



PRINCIPIOS XERAIS DA POLÍTICA CORPORATIVA DE
CUMPRIMENTO NORMATIVO
DE CAIXABANK

Xuño 2023

CONTROL DE VERSIÓNS

Versión	Data	Control
1.0	29/07/2021	1ª versión
2.0	29/06/2023	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Revisión e actualización da política aprobada polo Consello de Administración Adaptación da Política ao modelo corporativo 2023: modificacións menores na estrutura do documento e na redacción sen supor modificacións de fondo. ▪ No apartado 1.2 b) Alcance, axústase o contido das comunicacións de irregularidades ao que se dispón na Política corporativa do sistema interno de información. ▪ O apartado 2. Ámbito de aplicación, detállanse os procesos de incorporación da Política por parte das filiais, así como a supervisión corporativa. ▪ No punto 3. Marco normativo. Normativa e estándares de aplicación Actualízanse as normativas e inclúe a Lei 2/2023, do 20 de febreiro, reguladora da protección das persoas que informen sobre infraccións normativas e loita contra a corrupción. ▪ No apartado d) Autoridade do punto 4. Principios xerais da Función de Cumprimento Normativo, realízase a adaptación á figura legal do Responsable do Sistema Interno de Información, en cumprimento da Lei 2/2023.

Contido

1. Introducción	4
1.1 Antecedentes.....	4
1.2 Alcance.....	4
1.3 Obxectivo.....	5
2. Ámbito de aplicación	7
3. Marco normativo. Normativa e estándares de aplicación	8
4. Principios xerais da Función de Cumprimento Normativo	10
5. Marco de xestión da Función de Cumprimento Normativo	13
5.1 Modelo de xestión	13
5.1.1 Taxonomía de riscos de Cumprimento	13
5.1.2 Delimitación do ámbito de competencia da Función de Cumprimento Normativo no medio de control: o modelo de tres liñas de defensa.....	13
5.2 Elementos clave da Función de Cumprimento Normativo.....	14
5.2.1 Programa de Cumprimento	14
5.2.1.1 Políticas de Cumprimento Normativo.....	14
5.2.1.2 Identificación e implantación de cambios normativos e reguladores.....	14
5.2.1.3 Mapa de riscos e indicadores.....	15
5.2.1.4 Asesoramento.....	15
5.2.1.5 Avaliación periódica do risco de Cumprimento.....	15
5.2.1.6 Monitorización e comprobación	15
5.2.1.7 Formación e sensibilización	16
5.2.1.8 Comunicación e información (Reporting).....	16
5.2.2 Plan Anual de Cumprimento.....	16
5.2.3 Proceso de GAP.....	16

1. Introducción

1.1 Antecedentes

Son numerosas as disposicións legislativas de diferente rango que esixen ás organizacións contar cunha función específica que desempeñe a función de Cumprimento Normativo (*de agora en diante Cumprimento Normativo, Cumprimento ou Compliance, indistintamente*), e que se encargue de promover os principios éticos empresariais, reafirmar unha cultura corporativa de respecto á lei e verificar e avaliar regularmente a eficacia dos controis relacionados co risco de incumprimento das obrigas contidas nelas.

Neste marco de actuación, o Consello de Administración de CaixaBank aproba esta Política Corporativa de Cumprimento Normativo de CaixaBank (de agora en diante, "a Política").

1.2 Alcance

O Cumprimento Normativo é responsabilidade de todos e cada un dos membros da organización; a devandita responsabilidade distribúese da seguinte maneira no que fai referencia á Función de Cumprimento Normativo e aos empregados:

a) **Función de Cumprimento Normativo**

As principais responsabilidades da Función de Cumprimento Normativo son as seguintes:

- Definir, implementar e manter un **programa de Cumprimento** que garanta unha correcta e eficaz implantación da Política de Cumprimento Normativo.
- Identificar, monitorizar e avaliar de maneira continuada o **risco de Cumprimento**.
- Asegurar que os **órganos de goberno e a alta dirección** da entidade son **informados** dos aspectos máis relevantes de Cumprimento e dos plans de acción para resolver as debilidades detectadas/xurdidas.
- **Asistir e asesorar a alta dirección** e ao resto de persoal de CaixaBank e as súas filiais para a axeitada xestión do risco de Cumprimento.
- **Promover, coordinar, monitorizar e, se é o caso, executar os plans de formación aos empregados** da entidade no ámbito de Cumprimento.
- Manter contacto permanente cos **principais reguladores e supervisores** co obxectivo de coñecer as súas expectativas e contribuír ao mantemento dunha comunicación fluída que inclúa (o desenvolvemento dunha relación baseada na

cooperación mutua), manténdose informados das principais iniciativas e proxectos reguladores de CaixaBank.

