

Compliance

La conformità alle leggi, il rispetto, l'integrità, la trasparenza, l'eccellenza, la professionalità, la confidenzialità e la responsabilità sociale sono i **principi fondamentali che ispirano l'attività e disciplinano l'attività di CaixaBank**.

Il **Codice Etico** e la **Politica Anticorruzione** di CaixaBank mirano a garantire non solo la conformità alla legislazione applicabile, ma anche il fermo rispetto dei suoi principi etici come firmataria del Patto Mondiale delle Nazioni Unite. In conformità al **Codice Etico e di Condotta Imprenditoriale di CaixaBank** e al principio del rispetto degli obblighi normativi, CaixaBank definisce, nella sua **Politica Aziendale di Compliance Penale**, il modello di prevenzione dei reati, che include il complesso di strumenti volti a prevenire, individuare ed agire in presenza di condotte criminali e identifica i rischi e controlli ad esse associati.

Tutti i dipendenti, dirigenti e membri del suo organo di amministrazione dovranno ottemperare alle leggi e alla normativa vigente in quel momento, nonché a qualsiasi normativa o circolare interna di CaixaBank in cui, tra le altre cose, la lotta al riciclaggio di capitali e al finanziamento del terrorismo costituisce una priorità.

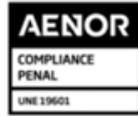
La Succursale di CaixaBank in Italia, come parte della Rete Internazionale di CaixaBank, incentiva e promuove il rispetto dei valori e principi etici nel suo ambito di competenza.

Tutte le informazioni sulle **principali politiche e principi di responsabilità in materia sociale e ambientale** sono consultabili all'indirizzo <http://www.caixabank.com/en/sustainability/culture-responsibility/ethics-integrity-policies.html>

Come risultato dell'impegno nella promozione di una cultura responsabile, CaixaBank ha ottenuto le seguenti certificazioni:



UNE-ISO 37301:2021: Certification of Compliance Management Systems.



UNE 19601:2017: Certification of Criminal Management Systems.



ISO 37001:2016: Certification of Anti-bribery Management Systems.

Prevenzione del Riciclaggio di Capitali e Sanzioni Finanziarie Internazionali

Il Gruppo CaixaBank è profondamente impegnato nella prevenzione del riciclaggio di capitali e del finanziamento di attività terroristiche, nonché nel rispetto dei Programmi di Sanzioni e Contromisure Finanziarie Internazionali.

La Succursale Italiana ha adottato tale impegno ottemperando alle principali leggi, regolamenti e direttive adottate dalle autorità locali - Banca d'Italia e Unità di Intelligence Finanziaria Italiana (la **UIF**) -, e promuovendo l'applicazione dei più elevati standard internazionali in materia (Autorità Bancaria Europea (ABE), Banca Centrale Europea (BCE), Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale (GAFI), tra gli altri).

Per ottemperare al suo obiettivo principale di prevenire il riciclaggio di capitali e il finanziamento del terrorismo, **la Succursale Italiana è tenuta a soddisfare i requisiti di due diligence nei confronti della sua clientela ("obblighi di adeguata verifica della clientela") per ciascun cliente e a comunicare alla UIF qualsiasi operazione sospetta rilevata nell'esercizio delle sue operazioni, in conformità alle leggi e ai regolamenti validi in quel momento, nonché alla sua normativa e procedure interne**. In concreto, i requisiti di diligenza dovuta nei confronti del cliente consistono principalmente in:

- Identificare i clienti e i loro beneficiari reali ("titolare effettivo")
- Ottenere e valutare le informazioni sull'oggetto e la natura della relazione in corso ("rapporto continuativo").
- Realizzare un monitoraggio continuato della relazione per tutta la durata della stessa mediante l'esame delle operazioni globali dei clienti, verificando e aggiornando i dati e le informazioni menzionate nei punti precedenti.

In materia di Sanzioni Internazionali, il Gruppo CaixaBank soddisfa qualsiasi legge concernente sanzioni economiche e commerciali, normativa, embargo o strumento restrittivo amministrato, adottato o esercitato in **Italia, l'Unione Europea o qualsiasi Stato membro attuale o futuro della stessa e le Nazioni Unite.**

Allo stesso modo, a carattere volontario e ove lo ritenga opportuno, adempie altri programmi di sanzioni internazionali, come ad es. la normativa dell'Ufficio di Controllo di Asset Stranieri (di seguito, OFAC) applicabile negli Stati Uniti. e/o la Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) del Regno Unito.

- Ulteriori informazioni sui **Principi Generali della Politica Aziendale di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali e del Finanziamento del Terrorismo e della Gestione delle Sanzioni e Contromisure Finanziarie Internazionali del Gruppo CaixaBank** sono consultabili a questo indirizzo: [Corporate policies and other corporate documents | CaixaBank](#)