



CAIXABANKEN ARAUAK BETETZEKO POLITIKA
KORPORATIBOAREN PRINTZPIO
OROKORRAK

2023ko ekaina

BERTSIOEN KONTROLA

Bertsioa	Data	Kontrola
1.0	2021/07/29	1. bertsioa
2.0	2023/06/29	- Administrazio Kontseiluak onartutako Politikaren berrikuspen eta eguneratzea Politika 2023ko eredu korporatibora egokitzea: bigarren mailako aldaketak dokumentuaren egiturari eta idazketari funtsezko aldaketarik egin gabe. 1.2 b) Irismena atalean, irregulartasunen jakinarazpenen edukia informazioaren barne-sistemaren politika korporatiboan xedatutakora egokitzen da. 2. atalean Aplikazio-eremua, filialek politika txertatzeko prozesuak zehazten dira, bai eta gainbegiratze korporatiboa ere. 3. puntuan. Arau-esparrua. Araudia eta aplikatu beharreko estandarrak Araudiak eguneratzen dira eta 2/2023 Legea, otsailaren 20koa, arau-uraketei eta ustelkeriaren aurkako borrokari buruzko informazioa ematen duten pertsonen babesa arautzen duena barne hartzen du. d) Autoritatea ataleko 4. puntuan Araudia betetzeko funtzioaren Printzipio orokorrak, Informazioaren Barne Sistemaren arduradunaren legezko figurara egokitzen da, 2/2023 Legea betez.

Edukia

1. Sarrera	4
1.1 Aurrekariak	4
1.2 Irismena	4
1.3 Helburua	5
2. Aplikazio-eremua	7
3. Arau-esparrua. Araudi eta estandar aplikagarriak	8
4. Araudia betetzeko eginkizunaren Printzipio orokorrak	10
5. Araudia betetzeko eginkizunaren kudeaketa-esparrua	13
5.1 Kudeaketa-eredua	13
5.1.1 Betetzearen arriskuen taxonomia	13
5.1.2. Araudia Betetzeko Eginkizunaren eskumen-eremua kontrol-ingurunean zedarritzea: defentsako hiru lerroen eredua	13
5.2 Araudia Betetzeko Eginkizunaren funtsezko elementuak.....	14
5.2.1 Betetze Programa	14
5.2.1.1 Araudia betetzeko politikak	14
5.2.1.2. Arau- eta erregulazio-aldaketak identifikatzea eta ezartzea	14
5.2.1.3 Arriskuen eta adierazleen mapa	15
5.2.1.4 Aholkularitza.....	15
5.2.1.5 Betetze-arriskuaren aldizkako ebaluazioa.....	15
5.2.1.6 Monitorizazioa eta testatzea	15
5.2.1.7 Prestakuntza eta sentsibilizazioa	16
5.2.1.8 Komunikazioa eta Informazioa (Reporting).....	16
5.2.2 Urteko Betetze Plana.....	16
5.2.3 GAPen prozesua	16

1. Sarrera

1.1 Aurrekariak

Maila desberdineko lege-xedapen ugarik eskatzen diete erakundeei Araudia Betetzeko funtzioa (*aurrerantzean, Araudia Betetzea, Betetzea edo Compliance*) beteko duen berriarazko funtzio bat izatea, eta eginkizun hori enpresa-printzipio etikoak sustatzeaz, legea errespetatuko duen kultura korporatiboa berrestez eta horietan jasotako betebeharrak ez betetzeko arriskuarekin lotutako kontrolen eraginkortasuna aldizka egiaztatzeaz eta ebaluatzeaz arduratuko da.

Jarduketa-esparru honetan, CaixaBanken Administrazio-kontseiluak onartu egiten du CaixaBanken Araudia Betetzeko Politika Korporatibo hau (aurrerantzean, "Politika").

