renegociació del tipus d'interès per sota dels aplicats en condicions de mercat.

### **1.1.3.5 Proveïdors de risc**

És possible que el Grup Banc Sabadell es pugui veure afectat per pràctiques corruptes dutes a terme per certs proveïdors que actuïn en interès d'aquest. Es considera pràctica de risc la negativa d'un proveïdor a acceptar els criteris establerts en cada moment pel Grup respecte a la contractació amb proveïdors.

## **1.2 Objectiu i responsable**

L'objectiu d'aquesta política és establir els principis, els paràmetres crítics de gestió, estructura de govern, rols i funcions, els procediments, les eines i els controls aplicables en matèria d'anticorrupció, així com ratificar la ferma voluntat del Grup de mantenir una conducta respectuosa tant amb les normes com amb els estàndards ètics i, en especial, el seu ferm compromís en la lluita contra la corrupció, així com confirmar el complet i absolut rebuig de qualsevol comportament inadequat.

El responsable d'aquesta política és la Direcció de Compliment Normatiu de la matriu del Grup, que assumeix la definició de les directrius generals en l'àmbit d'anticorrupció, així com la supervisió de la implementació correcta d'aquestes directrius.

## **1.3 Àmbit d'aplicació**

Aquesta política serà aplicable a les activitats del Grup Banc Sabadell. En aquest sentit, cada una de les filials haurà d'assegurar la difusió d'aquest document presentant-lo al seu Consell d'Administració i desenvolupar els procediments i/o els manuals que assegurin la perfecta alineació amb aquesta política, excepte aquelles qüestions que estiguin afectades per una regulació pròpia del seu àmbit territorial.

El seu àmbit d'aplicació s'estén als administradors, els representants legals, els empleats del Grup i totes aquelles persones físiques o jurídiques que prestin els seus serveis en el Grup, així com als col·laboradors, els professionals o les entitats que aquest subcontracti. En aquest sentit, les empreses del Grup informaran els proveïdors, els professionals i/o les companyies subcontractades de l'obligació de tenir implantades mesures equivalents a les recollides en aquesta política i de comunicar a aquestes empreses possibles irregularitats, conductes inadequades i/o qualsevol acte de corrupció, tot això d'acord amb el que estipula la POLÍTICA D'EXTERNALITZACIÓ DE FUNCIONS DEL GRUP BANC SABADELL.

## **1.4 Marc normatiu**

El marc normatiu següent es prendrà com a referència per a tot el Grup en el seu conjunt, excepte per a aquelles qüestions que per raó d'activitat o territorialitat tinguin legislació específica:

- Llei de pràctiques corruptes a l'estranger dels EUA (*U.S. Foreign Corrupt Practices Act*), de 1977.
- Conveni relatiu a la protecció dels interessos financers de les Comunitats Europees, de juliol de 1995.
- Conveni relatiu a la lluita contra els actes de corrupció en els quals estiguin implicats funcionaris de les Comunitats Europees o dels estats membres de la Unió Europea, de maig de 1997.
- Llei orgànica 10/1995, del Codi penal, de novembre de 1995.
- Llei de suborns del Regne Unit (*U.K. Bribery Act*), de 2010.

Així mateix, en el desenvolupament d'aquesta política s'han considerat els documents de referència següents:

- Convenció de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmics (OCDE) per combatre el suborn de servidors públics estrangers en transaccions comercials internacionals, de novembre de 1997.
- Convenció de les Nacions Unides contra la Corrupció, d'octubre de 2003.
- Guia de Bones Pràctiques de l'OCDE sobre Control Intern, Ètica i Compliment de Normes, de febrer de 2010.
- Regles de la Cambra de Comerç Internacional (ICC) per combatre la corrupció, de 2011.
- Document de la Cambra de Comerç Internacional (ICC) sobre les clàusules contra la corrupció, de 2012.
- Guia per a l'avaluació de riscos anticorrupció, del Pacte Mundial de les Nacions Unides, de 2013.
- Guia pràctica de l'Oficina de les Nacions Unides contra la Droga i el Delicte (UNODC) sobre el Programa anticorrupció d'ètica i compliment per a les empreses, d'octubre de 2013.
- Manual per a Empreses de l'OCDE, la UNODC i el Grup del Banc Mundial sobre l'Ètica Anticorrupció i Elements de Compliment, de 2013.

