



POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ
DEL GRUP BANC SABADELL

ÍNDEX

1. Introducció	3
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. Procediments	14
3.1. Procediment de prevenció i gestió del risc de corrupció	14
4. Eines	15
5. Control de la Política	16
5.1. Esquema de control	16
5.2. Mecanismes de seguiment.....	16
5.3. Avisos.....	16
6. Govern del document	17
6.1. Aprovació del document.....	17
6.2. Validesa, pla de seguiment i actualització de la Política.....	17
6.3. Publicació de la Política.....	17
7. Annexos	18
Annex 1: Glossari d'abreviatures i acrònims.....	18

FIGURES

<i>Figura 1. Principis d'Anticorrupció</i>	<i>7</i>
<i>Figura 2. Paràmetres crítics de gestió d'Anticorrupció.....</i>	<i>10</i>

1. Introducció

El Grup Banc Sabadell (d'ara 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, cadascuna de les societats del Grup establirà les mesures idònies per 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 signant del Pacte Mundial de les Nacions Unides, respecte del compliment dels 10 principis que estableix, entre els quals hi ha el de treballar contra la corrupció en totes les formes, inclosa l'extorsió i el suborn.

1.1. Objecte

Aquesta Política s'estén als actes que es defineixen en els paràgrafs següents 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

Als efectes de la present 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 avantatge no justificat com a contraprestació per afavorir, directament o indirecta, de manera indeguda, un empleat o 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 rebre, sol·licitar o acceptar un benefici o avantatge indegut, per part d'un empleat o directiu del Grup, en el seu propi benefici 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 avantatge indegut a un tercer, per part d'un empleat o directiu del Grup, en benefici seu o d'una altra persona, com a contraprestació per obtenir indegudament un benefici que vagi en benefici propi o en el d'una altra persona en les relacions de negoci.

1.1.2.2. Suborn de funcionari públic

S'entén per suborn de funcionari públic la promesa, l'ofertament o la concessió a un funcionari públic, de forma directa o indirecta, feta per un empleat o directiu del Grup, d'un benefici o un avantatge indegut que sigui en benefici seu, o en el d'una altra persona o entitat per tal que aquest funcionari actuï o s'abstingui d'actuar en l'exercici de les funcions oficials.

1.1.2.3. Suborn de funcionari públic estranger i de funcionari d'organitzacions internacionals públiques

S'entén per suborn de funcionari públic estranger la promesa, l'ofertament o la concessió, de manera directa o indirecta, feta en el marc d'activitats comercials internacionals, per un empleat o directiu del Grup, a un funcionari públic estranger o un funcionari d'una organització pública internacional, d'un benefici indegut que sigui en benefici propi o en el d'una altra persona o entitat amb la finalitat que actuï o s'abstingui d'actuar en l'exercici de les 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 directiu del Grup, de qualssevol béns, fons o títols o de qualsevol altra cosa de valor que s'hagi confiat a aquesta persona per raó del seu càrrec o funcions.

1.1.2.5 Tràfic d'influències

S'entén per tràfic d'influències la conducta realitzada per un empleat o directiu del Grup que, prevalent-se de qualsevol situació de predomini o ascendència, intenti influir en un funcionari públic o autoritat o en qualsevol altra persona, de forma directa o indirecta, amb la finalitat d'obtenir una resolució que vagi directament o indirecta en benefici propi o de qualsevol altra persona.

1.1.2.6 Blanqueig del producte de delictes

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

1.1.3. Actuacions no permeses pel Grup

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

1.1.3.1. Pagaments de facilitació

Consisteixen en la realització per part d'un empleat o directiu del Grup d'un pagament indegut per agilitzar tràmits o facilitar la prestació de serveis.

1.1.3.2. Obsequis o regals

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 que la seva finalitat sigui obtenir avantatges indeguts o com a forma d'encobriment de transaccions il·legals o quan, pel seu valor o circumstàncies, es pugui entendre que el seu motiu real excedeix els tradicionals actes de felicitació i, en tot cas, quan el seu objecte sigui alterar la voluntat de la persona que els rep.