1.2 Irismena

Arauk betetzea erakundeko kide guztien erantzukizuna da; erantzukizun hori honela banatzen da Araudia betetzeko eginkizunari eta langileei dagokienez:

a) Araudia betetzeko eginkizuna

Araudia Betetzeko Eginkizunak erantzukizun nagusi hauek ditu:

- Araudia Betetzeko Politika behar bezala eta eraginkortasunez ezarriko dela bermatuko duen **Betetze Programa** zehaztu, inplementatu eta mantentzea.
- **Betetze-arriskua** etengabe identifikatzea, monitorizatzea eta ebaluatzea.
- Erakundearen **Gobernu Organoei eta Goi Zuzendaritzari** Betetzearen alderdi garrantzitsuenak eta hautemandako/sortutako ahuleziak konpontzeko ekintza-planak **jakinarazten zaizkiela** ziurtatzea.
- CaixaBankeko Goi Zuzendaritzari eta gainerako langileei eta haien filialei laguntzea eta aholkuak ematea, Betetze-arriskua behar bezala kudeatzeko.
- Erakundeko **langileen prestakuntza-planak sustatu, koordinatu, monitorizatu eta, hala badagokio, betearaztea** betetze-eremuan.
- **Erregulatzaile eta ikuskatzaile nagusiekin etengabeko harremana izatea**, haien espektatibak ezagutzeko eta komunikazio arina mantentzen laguntzeko (elkarrekiko lankidetzan oinarritutako harremana garatzea), eta CaixaBanken ekimen eta proiektu arautzaile nagusien berri izatea.
- **CaixaBanken Kode Etikoan jasotako balioak eta printzipioak** hedatzeko prozesua gidatzea, Erantzukizun Sozial Korporatiboaren ardura duten arloekin batera.

- Araudia Betetzeko Funtzioak urtean zehar egin beharreko funtsezko jarduerak planifikatzea, arriskuan oinarritutako ikuspegiarekin, eta horien jarraipena egitea. Plangintza hori **Urteko Betetze Planean** islatzen da.
- Arauak **betetzeko kultura** sustatzea Erakundearen barruan, **gobernu-esparru egoki bat** ezartzea eta mantentzea bultzatuz, erakunde osoan zehar jokabide-erregulazioak, -politikak, -prozedurak eta -estandarrek betetzea errazteko.

b) Langileak

CaixaBankeko langile guztien betebeharrak nagusia da, eguneroko jarduketan, barneko eta kanpoko araudia, Gobernu Organoak, Goi Zuzendaritzak eta Araudia Betetzeko Funtzioak emandako gidalerroak eta jarraibideak **ezagutzea eta betetzea**, Betetze Arriskuari dagokionez.

Halaber, Barne Informazio Sistemaren Politika Korporatiboaren edukiaren arabera, gogorazten da langile guztiek **jakinarazi** egin behar dituztela Politika horretan ezarritakoaren arabera arau-hausteak izan daitezkeen irregulartasunak.

CaixaBankek berariaz debekatzen eta ez ditu onartuko errepresalia eratzten duten ekintzak, errepresalia-mehatxuak eta komunikazioa aurkezten duten pertsonen aurkako errepresalia-saioak barne. CaixaBankek beharrezko neurriak hartuko ditu otsailaren 20ko 2/2023 Legean aurreikusitako informatzailearen babesa bermatzeko, horrek arautzen duelarik arau-hausteen inguruan informazioa ematen duten pertsonen segurtasuna eta ustelkeriaren aurkako borroka eta hura garatzen duen barne-araudia

1.3 Helburua

Politika honen helburua da Araudia Betetzeko Funtzioa definitzea; hura erakundeak dituen zehapen edo galera finantzarioen arriskuak identifikatu, ebaluatu, ikuskatu eta jakinaraztean datza, bere jarduketa-eremuari eta legezko/arauzko eta jokabidezko arriskuei (*Betetze-arriskuak*) dagozkien lege, erregulazio, errekerimendu judizial edo administratibo, jokabide-kode edo estandar etiko eta jardunbide egokiak ez betetzearen edo modu akastun/okerrean betetzearen ondorioz; baita goi-zuzendaritza eta gobernu-organoei aholkuak eman, jakinarazi eta laguntzea ere araudia betetzeari dagokion arloan, horrela, prestakuntza-, informazio- eta sentsibilizazio-ekintzen bitartez betetze-kultura sustatuz erakunde osoan.