## 2 Principis i paràmetres crítics de gestió

### 2.1 Principis

La figura que es presenta a continuació recull els principis per a la POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ DEL GRUP BANC SABADELL:

Figura 1. Principis d'anticorrupció



#### 2.1.1 Impuls i supervisió per part del Consell d'Administració en l'adopció i l'execució del Programa anticorrupció

En cada una de les societats del Grup, el Consell d'Administració, directament o, si s'escau, a través de les comissions corresponents, impulsa i supervisa l'adopció i l'execució, dins del Programa de prevenció de responsabilitat penal, d'un programa específic relatiu a la lluita anticorrupció. El lideratge, la implicació i el compromís en l'exercici de les seves responsabilitats constitueixen la base per a l'establiment d'un programa efectiu de lluita contra la corrupció (en endavant, el Programa), de manera que es redueixi el risc de comissió d'actes de corrupció.

Entre les seves funcions principals hi ha la fixació de les estratègies per a la implantació del programa anticorrupció i l'aprovació de la política, així com el fet de facilitar l'establiment de mecanismes i procediments necessaris per a la seva implementació. A més, haurà de vetllar perquè les estratègies, les polítiques i els procediments siguin adequats, s'implantïn amb efectivitat i es revisin regularment, per a la qual cosa cal assignar-hi recursos suficients.

En aquesta línia, el Consell d'Administració de la matriu del Grup, Banco de Sabadell, S.A. (en endavant, l'Entitat), designa el Comitè d'Ètica Corporativa (CEC) com a òrgan de supervisió i compliment del funcionament del Programa implantat inicialment a l'Entitat i d'extensió progressiva, amb un criteri de proporcionalitat, a la resta de societats del Grup.

### **2.1.2 Impuls i direcció per part de l'alta direcció en l'execució i el desenvolupament del Programa anticorrupció**

L'alta direcció impulsa, coordina i assenyala les directrius en l'execució i el desenvolupament del Programa.

### **2.1.3 Compliment regulador en matèria d'anticorrupció**

Cada una de les societats del Grup haurà d'assegurar el compliment de les exigències reguladores en l'àmbit de la normativa anticorrupció que li siguin aplicables. Així mateix, s'hauran d'atendre les recomanacions i les guies reguladores per tal d'implantar les millors pràctiques en aquesta matèria.

Pel que fa al marc regulador detallat en aquesta política, s'ha de tenir en consideració, com a document de referència, la Norma UNE 37001:2017, de l'Associació Espanyola de Normalització, relativa als sistemes de gestió antisuborn, d'abril de 2017: es tracta d'una norma de caràcter voluntari que, a través del consens entre les diferents parts interessades, recull les millors pràctiques internacionals sobre aquesta matèria i estableix directrius, especificacions, requisits i recomanacions amb la finalitat d'assolir el màxim nivell possible en el funcionament del programa establert en cada una de les societats del Grup per a la lluita contra la corrupció.

En tot cas, la gestió i la vigilància del compliment regulador hauran de tenir en compte el que s'estipula en la POLÍTICA DE COMPLIMENT NORMATIU DEL GRUP BANC SABADELL i en la POLÍTICA DE PREVENCIÓ DE LA RESPONSABILITAT PENAL DEL GRUP BANC SABADELL.

### **2.1.4 Difusió d'una cultura anticorrupció i de compliment**

La matriu del Grup haurà d'assegurar que el Programa anticorrupció promogui una vertadera cultura d'ètica empresarial d'absolut rebuig (tolerància zero) de qualsevol acte de corrupció, de manera que la seva vertadera eficàcia rau en la importància que aquest programa té en la presa de decisions dels directius i els empleats, i en la mesura que constitueix una vertadera expressió de la cultura de compliment.

En tot cas, la cultura corporativa, els valors ètics i corporatius, així com les pautes generals de comportament i actuació que regeixen en el si del Grup, queden reflectits en el CODI DE CONDUCTA DEL GRUP BANC SABADELL.

### **2.1.5 Deguda diligència en l'anàlisi i l'avaluació de riscos de corrupció**

Cada una de les societats del Grup haurà de fer una anàlisi i una avaluació de les fonts de riscos de corrupció amb deguda diligència amb la finalitat d'identificar i prevenir aquelles activitats en l'àmbit de les quals es puguin materialitzar riscos i, derivat d'això, conseqüències legals.

En aquest sentit, s'haurà de valorar la naturalesa i l'abast d'aquests riscos, així com la implementació de mecanismes i procediments de deguda diligència en relació amb les transaccions, els projectes i les activitats, als socis de negoci, i a aquelles categories de personal exposats al risc de corrupció.