1.1.3.3. Contribucions benèfiques i de patrocini

Les contribucions benèfiques i els patrocini són part dels esforços legítims de les empreses per participar com a ciutadans socialment responsables i per promoure la seva identitat, marques i 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 què està implantat.

Tot i això, no es duu a terme cap mena d'actuació que, tant de forma directa com indirecta, pugui entendre's com una donació a partits polítics, ni com a patrocini de

POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ DEL GRUP BANC SABADELL

causes vinculades a aquests 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 pugui veure's afectat per pràctiques de corrupció dutes a terme per certs proveïdors que actuïn en el seu interès. 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 de la present Política és establir els principis, els paràmetres de caràcter crític de gestió, l'estructura de govern, els rols i les funcions, els procediments, les eines i els controls aplicables en matèria d'anticorrupció, així com ratificar la voluntat ferma del Grup de mantenir una conducta respectuosa tant amb les normes com amb els estàndards ètics i, en especial, el compromís ferm en la lluita contra la corrupció, així com confirmar el rebuig total i absolut de qualsevol tipus de 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 seva correcta implementació.

1.3. Àmbit d'aplicació

Aquesta Política és aplicable a les activitats del Grup Banc Sabadell. En aquest sentit, cadascuna de les filials ha de garantir la difusió del present document mitjançant la seva presentació davant el Consell d'Administració i desenvolupar els procediments i/o manuals que garanteixin la perfecta alineació amb aquesta Política, tret de les qüestions que estiguin sotmeses a una regulació pròpia del seu àmbit territorial.

El seu àmbit d'aplicació s'estén als administradors, representants legals, empleats del Grup i a totes les persones físiques o jurídiques que prestin els seus serveis al Grup, així com als col·laboradors, professionals o entitats subcontractades. En aquest sentit, les empreses del Grup informaran a proveïdors, professionals i/o 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 de conformitat 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 conjunt, excepte per a les qüestions que per raó d'activitat o territorialitat tinguin legislació específica:

- Llei sobre Pràctiques de Corrupció a l'Estranger dels Estats Units (*US 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 què 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 sobre Suborns del Regne Unit (*UK Bribery Act*), de 2010.

Així mateix, en el desenvolupament de la present Política s'han considerat els documents de referència següents:

POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ
DEL GRUP BANC SABADELL

- Convenció de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (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 del 2013.
- Manual per a Empreses de l'OCDE, 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 d'Anticorrupció

En cadascuna de les societats del Grup que correspongui, el Consell d'Administració, directament o, si 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 participació i el compromís en l'exercici de les seves responsabilitats constitueixen la base per establir un programa efectiu de lluita contra la corrupció (d'ara endavant, el Programa), de manera que es redueixi el risc de comissió d'actes de corrupció.

Entre les seves funcions principals hi ha l'establiment de les estratègies per a la implantació del programa anticorrupció, l'aprovació de la Política, així com facilitar l'establiment de mecanismes i procediments necessaris per a la seva implementació. A més, ha de vetllar perquè les estratègies, polítiques i procediments siguin adequats, s'implantin amb efectivitat i es revisin regularment, tot assignant-hi recursos suficients.

En aquesta línia, el Consell d'Administració de la matriu del Grup, Banco de Sabadell, S.A. (d'ara 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 gradual, 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 Model de Prevenció de Responsabilitat Penal, que incorpora un apartat específic relatiu a Anticorrupció i el consegüent Programa de manteniment, per a l'aplicació efectiva de la Política aprovada pel Consell d'Administració.

2.1.3. Compliment regulatori en matèria d'anticorrupció

Cadascuna de les societats del Grup ha de garantir el compliment de les exigències regulatòries en l'àmbit de la normativa anticorrupció que li siguin aplicables. Així mateix, cal seguir les recomanacions i les guies reguladores per tal d'implantar les millors pràctiques en aquesta matèria.