Horretarako, Araudia Betetzeko Funtzioa honako helburu hauen bidez egituratzen da:

- Erakundeak gauzatutako prozesu eta jardueretatik eratorritako **Betetze-arriskua gainbegiratzea**.
- Erakundearen jarduketa gidatuko duten **balio korporatiboak eta Kode Etikoan jasotako printzipioak sustatzea eta bultzatzea**.
- **Indarrean dauden lege eta araudia** (barne- zein kanpo-araudia) **kontrolatu eta betetzeko kultura sustatzea**, zeinak ahalbidetu eta lagunduko duen hura erakunde osoaren kudeaketan integratzen.

Politika honen edukiak honako hau barne hartzen du:

- Betetzearen Arriskuaren kudeaketa arautzen duten printzipio orokorrak edo estrategia
- Gobernu-esparrua
- Betetze-arriskuaren kudeaketaren alderdi orokorrak
- Kontrol-esparrua
- Reporting/Informazio-esparrua

2. Aplikazio-eremua

Politika honek korporazio-izaera du. Ondorioz, zehaztutako jarduketa-printzipioak aplikatuko zaizkie betetze-arriskuarekiko esposizioa duten jarduera oro gauzatzen duten CaixaBank Taldeko sozietate guztiei. Sozietate horietako gobernu-organismoek politika honetako xedapenak integratzeko behar diren erabakiak hartuko dituzte, eta, proportzionaltasun-printzipioari jarraituz, gobernu-esparrua gobernu-organismoen, batzordeen eta sailen egituraren jitera egokituko dute, bai eta dokumentu honetan deskribatzen diren jarduera-printzipioetara, metodologietara eta prozesuetara ere.

Integrazio horrek, beste erabaki batzuen artean, filialak politika propio bat onartzea ekar dezake. Onarpena beharrezkoa izango da Politika honetan xedatutakoa euren berezitasunetara egokitu behar duten filialetan, dela gaiarengatik, jurisdikzioagatik edo filialean arriskuak duen garrantziagatik. Kasu horretan, CaixaBanken Compliance funtzioak edo dagokion Batzordeak, baldin eta haren funtzioek izaera korporatiboa aitortuta duten, bere izaera korporatiboa dela eta, politika horiek politika korporatiboarekin eta CaixaBank Talde osoaren sendotasunarekin bat egiten dutela zainduko du.

Bestalde, filialaren arriskua kontrolatzeko eta kudeatzeko jarduerak zuzenean CaixaBanketik egiten direnean, dela filialaren arriskuaren materialtasunagatik, dela eraginkortasun-arrazoiengatik nahiz filialak arrisku horren kudeaketa operatiboa CaixaBanken kanpora atera duelako, eragindako filialetako gobernu-organismoek Politika korporatibo horren berri izango dute, bai eta filial horiei aplikatzen zaiela ere. Filialetako gobernu-organismoak Politika korporatibo horretara atxikitzea egingo da Politika korporatiboaren jarduketa-printzipioak aplikagarriak izanik, filialak ez duenean politika propioa landu eta Politika korporatiboaren edukiak filialak zuzenean gauzatu beharreko printzipio, betebeharrak eta jarduerak ezartzen dituenen.

Nolanahi ere, betetze-funtzioak, bere izaera korporatiboa dela eta, Politika hori filialetan integratzen dela zainduko du, eta filialek politika propioak onartzen badituzte, horiek politika korporatiboarekin eta CaixaBank Talde osoaren sendotasunarekin bat egiten dutela.

Azkenik, Politika hau, korporatiboa izateaz gain, CaixaBank Taldearen matrize den CaixaBanken politika indibidualtzat jotzen da.