### **2.1.6 Eficàcia en la implantació de programes anticorrupció**

Les societats del Grup, dins del seu model de prevenció de la responsabilitat penal, hauran d'adoptar i implementar programes anticorrupció amb eficàcia i hauran d'establir les mesures de vigilància i control idònies per prevenir o reduir de manera significativa el risc d'ocurrència d'actes de corrupció.



En aquest sentit, els programes anticorrupció establerts hauran de ser clars, precisos i eficaços i, en tot cas, adaptats a cada societat i als seus riscos concrets. Amb aquesta finalitat, caldrà identificar i gestionar adequadament els riscos de corrupció i establir les mesures per mitigar-los adequadament.

#### **2.1.7 Governança i integració en la gestió**

Les societats del Grup hauran de disposar d'una sòlida estructura de govern que permeti un compliment efectiu de les obligacions de cooperar en la lluita contra la corrupció.

Així mateix, s'haurà de garantir que els principis i els paràmetres crítics de gestió definits en aquesta política estiguin integrats correctament en els processos de negoci.

#### **2.1.8 Col·laboració proactiva amb les autoritats**

Les societats del Grup hauran de col·laborar proactivament amb les autoritats competents atenent les seves sol·licituds i facilitant amb rapidesa i exactitud la informació que requereixin per a l'exercici de les seves competències en la investigació de presumptes actes de corrupció.

En particular, caldrà respondre de manera completa i diligent les sol·licituds d'informació que li siguin dirigides per part de les autoritats competents, dins del temps establert per fer-ho i segons la forma sol·licitada, així com garantir la transparència i proporcionar accés a la informació a les autoritats competents en l'exercici de les seves funcions.

## 2.2 Paràmetres crítics de gestió

La figura que es presenta a continuació recull els paràmetres crítics de gestió per a la POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ DEL GRUP BANC SABADELL:

Figura 2. Paràmetres crítics de gestió d'anticorrupció



### 2.2.1 Establiment de l'òrgan de supervisió i control del Programa anticorrupció

L'òrgan encarregat de la supervisió del funcionament i del compliment del model de prevenció de la responsabilitat penal en cada una de les societats del Grup assumirà igualment la supervisió del funcionament i del compliment del Programa anticorrupció. Tot això, d'acord amb el que s'indica en la POLÍTICA DE PREVENCIÓ DE LA RESPONSABILITAT PENAL DEL GRUP BANC SABADELL.

### 2.2.2 Identificació, anàlisi i avaluació del risc de corrupció

Les diferents societats del Grup hauran d'identificar les activitats en l'àmbit de les quals puguin ser comesos els delictes i els actes il·lícits de corrupció. Per fer-ho, caldrà establir, aplicar i mantenir mecanismes i procediments eficaços de gestió del risc de corrupció que permetin identificar, gestionar, controlar i comunicar, si s'escau, els riscos de corrupció, ja siguin reals o potencials, derivats de les seves activitats.

En particular, caldrà fer una anàlisi integral de les activitats que duu a terme la societat per tal d'identificar i avaluar els riscos de corrupció presents en aquestes activitats, incloent-hi l'anàlisi per tipus de clients, països o àrees geogràfiques, productes, serveis i operacions, entre d'altres. Així mateix, s'hauran de considerar tots els factors rellevants de risc, inherent i residual, a fi de determinar-ne el perfil de risc i el nivell de mitigació adequat que s'aplicarà. D'altra banda, s'haurà d'assegurar que el procés d'identificació, anàlisi i avaluació dels riscos

de corrupció estigui documentat i registrat degudament, tenint en compte que es pugui basar inicialment en el mapa de riscos penals assignat.

A més, atesa la naturalesa dels riscos de corrupció i els riscos de blanqueig de capitals com a riscos penals, s'hauran de considerar els mecanismes establerts en la POLÍTICA DE PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS I DEL FINANÇAMENT DEL TERRORISME DEL GRUP BANC SABADELL i en la POLÍTICA DE PREVENCIÓ DE LA RESPONSABILITAT PENAL DEL GRUP BANC SABADELL.

### **2.2.3 Definició i implantació d'un programa efectiu anticorrupció**

Les societats del Grup hauran de desenvolupar un programa anticorrupció que en reflecteixi la mida, el sector comercial, els riscos potencials i els llocs d'operacions i que articuli de manera clara i amb detall raonable els valors, les polítiques i els procediments que s'aplicaran per evitar la comissió d'actes de corrupció en totes les activitats que estiguin sota el seu control efectiu.