Pel que fa al marc regulatori que es detalla en aquesta Política, cal 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 del 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, tot establint directrius, especificacions, requisits i recomanacions per assolir el màxim nivell possible en el funcionament del programa establert a cadascuna de les societats del Grup per a la lluita contra la corrupció.

En tot cas, la gestió i vigilància del compliment regulatori s'haurà d'ajustar al que estipulen la POLÍTICA DE COMPLIMENT NORMATIU DEL GRUP BANC SABADELL i la POLÍTICA DE PREVENCIÓ DE LA RESPONSABILITAT PENAL DEL GRUP BANC SABADELL.

2.1.4. Difusió d'una cultura anticorrupció i de compliment normatiu

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

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

2.1.5. Diligència deguda en l'anàlisi i l'avaluació dels riscos de corrupció

Cadascuna de les societats del Grup ha de fer una anàlisi i avaluació de les fonts de riscos de corrupció amb diligència deguda, amb l'objectiu d'identificar i prevenir les activitats en què es puguin materialitzar riscos i, derivat d'això, conseqüències legals.

En aquest sentit, s'ha de valorar la naturalesa i l'abast dels riscos esmentats, així com la implementació de mecanismes i procediments de diligència deguda en relació a les transaccions, projectes i activitats, als socis de negoci i a les categories de personal exposades 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, han d'adoptar i implementar programes anticorrupció amb eficàcia, establint les mesures de vigilància i control idònies per prevenir o reduir significativament el risc d'actes de corrupció.

En aquest sentit, els programes d'anticorrupció establerts han de ser clars, precisos i eficaços i, en tot cas, estar adaptats a cada societat i als seus riscos concrets. Amb aquesta finalitat, cal identificar i gestionar adequadament els riscos de corrupció, tot establint mesures per mitigar-los adequadament.

2.1.7. Governança i integració en la gestió

Les societats del Grup han de tenir una estructura de govern sòlida que permeti un compliment efectiu de les obligacions de cooperar en la lluita contra la corrupció.