3. Arau-esparrua. Araudi eta estandar aplikagarriak

Politika hau indarrean dagoen araudi aplikagarrian aurreikusitakoaren eta etorkizunean hura aldatzen edo ordeztzen duenaren arabera arautuko da. Hura lantzen den datan, besteak beste, honakoa da Araudi-betetzearen funtzioari aplikatu dakiokeen eta indarrean den araudia:

- EEUU - **US Foreign Corrupt Practices Act** (FCPA), 1977
- "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" (**COSO I**, 1992)
- ELGaren eroskeria/ustelkeriaren aurkako hitzarmena (1997) **Nazioarteko Transakzio Ekonomikoetan Atzerriko Agente Publikoen Ustelkeriari Aurre Egiteko Hitzarmena**
- ELGaren **Gobernu Korporatiboaren Printzipioak** (1999)
- **Ustelkeriaren** aurkako NBEren Hitzarmena (2003).
- **Eroskeriari** aurre egiteko enpresa-printzipioak. Nazioarteko gardentasuna (2003).
- Australian Standard 3806-2006 **Compliance Programs** (2006)
- "**Compliance and the Compliance function in Banks**" (Basilea Bankuko Gainbegiratze Batzordea, 2005)
- "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" (**COSO II**, 2004)
- LO 5/2010 (2010) **Kode Penalaren** Erreforma
- **UK Bribery Act** (2010)
- Guidance to the US FCPA (2012) Baliabideen eta informazio-bilketaren gida
- **Barneko Gobernu** Gida GL 44) EBA
- CNMVren otsailaren 26ko 1/2014 Zirkularra, barne-antolakuntzako eta inbertsio-zerbitzuak ematen dituzten erakundeen **kontrol-funtzioen** betekizunei buruzkoa.
- LO 1/2015 (2015) **Kode Penalaren** Erreforma eta ondorengo erreformak.
- **Bankuetarako Gobernu Korporatiboaren Printzipioak** (Basilea 2015 Bankuko Gainbegiratze Batzordea)
- **ELGaren eta G20aren Gobernu Korporatiboaren Printzipioak** (2016)
- **Pertsona juridikoaren erantzukizun penalari** buruzko Estatuko Fiskaltza Nagusiaren 1/2016 Zirkularra, LO 1/2015 (2016) Lege Organikoak egindako Kode Penalaren erreformaren arabera
- **Eroskeriaren aurkako** kudeaketa-sistemen ISO 37001 Araua (2016)
- **Compliance penalaren** kudeaketa-sistemei buruzko 19601 UNE Araua (2017)
- "COSO Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance" buruzko gida (**COSO III** ERM, 2017)
- EBA/GL/2017/11 **Barne-gobernuari EBaren** 2018ko ekainaren 30eko gidalerroak (2017)
- **Compliancen** kudeaketa-sistemen ISO 37301 Araua
- MiFID II - ESMA35-36-1952ren **betetze-funtzioari (Compliance) buruzko azken jarraibideak**.
- Europar Batasuneko Zuzenbidearen urraketei buruzko **informazioa ematen duten pertsonak babesteari** buruzko Direktiba (2019)
- **MLBNren gida, lehiaren defentsari** buruzko Compliance programei buruzkoa.
- Otsailaren 20ko 2/2023 Legea, arau-urraketei eta ustelkeriaren aurkako borrokari buruzko informazioa ematen duten pertsonen babesa arautzen duena

Nazioarteko sukurtsalen, ordezkaritza-bulegoen eta atzerriko jurisdikzioei edo sektore-araudi osagarriari lotutako filialen kasuan, horiekgaratzen dituzten politika eta prozedurak kontuan hartuko dituzte, haien barne araudiaz gain, arestian aipatutako araudian dauden betebeharrak, ez baldin badira dagokion jurisdikzioaren edo sektore-araudien eskakizun espezifikoek aurkakoak.

Amaitzeko, Taldeko sozietate bakoitzean beharrezko arauak, argibideak edo prozedurak sortuko dira, Politika honek ezarri, exekutatu eta betetzeko.

4. Araudia betetzeko eginkizunaren printzipio orokorrak

Betetze-arriskuaren kontrol eta kudeaketarako CaixaBank Taldearen jarduketa arautuko duten printzipioak honako hauek dira:

a) **Autonomia**

Araudia Betetzeko Funtzioa funtzio autonomoa da, eta horrek esan nahi du bere funtzioak betetzeko behar besteko ekimena izan behar duela, beste arlo batzuetako jarraibide zehatzak jaso beharrik gabe edo haiek eskatuta jardun beharrik gabe.