Aquest programa haurà de ser consistent amb totes les legislacions vigents de lluita contra la corrupció de totes les jurisdiccions en què operi cada una de les societats del Grup, de manera que quedarà emmarcat dins de la gestió del Model de Prevenció de la Responsabilitat Penal.

### **2.2.4 Desenvolupament i implementació de controls interns i el seu monitoratge continu**

Les societats del Grup hauran d'establir i implementar un conjunt de controls interns associats als diferents processos de negoci i activitats a fi de garantir la identificació efectiva de situacions de risc de corrupció, així com facilitar la prevenció, la gestió i la mitigació dels riscos que hi són inherents.

En particular, la definició dels controls interns s'haurà de basar en els riscos identificats durant l'avaluació general del risc de corrupció. Així mateix, els riscos, els objectius i les activitats de control que en derivin s'hauran de definir i documentar amb la màxima claredat per avaluar la situació i l'acompliment i identificar les oportunitats de millora.

D'altra banda, cada una de les societats del Grup haurà de monitorar periòdicament el funcionament dels controls interns implementats a fi d'assegurar-ne l'efectivitat en el temps, de manera que, davant la detecció de fallades en els controls, se n'iniciï sense dilacions un procés de revisió encaminat a resoldre qualsevol deficiència que s'hagi esdevingut.

### **2.2.5 Verificació periòdica del Programa anticorrupció**

Les societats del Grup, tenint en compte el principi de proporcionalitat, hauran de fer una revisió periòdica de l'adequació i l'efectivitat dels procediments i els controls per assegurar l'eficàcia, l'eficiència i la sostenibilitat del Programa anticorrupció.

Aquesta revisió es farà periòdicament i d'acord amb la metodologia implantada en aquestes societats per assegurar que els controls interns que hi ha en aquestes societats permeten la prevenció adequada dels riscos de corrupció als quals està exposada en cada moment. En tot cas, els programes anticorrupció s'hauran de revisar quan concorrin circumstàncies i situacions que alterin significativament el perfil de risc de cada una de les societats del Grup.

### **2.2.6 Assessorament, formació i sensibilització al personal en matèria d'anticorrupció**

Les societats del Grup hauran d'assessorar, formar i sensibilitzar el personal pel que fa a les exigències derivades del compliment de les seves obligacions en matèria d'anticorrupció.

Per fer-ho, s'hauran d'establir i implementar programes de formació orientats a la detecció anticipada, l'anàlisi i la comunicació de possibles actes de corrupció, de manera que es redueixi el risc que es cometin. En particular, aquests programes hauran de dotar els

treballadors de les competències i els coneixements necessaris per identificar correctament els riscos de corrupció i actuar en conseqüència.

Així mateix, l'abast i la freqüència d'aquesta formació s'hauran d'adaptar als factors de risc als quals els empleats estiguin exposats d'acord amb les seves responsabilitats, i al nivell i la naturalesa del risc que hi hagi en cada una de les societats del Grup.

D'altra banda, les societats del Grup hauran d'avaluar l'eficàcia dels programes de formació establerts i dur a terme revisions i actualitzacions periòdiques per assegurar l'eficàcia, l'eficiència i la sostenibilitat dels programes de formació en matèria d'anticorrupció.

#### **2.2.7 Obligació d'informació davant la detecció de risc de corrupció i incompliments**

Les societats del Grup hauran d'establir l'obligació de comunicar qualsevol sospita de la materialització d'un acte de corrupció a l'òrgan de supervisió i control encarregat de vigilar el funcionament i l'observança del programa anticorrupció. En aquest sentit, s'haurà de posar en el seu coneixement qualsevol dada o indici del qual es tingui coneixement i que pugui indicar que s'ha comès o que es pot cometre un acte de corrupció.

En tot cas, les denúncies i les comunicacions dels empleats en matèria d'anticorrupció es faran a través del canal de comunicació establert en el Grup, [canaldenunciesGBS@bancsabadell.com](mailto:canaldenunciesGBS@bancsabadell.com), o a través del seu canal propi en el cas d'aquelles filials i/o jurisdiccions que en disposin. El Grup garanteix la protecció de les dades personals tant de la persona que reporta l'incident com de la persona que presumptament és responsable de l'incompliment, i assegura també la confidencialitat de la comunicació i la inexistència de represàlies per aquest motiu, amb el benentès que en qualsevol cas compleix els requeriments legals en matèria de privacitat i protecció de dades que hi ha en cada jurisdicció.