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

2.1.8. Col·laboració proactiva amb les autoritats

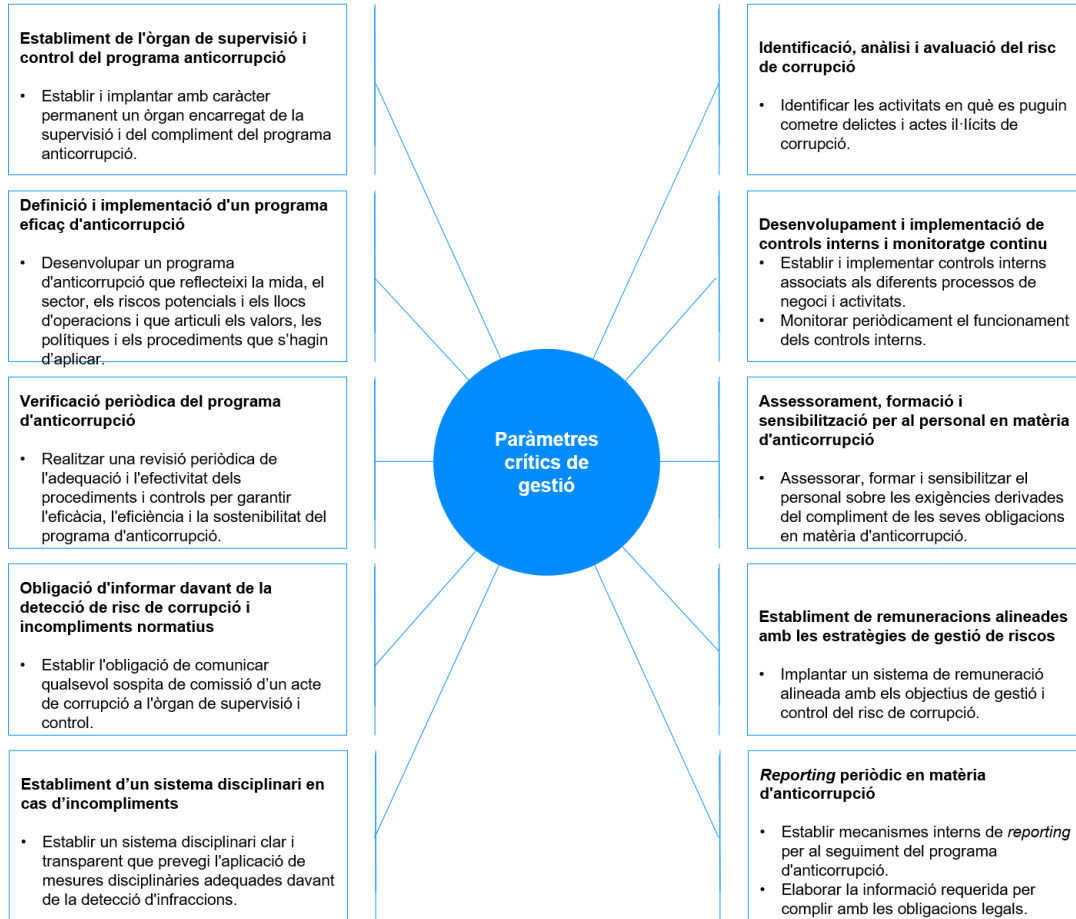
Les societats del Grup han de col·laborar proactivament amb les autoritats competents, atenant-ne les sol·licituds i facilitant amb rapidesa i exactitud la informació que requereixin per a l'exercici de les seves competències en la investigació de presumptes actes de corrupció.

En particular, cal respondre de forma completa i diligent a les sol·licituds d'informació que li siguin dirigides per part de les autoritats competents, dins dels terminis establerts i en 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 a cadascuna de les societats del grup assumirà igualment la supervisió del funcionament i del compliment del Programa Anticorrupció. Tot això d'acord amb el que indica la POLÍTICA DE PREVENCIÓ DE LA RESPONSABILITAT PENAL DE GRUP BANC SABADELL

2.2.2. Identificació, anàlisi i avaluació del risc de corrupció

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

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

dels riscos de corrupció estigui degudament documentat i registrat, i inicialment es pot basar en el mapa de riscos penals assignat.

D'altra banda, atesa la naturalesa dels riscos de corrupció i els riscos de blanqueig de capitals com a riscos penals, s'han de considerar els mecanismes establerts en la POLÍTICA DE PREVENCIÓ DEL 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 han de desenvolupar un programa anticorrupció que reflecteixi la seva 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 cadascuna de les societats del Grup, i quedarà emmarcat dins de la gestió del Model de Prevenció de la Responsabilitat Penal.

2.2.4. Desenvolupament i implementació de controls interns i monitoratge continu

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

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

D'altra banda, cadascuna de les societats del Grup haurà de monitorar periòdicament el funcionament dels controls interns implementats per tal de garantir-ne l'efectivitat en el temps, de manera que, davant la detecció de fallades en els controls, s'iniciï sense dilacions un procés de revisió dirigit a resoldre qualsevol possible deficiència que hi hagi.

2.2.5. Verificació periòdica del programa anticorrupció

Les societats del Grup, atenent el principi de proporcionalitat, han de fer una revisió periòdica de l'adequació i l'efectivitat dels procediments i controls per garantir l'eficàcia, l'eficiència i la sostenibilitat del programa anticorrupció.