Araudia Betetzeko Eginkizunak erabakiak hartzeko autonomia izan behar du, erakundearen beste arlo edo funtzio batek bere iritzia onartu edo berretsi beharrik gabe.

b) **Independentzia**

Bere erabakien objektibotasuna bermatu ahal izateko, Araudia Betetzeko Funtzioak independentzia funtzionalaren printzipioaren pean jardungo du, Betetze-arriskua gainbegiratzen eta monitorizatzen duen arlo edo funtzioekiko.

Era berean, bere independentzia bermatze aldera, Betetze Funtzioa ez dago merkataritza-helburuak betetzearen mende, eta dagokion jardueraren helburuen eta erakundearen erronka korporatibo globalen mende baino ez dago.

Era berean, izendapena, kargu-uztea, ordainsaria finkatzea (finkoa zein aldakorra, eta bien arteko proportzioa, betiere arrazoizkotasun-printzipioa errespetatuz) eta helburuen edo erronken betetze-maila ebaluatzea, kasuan kasuko gobernu-organoen ardura izango da, aplikatu beharreko lege-eskakizunak bete ondoren.

Araudia Betetzeko Funtzioa betetzen duten pertsonak ezin izango dute parte hartu kontrolatzen dituzten zerbitzuen ematean eta jardueretan, beren funtzioetan eragin bidegabekoa saihesteko.

Araudia Betetzeko funtzioak, nolanahi ere, Zuzendaritza eta Gobernu Organoetarako sarbide zuzena izango du, beren funtzioak eta erantzukizunak garatzean.

c) Agintea

Betetze Eginkizuna erakundearen hierarkia-maila gorenen barruan egongo da uneoro (Goi Zuzendaritza), eta behar besteko agintea izango du erakundearen beste arlo batzuek bere gain har ditzaten haren jardun-ildoak eta erabakiak.

Administrazio Kontseiluak, Informazioko Barne Sistemaren Politika Korporatiboan definitutakoaren ildotik, CaixaBank Taldeko Informazioko Barne Sistemaren arduradun izendatuko du CaixaBankeko Complianceko zuzendaria (Chief Compliance Officer).

Betetze Funtzioak eta Informazioko Barne Sistemaren Arduradunak noiznahi kontsultak egin, informazio eskatu, ebaluazio-prozesuak eta/edo erakundea arriskuan jar dezaketen ez betetzeko arrisku erreal edo potentzialak aurkezten dituzten arlo edo prozesuen egiaztapen edo ikerketak abiarazi edo eskatu ahal izango dituzte, eta beste edozein neurri edo izapide gauzatu ahal izango dute, Informazioko Barne Sistemaren prozesua behar bezala gauza dadin.

d) Giza baliabideak eta baliabide teknikoak

Betetze Funtzioaren misioaren eta erakundearen barruan dituen erantzukizunen garrantzia dela eta, Betetze Funtzioa betetzen duten arloek behar adina baliabide izan behar dituzte politika honetan Funtzioari esleitutako jarduerak eta erantzukizunak gauzatzeko.

Horrela, behar adina baliabide material, informatiko eta tekniko esleitu behar dira Araudia Betetzeak bere funtzioa eraginkortasunez bete ahal izateko, eragiketen izaera, bolumena eta konplexutasuna eta erakundeak bere gain hartutako arriskuen izaera kontuan hartuta.

Horretarako, Betetze Funtzioak bere jarduerak garatzeko aukera emango dion aurrekontu bat izan beharko du, eta aurrekontu horrek bat etorri beharko du erakundeak duen ez-betetze arriskuaren mailarekin.

e) Gaitasuna eta ohorea

Betetze Funtzioan lan egiten duten pertsona guztiek beharrezko ezagutzak, esperientzia, kualifikazioa eta ohoragarritasun profesionaleko betekizunak izan beharko dituzte, erakunde osoan beren eginkizunak bermeekin betetzeko eta, horrela, Betetze Funtzioa modu iraunkorrean beteko dela bermatzeko.