- Liderar, xuntamente coas áreas responsables da Responsabilidade Social Corporativa, o proceso de difusión dos **valores e principios incluídos no Código Ético de CaixaBank**.
- Planificar, cun enfoque baseado no risco, as actividades clave para realizar pola Función de Cumprimento Normativo durante o ano, así como realizar o seguimento destas. A devandita planificación reflíctese no **Plan Anual de Cumprimento**.
- Promover unha **cultura de cumprimento** das normas dentro da Organización, impulsando o establecemento e o mantemento dun **marco de goberno axeitado** que facilite o cumprimento, ao longo de toda a organización, das regulacións, políticas, procedementos e estándares de conduta.

b) **Empregados**

A principal obriga de todos os empregados de CaixaBank é **coñecer e cumprir**, nas súas actuacións diarias, a normativa interna e externa, as directrices e instrucións impartidas polo órgano de goberno, a alta dirección e a Función de Cumprimento Normativo no que ao risco de Cumprimento se refire.

Así mesmo, de acordo co contido da Política corporativa do Sistema Interno de Información, lémbrese o deber de todos os empregados de **comunicar** calquera tipo de irregularidade que poida supor infracción segundo o que se establece na dita política.

CaixaBank prohíbe expresamente e non tolerará os actos constitutivos de represalia, incluídas as ameazas de represalia e as tentativas de represalia contra as persoas que presenten unha comunicación. CaixaBank adoptará as medidas que sexan necesarias para garantir a protección do informante previstas na Lei 2/2023, do 20 de febreiro, reguladora da protección das persoas que informen sobre infraccións normativas e de loita contra a corrupción e a normativa interna que a desenvolve

1.3 Obxectivo

A presente política ten como obxectivo definir a Función de Cumprimento Normativo; a cal se concreta en identificar, avaliar, supervisar e informar dos riscos de sancións ou perdas financeiras aos que se encontra exposta a entidade, como consecuencia do incumprimento ou cumprimento defectuoso/desaxeitado das leis, regulacións, requirimentos

xudiciais ou administrativos, códigos de conduta ou estándares éticos e de boas prácticas, relativos ao seu ámbito de actuación e con referencia aos riscos legais/regulador e de conduta (*Riscos de Cumprimento*); así como asesorar, informar e asistir a alta dirección e os órganos de goberno en materia de cumprimento normativo, promovendo, a través de accións de formación, información e sensibilización, unha cultura de cumprimento en toda a organización.

Para tal fin, a Función de Cumprimento Normativo artículase a través dos seguintes obxectivos:

- **A supervisión do risco de Cumprimento** derivado dos procesos e actividades levadas a cabo pola entidade.
- **O fomento, impulso e promoción dos valores corporativos e os principios contidos no Código Ético** que teñen que guiar a actuación da entidade.
- **A promoción dunha cultura de control e cumprimento das leis e da normativa vixente** (tanto externa coma interna) que permita e favoreza a súa integración na xestión de toda a organización.

O contido desta política inclúe:

- Estratexia ou principios xerais que rexen a xestión do risco de Cumprimento
- Marco de goberno
- Aspectos xerais da xestión do risco de Cumprimento
- Marco de control
- Marco de reporting/información

2. *Ámbito de aplicación*

A presente Política ten carácter corporativo. En consecuencia, os principios de actuación definidos son aplicables a todas as sociedades do Grupo CaixaBank que realicen algunha das actividades con exposición ao risco de cumprimento. Os órganos de goberno destas sociedades adoptarán as decisións oportunas co obxecto de integrar as disposicións desta Política adaptando, seguindo o principio de proporcionalidade, o marco de goberno á idiosincrasia da súa estrutura de órganos de goberno, comités e departamentos, e os seus principios de actuación, metodoloxías e procesos ao descrito neste documento.