Aquesta revisió s'ha de fer periòdicament i d'acord amb la metodologia que estigui implantada en aquestes societats, tot garantint que els controls interns que hi hagi en elles permetin la prevenció adequada dels riscos de corrupció a què estigui exposada en cada moment. En tot cas, els programes anticorrupció s'han de revisar quan concorrin circumstàncies i situacions que alterin significativament el perfil de risc de cadascuna de les societats del Grup.

2.2.6. Assessorament, formació i sensibilització per al personal en matèria d'anticorrupció

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

Per fer-ho, han 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 de comissió. En particular, aquests programes han de dotar els treballadors

de les competències i coneixements necessaris per identificar correctament els riscos de corrupció i actuar conseqüentment.

Així mateix, cal adaptar l'abast i la freqüència d'aquestes actuacions de formació als factors de risc als quals els empleats estiguin exposats per les seves responsabilitats, i al nivell i la naturalesa del risc present en cadascuna de les societats del Grup.

D'altra banda, les societats del Grup han d'avaluar l'eficàcia dels programes de formació establerts, així com fer-ne revisions i actualitzacions periòdiques per garantir l'eficàcia, l'eficiència i la sostenibilitat dels programes de formació en matèria anticorrupció.

2.2.7. Obligació d'informar davant de la detecció de risc de corrupció i incompliments normatius

Les societats del Grup han d'establir l'obligació de comunicar qualsevol sospita de la comissió 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, cal posar en el seu coneixement qualsevol dada o indicatiu de què es tingui coneixement i que pugui indicar que s'ha comès o es pot cometre un acte de corrupció.

En tot cas, les denúncies i comunicacions dels empleats en matèria d'anticorrupció es realitzen a través del canal de comunicació establert al Grup, canaldenunciasGBS@bancsabadel.com, o a través del seu canal propi en el cas de les filials i/o jurisdiccions que en tinguin. El Grup garanteix la protecció de les dades personals tant de la persona que informa de l'incident com de la persona que presumptament sigui responsable de l'incompliment, garantint també la confidencialitat de la comunicació i que no hi hagi represàlies per aquest motiu, tot complint sempre amb els requeriments legals en matèria de privacitat i protecció de dades existents en cada jurisdicció.

2.2.8. Establiment de remuneracions alineades amb les estratègies de gestió de riscos

Les societats del Grup han d'implantar un sistema de remuneració que reflecteixi el seu compromís amb la tolerància zero davant la corrupció, de 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 ha de complir amb allò estipulat a la POLÍTICA RETRIBUTIVA DEL GRUP BANC SABADELL.

2.2.9. Establiment d'un sistema disciplinari en cas d'incompliments

Les societats del Grup han d'establir un sistema d'actuacions disciplinàries clar i transparent que contempli l'aplicació de mesures disciplinàries adequades davant la detecció d'infraccions de la present política anticorrupció.

En particular, l'incompliment per part dels empleats de les obligacions derivades de la present política i dels programes anticorrupció ha de ser sancionat d'acord amb el règim disciplinari previst a la normativa interna de les societats del Grup, així com a l'Estatut dels Treballadors o a la legislació local i al Conveni Col·lectiu aplicable.

Així mateix, l'incompliment de les obligacions en matèria d'anticorrupció per part dels tercers amb qui les societats del Grup mantenen una relació mercantil professional pot comportar la seva extinció de conformitat amb la normativa interna de les societats, sense perjudici de les sancions administratives o penals que eventualment puguin procedir.

2.2.10. Reporting periòdic en matèria anticorrupció

Les societats del Grup han d'establir mecanismes interns de *reporting* per al seguiment de l'estat de compliment del Programa Anticorrupció.

POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ
DEL GRUP BANC SABADELL

En particular, han 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, cal especificar l'abast, la forma i la freqüència de *reporting* als diferents receptors i a les parts responsables d'elaborar la informació.

D'altra banda, cal elaborar la informació requerida per complir amb les obligacions legals i de supervisió que li siguin aplicables, així com per tal de seguir les millors pràctiques en matèria de transparència en el mercat.