Horretarako, prestakuntza- eta ziurtapen-programak ezarri beharko dira Betetze Funtzioan sartzeko eta jarduteko, baita garapen profesionala ahalbidetzen duten planak ere.

f) **Informaziorako sarbidea**

Bere funtzioak behar bezala betetzeko behar den informazio eta dokumentazio guztia eskuratu ahal izango du Betetze Eginkizunak; halaber, beharrezkoa laguntza izan beharko du maila guztietan, erakunde ikuskatzaileen informazio-eskakizunei ezarritako epeen barruan erantzuteko.

g) **Arriskuan oinarritutako ikuspegia**

Beren jardueraren ariketan, arauak betetzen dituzten arlo guztiek, eta, bereziki, Betetze Funtzioak, kontuan izan behar dute une oro arriskuan oinarritutako ikuspegia, eta, beraz, prozesu nagusiei lotutako Betetze-arriskuaren etengabeko balorazioa egin behar dute, Funtzioari dagozkion gainbegiratze- eta monitorizazio-jarduerak lehenesteko, baita baliabideak identifikatutako arriskuen arabera egoki esleitzeko ere.

h) **Iraunkortasuna**

Indarrean dagoen araudiak agintzen dizkion misioa eta zereginak betetzeko, Betetze Eginkizunak une oro egon behar du erakundearen antolamendu-egituran, erakundearen egitura osatzen duten pertsona zehatzak edozein direla ere.

5. Araudia betetzeko eginkizunaren kudeaketa-esparrua

5.1 Kudeaketa-eredua

Betetze Funtzioa Kudeatzeko eredua funtsezko bi zutaberen gainean eraikitzen da:

- a) Betetze Arriskuen Taxonomia
- b) Araudia Betetzeko Eginkizunaren eskumen-eremua kontrol-ingurunean zedarritzea: defentsako hiru lerroen eredua

5.1.1 Betetze-arriskuen Taxonomia

Betetze-arriskuen taxonomia Betetze-arriskuaren kategorien arabera sailkapen bat da, eta erakundeak horrekiko esposizioa du CaixaBank Taldearen arriskuen katalogo orokorretik abiatuta.

Betetze-arriskua hainbat kategoriatan banatzeak aukera ematen du Araudia Betetzeko Funtzioaren jarduketa-eremua errazago zedarritzeko, eta Betetze-arriskuak etengabe ebaluatzeko ariketa bat egiteko abiapuntua da.

Era berean, oinarri gisa balio du urtean zehar Betetze Funtzioa (Urteko Betetze Plana), Gap-en zerrendaren eguneratzea (betetzearen ahuleziak eta gabeziak) eta Betetze arloko ekimenak eta proiektuak gauzatzea helburu duten jarduerak identifikatzeko eta lehenesteko.

CaixaBanken Barne Kontrolerako Politikaren arabera, Araudia Betetzeko Funtzioak honako arrisku hauek ikuskatzeko ardura du, horiek Arrisku Korporatiboen Katalogoan jasotzen direlarik:

- Jokabidea.
- Lege eta arauen arriskuak.

Arriskuaren Batzorde Globalak urtero berrikusiko ditu Betetzearen Arriskuen Taxonomia osatzen duten azpikategoriak.

5.1.2. Araudia Betetzeko Eginkizunaren eskumen-eremua kontrol-esparruan zedarritzea: hiru defentsa lerroko eredua

Arriskua korporazio mailan kudeatzeko eredu globalaren eta CaixaBanken Gobernu eta Barne Kontroleko politiken barruan, Betetze Funtzioak arrisku korporatiboen taxonomian identifikatuta dagoen Betetze-arriskua gainbegiratu eta kudeatzen du

, hiru defentsa-lerroren egiturari jarraituta, eta lerro horietako bakoitzaren funtzioak eta erantzukizunak zedarrituta.