#### **2.2.8 Fixació de remuneracions alineades amb les estratègies de gestió de riscos**

Les societats del Grup hauran d'implantar un sistema de remuneració que reflecteixi el seu compromís amb la tolerància zero a la corrupció, de tal manera que permeti fomentar una cultura corporativa d'anticorrupció i que reforci normes apropiades per a un comportament responsable i ètic i que estigui alineada amb els objectius de gestió i control del risc de corrupció.

En tot cas, la fixació de remuneracions i incentius haurà de complir el que està estipulat en la POLÍTICA RETRIBUTIVA DEL GRUP BANC SABADELL.

#### **2.2.9 Establiment d'un sistema disciplinari en cas d'incompliments**

Les societats del Grup hauran d'establir un sistema disciplinari clar i transparent que prevegi l'aplicació de mesures disciplinàries adequades davant la detecció d'infraccions a aquesta POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ.

En particular, l'incompliment pels empleats de les obligacions derivades d'aquesta política i dels programes anticorrupció haurà de ser sancionat d'acord amb el règim disciplinari previst en la normativa interna de les societats del Grup, així com en l'Estatut dels treballadors o legislació local corresponent i en el conveni col·lectiu aplicable.

Així mateix, l'incompliment de les obligacions d'anticorrupció per part dels tercers amb els quals les societats mantenen una relació mercantil o professional podrà comportar l'extinció d'aquesta de conformitat amb la normativa interna de les societats, sens perjudici de les sancions administratives o penals que eventualment puguin procedir.

#### **2.2.10 Reporting periòdic en matèria d'anticorrupció**

Les societats del Grup han d'establir mecanismes interns de report per al seguiment de l'estat de compliment del Programa anticorrupció.

En particular, s'hauran de reportar periòdicament els possibles actes de corrupció que es puguin produir, els canvis significatius en el nivell de risc de corrupció i les mesures adoptades per gestionar aquest risc amb eficàcia. Així mateix, s'haurà d'especificar l'abast, la forma i la freqüència de report als diversos receptors i a les parts responsables d'elaborar la informació.

D'altra banda, s'haurà d'elaborar la informació requerida per complir les obligacions legals i supervisores que li siguin aplicables, així com per seguir les millors pràctiques en matèria de transparència al mercat.

### **3 Estructura de govern**

A l'efecte d'aquesta política, tot seguit es detallen els òrgans implicats en la política i el detall a alt nivell de les funcions relatives a aquestes funcions:

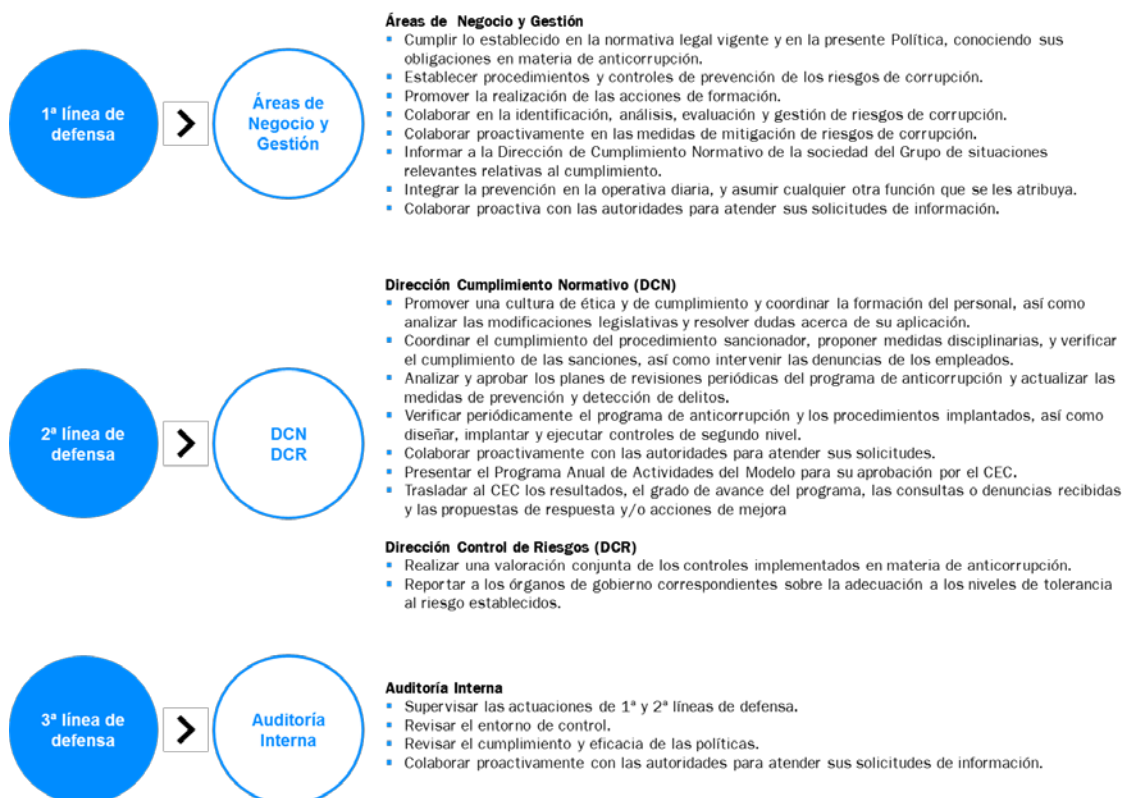
- Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A.: aprova formalment la política anticorrupció del Grup Banc Sabadell i les modificacions i/o les actualitzacions que es necessitin per mantenir-ne la vigència i l'eficàcia, i també promou les conductes alineades amb aquesta política i la correcció immediata dels riscos de compliment relatius a aquesta política.
- Alta direcció: impulsa i dirigeix l'adopció, l'execució i el desenvolupament del Programa anticorrupció per a l'aplicació efectiva de la política aprovada pel Consell d'Administració.
- Comissió de Riscos: supervisa l'adequada prevenció, el control i la gestió del risc vinculat a aquesta política.
- Comissió d'Auditoria i Control: supervisa l'eficàcia del control intern de les diferents societats del Grup i els sistemes de gestió de riscos, inclosos els de compliment normatiu.
- Comitè d'Ètica Corporativa (CEC): és el responsable de vetllar pel compliment del que s'estableix en la política i els procediments que hi estan associats, d'assumir la funció de supervisió del funcionament i del compliment del Programa anticorrupció, així com de mantenir la vigilància sobre la comissió de delictes i conductes potencialment il·lícites des de la perspectiva penal.
- Consells d'Administració de la resta de les societats: són els responsables d'adoptar com a pròpia la política, i, amb criteri de proporcionalitat, si s'escau, aprovar procediments i/o manuals propis i les modificacions i/o les actualitzacions que siguin necessàries per mantenir-ne la vigència i l'eficàcia, així com promoure les conductes alineades amb aquesta política i la correcció immediata dels riscos de corrupció relatius a aquesta.

## 4 Organització

En el Grup es defineixen els rols i les responsabilitats segons el model de les tres línies de defensa (LoD).

A continuació es detallen les principals funcions de cada una:

Figura 3. Rols i responsabilitats per a les tres línies de defensa



### 4.1 Funció de gestió i desenvolupament (1a LoD)

#### Àrees de Negoci i Gestió

Els directius i els empleats de les Àrees de Negoci i Gestió són els que, per la seva posició en cada una de les companyies del Grup, duen a terme la gestió i l'aplicació diària dels controls, i, per tant, els màxims exponents de la primera línia de defensa de l'activitat, pel seu coneixement i la seva experiència en aquestes àrees, per la qual cosa han de:

- Complir el que està establert tant en la normativa legal vigent com en aquesta política, coneixent les seves obligacions en matèria d'anticorrupció.
- Establir processos i procediments associats a la gestió i la mitigació dels riscos de corrupció, implantar controls i conservar-ne evidències documentals.
- Promoure la realització i l'aprofitament de les accions de formació en matèria d'anticorrupció.
- Col·laborar en la identificació, l'anàlisi, l'avaluació i la gestió dels riscos de corrupció.
- Col·laborar proactivament en les mesures de mitigació de riscos de corrupció, així com participar, quan es requereixi, en la remediació dels efectes produïts per un eventual incompliment.
- Informar la Direcció de Compliment Normatiu de la matriu del Grup o el delegat de Prevenció de la Responsabilitat Penal de les societats del Grup en les quals hi hagi

aquesta funció de situacions rellevants relatives al compliment que la puguin afectar davant els reguladors, els supervisors o els òrgans judicials.

- Integrar les obligacions de compliment i prevenció de la corrupció dins de les seves activitats diàries i formar part dels processos que s'executin en el seu dia a dia.
- Assumir qualsevol altra funció que, en relació amb la funció de prevenció de la corrupció o amb les normatives aplicables al seu àmbit d'actuació, se'ls atribueixi específicament.
- Col·laboració proactiva amb les autoritats per atendre les sol·licituds d'informació que requereixin les investigacions dels actes de corrupció.