3. Procediments

3.1. Procediment de prevenció i gestió del risc de corrupció

Procediment en què 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.

4. Eines

Cadascuna de les societats del grup s'haurà de dotar, de manera proporcional al seu nivell d'activitat i grau d'exposició, a la materialització dels riscos a què fa referència la present Política, d'eines, controls i procediments per a una gestió sòlida del compliment d'allò que estableix aquesta Política i el Programa Anticorrupció.

La Direcció de Compliment Normatiu de la matriu del Grup elabora un 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. En aquest programa s'inclou un apartat específic corresponent al Programa Anticorrupció

5. Control de la Política

5.1. Esquema de control

Per al compliment del que indica aquesta Política, la Direcció de Compliment Normatiu ha d'executar un Pla Anual de Supervisió i Control.

5.2. Mecanismes de seguiment

Els resultats de l'execució dels programes de control són reportats d'acord amb els requeriments establerts, permetent fer un seguiment dels resultats obtinguts, així com de les mesures correctives aplicables si escau pels òrgans de govern de cadascuna 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'assoliment del Programa de Prevenció de Responsabilitat Penal que inclou el Programa Anticorrupció així com la resolució de les consultes, denúncies i comunicacions rebudes al canal de denúncies.
- Igualment, en els informes semestrals que el CEC realitza per al Comitè de Direcció, la Comissió d'Auditoria i Control i el Consell d'Administració, s'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.

5.3. Avisos

Cadascuna 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 als seus diferents informes. Addicionalment, incorporaran mensualment els indicadors relatius als riscos als sistemes de Risc Operacional.

Així mateix, en els processos de reavaluació del Model d'Organització i Gestió del risc penal de cadascuna de les societats del grup es detecten els nivells de risc que s'han de tractar com a avisos.

6. Govern del document

6.1. Aprovació del document

La POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ DEL GRUP BANC SABADELL és aprovada pel Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A.

6.2. Validesa, pla de seguiment i actualització de la Política

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

- Canvis en el marc normatiu i/o 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 a l'àmbit de prevenció de la responsabilitat penal, la supervisió de la seva correcta implementació 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 estratègia de negoci o enfocament de gestió vinculats a la Política.
- Desenvolupament de noves polítiques o modificacions sobre les ja existents amb impacte en aquesta Política.
- Modificacions substantives en procediments vinculats a la Política.
- Quan el resultat del seu seguiment i control aconselli modificar actuacions per incrementar el grau de compliment o millorar-ne l'impacte a l'Entitat o als seus empleats.

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

- La Direcció responsable de la Política, com a titular d'ella, coordinarà els treballs d'anàlisi i avaluació de la idoneïtat de les propostes de canvis, modificacions i/o ajustos desenvolupats per qualsevol Direcció.
- La Direcció responsable de la Política presentarà al Fòrum de Polítiques els aspectes que s'hagin de modificar i els motius per fer-ho.
- El Fòrum de Polítiques decidirà sobre l'acceptació de les modificacions.
- La Direcció responsable de la Política durà a terme les adaptacions que siguin procedents perquè la proposta de nova versió segueixi el seu procés de validació i eventual aprovació propi de l'Entitat.

6.3. Publicació de la Política

Aquesta política està actualment a disposició de tots els empleats al Canal BS. El canal de distribució es podrà modificar en funció del que es consideri adient en cada moment.

7. Annexos

Annex 1: Glossari d'abreviatures i acrònims

Abreviatura/acrònim	Significat
CEC	Comitè d'Ètica Corporativa
DCN	Direcció de Compliment Normatiu
DCI i DCRC	Direcció de Control d'Intern i Direcció de Control de Risc de Crèdit
ICC	Cambra de Comerç Internacional
LoD	Línia de defensa
OCDE	Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic
UNE	Una Norma Espanyola
UNODC	Oficina de les Nacions Unides contra la Droga i el Delicte

B Sabadell