Betetze Funtzioak bigarren defentsa-lerroan gauzatzen du gainbegiratze-funtzioa eta Barne Kontroleko Politikaren arabera, Betetze Arriskuarekiko grinaren identifikazioa, neurketa, definizioa eta jarraipena egiten ditu, eta lehen defentsa-lerroak politikak eta prozedurak aplikatzearen berrikuspen independentearen arduraduna da. Betetze-funtzioak negozio-unitateetatik bereizita jarduten du, Betetze-arriskua kudeatzeko eta kontrolatzeko politikak daudela ziurtatuz, horien aplikazioa monitorizatuta, kontrol-ingurunea ebaluatuta eta arrisku material guztien berri emanez.

5.2 Araudia Betetzeko Eginkizunaren funtsezko elementuak

Araudia Betetzeko Funtzioak funtsezko elementu hauek erabiltzen ditu Betetze-arriskua behar bezala estaltzen dela ziurtatzeko:

- Betetze Programa
- Urteko Betetze Plana
- GAPen prozesua

5.2.1 Betetze Programa

Betetze-programa prozesu eta jardueren multzoa da, nazioartean normalean onartutako metodologia jarraitzen du, eta Betetze Funtzioaren jardura nagusiak arrazionalizatu eta sistematizatzen ditu.

Betetze Programaren aplikazioa gakoak diren jardueren multzoa egikaritzean oinarritzen da, besteak beste:

5.2.1.1 Araudia Betetzeko Politikak

CaixaBanken Betetze Programaren funtsezko elementua da Politikak sortu eta mantentzea Araudiaren Betetzearen arloan, zeinak argi zehazten dituzten erakundeak jarraitu behar dituen jarduketa-errekerimendu eta -irizpideak Betetze-arriskuari dagokionez.

5.2.1.2. Arau- eta erregulazio-aldaketak identifikatzea eta ezartzea

Betetze-arriskuaren arloan erakundeari eragiten dioten araudi eta erregulazioko berritasun eta aldaketa nagusiak identifikatzea ahalbidetzen duen araudi-inplementazioko protokolo baten lanketan eta ezarpen eraginkor eta jarraipenean oinarritzen da. Horrez gain, horrek erakundearen prozesu eta jardueretan izan dezakeen inpaktua ere aztertzen da.

5.2.1.3 Arriskuen eta adierazleen mapa

Betetze-arriskuen taxonomiarekin lotuta dauden CaixaBanken jardueran eragina duten erregulazio gakoien inbentarioa sortu eta mantentzea suposatzen du, eta baita arrisku horiek monitorizatu, detektatu eta arintzea ahalbidetuko duten adierazleak identifikatu, ezarri eta jarraipena egitea ere.

5.2.1.4 Aholkularitza

Aurrez deskribatu bezala, Betetze Funtzioaren ardura da aholku ematea Gobernu Organoari, Goi-zuzendaritzari eta erakundeko gainerako langileei, hori funtsezko lana izanik, Betetzearen misioarekin erlazionatutako alderdi garrantzitsu guztiei dagokienez. Funtzio hori gauzatzean, Betetze Funtzioak, hala badagokio, arloaren arabera, erakundea espezializatutako beste arlo batzuen laguntza izan beharko du.

5.2.1.5 Betetze-arriskuaren aldizkako ebaluazioa

Erakundearen Betetze-programaren barruko elementu gakoetako bat da Betetze-arriskuaren aldizkako ebaluazioa egitea, zeinak tresna gisa balioko duen Betetze Funtzioak garatu beharreko jarduerak lehenesteko, eta baita horien kritikotasuna eta baliabide-esleipena finkatzeko ere.

Betetze-arriskuaren ebaluazioan kontuan hartu beharko da jarduerari atxikitako arriskua, kontrol-ingurunearen gainbegiratzearen emaitzarekin batera, eta baita barne-eta kanpo-auditoretzen eta erakunde gainbegiratzailen ondorio garrantzitsuak ere, eta Bezeroaren Arreta Zerbitzuaren jarduera edo horretarako gaitu diren kanaletan aurkeztu diren kontsultak eta/edo komunikazioak, horien kudeaketa Betetze Funtzioari esleitu zaiolarik.