## **4.2 Funció de control (2a LoD)**

### **Direcció de Compliment Normatiu**

La Direcció de Compliment Normatiu de la matriu del Grup o, si s'escau, els responsables de la funció de Compliment Normatiu o els delegats de Prevenció de la Responsabilitat Penal en les filials que, per raó de les activitats que desenvolupen i amb un criteri de proporcionalitat, resulti aplicable aquesta política, exerceixen les funcions següents:

- Promoure una cultura d'ètica i compliment en l'empresa i assegurar que el sistema de valors adoptat en la normativa interna d'aquesta es mantingui actualitzat.
- Coordinar la preparació i la implementació de programes adequats de formació dels empleats.
- Analitzar les modificacions legislatives i altres novetats que puguin afectar el model de prevenció, així com la resolució dels dubtes que sorgeixin en l'aplicació dels codis i els manuals.
- Rebre, analitzar i intervenir en els casos de denúncies d'empleats o tercers, a través dels canals establerts amb aquesta finalitat i traslladar les conclusions i/o la proposta d'actuacions al Comitè d'Ètica Corporativa (CEC) com a òrgan de supervisió i compliment del funcionament del Programa anticorrupció.
- Coordinar o, si s'escau, promoure, d'acord amb la Direcció de Relacions Laborals, el compliment del procediment sancionador i proposar l'aplicació de les mesures disciplinàries oportunes als òrgans responsables. Així mateix, verificar el compliment de les sancions que s'han d'aplicar en el cas de les violacions de la normativa ètica i de compliment dels controls del programa.
- Analitzar i aprovar els plans de revisions periòdiques del Programa anticorrupció i sol·licitar revisions addicionals si es considera necessari.
- Actualitzar les mesures de prevenció i detecció d'actes de corrupció per cobrir els riscos de corrupció.
- Verificar periòdicament el Programa anticorrupció i identificar, analitzar i avaluar els riscos de corrupció en col·laboració amb les unitats que gestionen directament aquests riscos, i proposar-ne la possible modificació quan les circumstàncies així ho requereixin.
- Verificar periòdicament els procediments implantats en les àrees de negoci, els controls associats i les evidències corresponents.
- Dissenyar, implantar i executar controls de segon nivell i conservar-ne les evidències corresponents.
- Col·laboració proactiva amb les autoritats per atendre les sol·licituds d'informació que requereixin les investigacions dels actes de corrupció.



- Pel que fa en exclusiva a la Direcció de Compliment Normatiu de la matriu del Grup: i) incloure en el seu Programa de prevenció de la responsabilitat penal presentat per a la seva aprovació per part del CEC les activitats relatives al Programa anticorrupció; ii) traslladar al CEC els resultats dels treballs duts a terme, el grau d'avanç del programa aprovat, les consultes o les denúncies rebudes i les propostes de resposta i/o les accions de millora, i iii) informar periòdicament l'Òrgan d'Administració sobre l'activitat duta a terme.

#### **Direcció de Control de Riscos**

En l'àmbit d'aquesta política, la funció de Control de Riscos rebrà informació per part de la funció de Compliment Normatiu relativa a l'efectivitat dels controls implementats per mitigar els riscos de corrupció i els eventuais impactes per incompliments i mesures correctores preses, amb l'objectiu de fer una valoració conjunta per reportar-la als òrgans de govern corresponents, així com la seva adequació als nivells de tolerància al risc establerts.

#### **4.3 Funció de supervisió independent (3a LoD)**

##### **Auditoria Interna**

Auditoria Interna supervisa les actuacions de la 1a i la 2a línies de defensa. Per fer-ho, revisa l'entorn de control, verifica el compliment i l'eficàcia de les polítiques i proporciona informació independent sobre el model de control.

Així mateix, col·labora proactivament amb les autoritats per atendre les sol·licituds d'informació que requereixin les investigacions dels actes de corrupció.

## **5 Procediments**

### **5.1 Procediment de Prevenció i Gestió del Risc de Corrupció**

Procediment en el qual es descriu l'estructura i els òrgans encarregats del control del Programa anticorrupció, la metodologia per al monitoratge del risc de corrupció i el sistema de verificació de l'eficàcia del Programa.

## **6 Eines**

Cada una de les societats del Grup s'haurà de dotar, de manera proporcional al seu nivell d'activitat i el seu grau d'exposició a la materialització dels riscos als quals es refereix aquesta política, d'eines, controls i procediments per a una gestió sòlida del compliment del que s'estableix en aquesta política i en el Programa anticorrupció.