5.2.1.6 Monitorizazioa eta testatzea

Betetze Funtzioak monitorizazio eta testatze teknikak erabiltzen ditu Betetze-arriskuarekin erlazionatutako kontrol-ingurunea balioztatzeko, arriskuan oinarritutako arriskuarekin.

Monitorizazioak jardueren jarraipen eta berrikuspen errepikatua dakar berarekin, arrisku-adierazleen (KRIak) edo arauak ez betetzetik eratorritako desbideratze edo jarduketa okerrak goiz detektatzeko barne-erabakien bitartez.

Erakundearen prozesu arruntetan Betetze-arriskuarekin erlazionatutako araudiaren betetzearen baliozkotzean datza testatzea, horretarako egiaztapen-teknika independenteak erabiltzen direlarik, besteak beste, laginketak, prozesu-berrikuspenak, edo beste mota bateko edozein proba.

5.2.1.7 Prestakuntza eta sentsibilizazioa

Agindu zaion misioa betetzeko, Betetze Funtzioak prestakuntza-, komunikazio- eta sentsibilizazio-programak garatzen ditu modu jarraituan langile guztientzat, horrela, betetze-kultura sustatu eta Betetzearen betebeharrak eta erantzukizunak ezagutarazteko. Ekintza horiek Prestakuntzako Urteko Planean jasoko dira, hura Giza Baliabideekin lankidetzan prestatuko delarik.

5.2.1.8 Komunikazioa eta Informazioa (Reporting)

Araudia Betetzeko Funtzioak gobernu-esparru egokia lagundu behar du, modu goiztiar eta eraginkorrean erakundeko Gobernu Organoei helarazi eta berri emateko Betetze-arriskuarekin erlazionatutako edozein kontrol-ahulezia esanguratsu.

5.2.2 Urteko Betetze Plana

Urteko Betetze Planak barne hartzen du dagokion aldiko (urte naturala) Araudia Betetzeko Funtzioaren jardueren laburpena, hura egikaritzeko planifikazioarekin, eta hori guztia, arriskuarekiko esposizioa duten jarduerak aldizka berrikusi, balioztatu eta komunikatzen direla bermatzeko.

Hura definitu eta lehenesteko, arriskuan oinarritutako proportzionaltasun- eta ikuspegi-printzipioak aplikatuko dira; horrela, arriskuen ebaluazioaren emaitzen, lehenago identifikatutako arriskuen eta jarduketaren gainbegiratzailen aurreikuspenaren arabera, urtean zehar gauzatuko diren jarduerak gakoak eraiki eta planifikatuko dira.

Urteko Betetze Planaren jarraipen bat egingo da aldizka, Zuzendaritza eta Gobernu Organoei jakinarazteko Planaren ondorio nagusiak, hasierako planifikazioarekiko egikaritze maila eta sortutako aldaketa garrantzitsuenak.

5.2.3 GAPen prozesua

GAPen prozesua da Araudia Betetzeko funtzioak Betetze-arriskuen bigarren defentsa-lerroaren agindua betetzeko eta Goi-zuzendaritzari berri emateko duen elementu gakoa.

Betetzearen GAPa da Betetze Arriskuarekin lotutako kontrol-ingurunean identifikatutako edozein ahultasun, eta honako hau eragiten du, hain zuzen:

- Araudia Betetzeko funtzioak kudeatutako arriskuei dagokienez indarrean den legeria edo araudia ez betetzea

- Erakunde eta/edo haren langileek gauzatutako negozio-praktika desegokiak edo Kode Etikoaren eta garapen-araudiaren aurkakoak

GAPak Betetze Programa osatzen duten edozein jarduera gako aplikatzetik sor daitezke, eta normalean Urteko Betetze Planean islatzen dira, eta baita Gainbegiratzailerak eta Barne eta Kanpo Auditoreek egindako jarduketetatik (egiaztapen/ikuskapenak) ere, zeinak kontrol-inguruneko hutsak identifikatzen dituzten.