La Direcció de Compliment Normatiu de la matriu del Grup elabora el Programa d'activitats en matèria de prevenció de la responsabilitat penal, que té com a objectiu el seguiment del Model d'Organització i Gestió del risc penal. Dins d'aquest programa s'hi inclou un apartat específic corresponent al Programa anticorrupció.

## **7 Control de la política**

### **7.1 Esquema de control**

Per al compliment del que s'indica en aquesta política, la Direcció de Compliment Normatiu ha d'executar un pla anual de supervisió i control.

### **7.2 Mecanismes de seguiment**

Els resultats de l'execució dels programes de control són reportats d'acord amb els requeriments establerts i permeten efectuar un seguiment dels resultats obtinguts i de les mesures correctores aplicables, si s'escau, pels òrgans de govern de cada una de les societats del Grup.

Pel que fa a la matriu del Grup, entre d'altres, queden inclosos els informes següents:

- Informe trimestral al Comitè d'Ètica Corporativa (CEC) sobre el grau d'avanç en el Programa de prevenció de responsabilitat penal que inclou el Programa anticorrupció, així com la resolució de les consultes, les denúncies i les comunicacions rebudes en el canal de denúncies.
- Igualment, en els informes semestrals que el CEC fa al Comitè de Direcció, a la Comissió d'Auditoria i Control, a la Comissió Delegada i al Consell d'Administració, s'hi inclou un apartat específic relatiu a aquesta matèria.
- Informes *ad hoc* als Òrgans d'Administració, Direcció i Supervisió i Control, si es detecta algun risc significatiu d'incompliment.

### **7.3 Alertes**

Cada una de les societats del Grup establirà indicadors per al seguiment del compliment d'aquesta política, entre els quals hi ha d'haver indicadors relatius als riscos que se'n deriven, i que la Direcció de Compliment Normatiu incorporarà en els seus diversos informes. Així mateix, incorporaran mensualment els indicadors relatius als riscos en els sistemes de Risc Operacional.

A més, en els processos de reavaluació del Model d'Organització i Gestió del risc penal de cada una de les societats del Grup es detecten aquells nivells de risc que han de ser tractats com alertes.

## **8 Govern del document**

### **8.1 Aprovació del document**

La POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ DEL GRUP BANC SABADELL l'aprova el Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A.

### **8.2 Validesa, pla de seguiment i actualització de la política**

Aquesta política entra en vigor des de la data en què sigui aprovada per part del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. S'haurà de revisar amb una freqüència mínima anual (revisió de l'estructura general i del contingut). Així mateix, i sense que la llista sigui necessàriament exhaustiva, es revisarà quan es donin les circumstàncies següents:

- Canvis en el marc normatiu i/o en les recomanacions del supervisor.
- Canvis en l'estructura organitzativa i de govern de la Direcció de Compliment Normatiu, en exercici de la seva funció en la definició de les directrius generals en l'àmbit de prevenció de la responsabilitat penal, la supervisió de la implementació correcta d'aquestes directrius i en altres que puguin afectar potencialment aquest àmbit.
- Modificació de l'estructura organitzativa i del model de govern general de l'Entitat amb vinculació a aquesta política.
- Canvis en els objectius i l'estratègia de negoci o l'enfocament de gestió vinculats a la política.
- Desenvolupament de noves polítiques o modificacions sobre les existents amb impacte en aquesta política.
- Modificacions substantives en procediments vinculats a la política.
- Quan el resultat del seu seguiment i el seu control aconselli modificar actuacions per incrementar el grau de compliment o millorar el seu impacte en l'entitat o els seus empleats.

Qualsevol direcció de l'Entitat podrà proposar canvis en la política. Les propostes de modificació seguiran la pauta recollida en la POLÍTICA DE GOVERN DE DOCUMENTS NORMATIUS, tal com s'indica a continuació:

- La direcció responsable de la política, com a propietària d'aquesta, coordinarà els treballs d'anàlisi i avaluació de la idoneïtat de les propostes de canvis, modificacions i/o ajustos desenvolupades per qualsevol direcció.
- La direcció responsable de la política presentarà al Fòrum de Polítiques els aspectes que cal modificar i els motius per fer-ho.
- El Fòrum de Polítiques decidirà pel que fa a l'acceptació de les modificacions.
- La direcció responsable de la política durà a terme les adaptacions que escaiguin per tal que la proposta de nova versió segueixi el seu procés de validació i eventual aprovació propi de l'Entitat.

### **8.3 Publicació de la política**

Aquesta política està actualment a disposició de tots els empleats al CanalBS, però se'n pot modificar el canal de distribució en funció del que es consideri oportú en cada moment.

**B Sabadell**