Esta integración poderá supor, entre outras decisións, a aprobación dunha política propia por parte da filial. A aprobación será necesaria naquelas filiais que precisen adaptar o que se dispón nesta Política ás súas especificidades propias, xa sexa por materia, por xurisdición ou por relevancia do risco na filial. Neste suposto, a función de Compliance de CaixaBank ou o Comité correspondente, sempre que as súas funcións teñan recoñecido un carácter corporativo, dado o seu carácter corporativo, velará polo aliñamento destas políticas coa política corporativa e a consistencia en todo o Grupo CaixaBank.

Por outra banda, naqueles casos en que as actividades de control e xestión do risco da filial se realicen directamente desde CaixaBank, xa sexa por materialidade do risco na filial, por razóns de eficiencia ou porque a filial externalizou en CaixaBank a xestión operativa deste risco, os órganos de goberno das filiais afectadas tomarán coñecemento da existencia desta política corporativa e da súa aplicación ás devanditas filiais. A adhesión a esta política corporativa por parte dos órganos de goberno das filiais realizarase cando, sendo aplicables os principios de actuación da Política corporativa, a filial non elabore unha política propia e o contido da Política corporativa estableza principios, obrigas e actividades que ten que realizar directamente a filial.

En calquera caso, a función de cumprimento, dado o seu carácter corporativo, velará por que a integración desta política nas filiais sexa proporcionada, que no caso de que as filiais aproben políticas propias estas estean aliñadas coa política corporativa, e pola consistencia en todo o Grupo CaixaBank.

Por último, a presente política, ademais de ser corporativa, ten a consideración de política individual de CaixaBank, matriz do Grupo CaixaBank.

3. Marco normativo. Normativa e estándares de aplicación

A presente Política rexerese polo previsto na normativa aplicable vixente, así como por aquela que a modifique ou substitúa no futuro. Na data da súa elaboración, entre outras, a normativa vixente aplicable á Función de Cumprimento Normativo é a seguinte:

- EEUU - **US Foreign Corrupt Practices Act** (FCPA), 1977
- "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" (**COSO I**, 1992)
- Convención contra o suborno/corrupción da OCDE (1997) **Convenio para Combater a Corrupción de Axentes Públicos Estranxeiros nas Transaccións Económicas Internacións**
- **Principios de Goberno Corporativo** da OCDE (1999)
- Convención da ONU contra a **Corrupción** (2003).
- Principios empresariais para contrarrestar o **suborno**. Transparencia internacional (2003).
- Australian Standard 3806-2006 **Compliance Programs** (2006)
- "**Compliance and the Compliance function in Banks**" (Comité de Supervisión Bancaria Basilea, 2005)
- "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" (**COSO II**, 2004)
- Reforma **Código Penal** LO 5/2010 (2010)
- **UK Bribery Act** (2010)
- Guidance to the US FCPA (2012) Guía de Recursos e compilación de información
- Guía de **Goberno Interno** GL 44) EBA
- A Circular 1/2014 do 26 de febreiro da CNMV sobre os requisitos de organización interna e das **funcións de control** das entidades que prestan servizos de investimento.
- Reforma **Código Penal** O 1/2015 (2015) e reformas posteriores.
- **Principios de Goberno Corporativo para Bancos** (Comité de Supervisión Bancaria Basilea 2015)
- **Principios de Goberno Corporativo da OCDE e do G20** (2016)
- Circular 1/2016 da Fiscalía Xeral do Estado sobre a **responsabilidade penal da persoa xurídica** conforme á reforma do Código Penal efectuada pola LO1/2015 (2016)
- Norma ISO 37001 de Sistemas de Xestión **Antisuborno** (2016)
- Norma UNE 19601 sobre Sistemas de Xestión de **Compliance penal** (2017)
- Guía sobre o "COSO Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance" (**COSO III** ERM, 2017)
- Guidelines 30 de xuño de 2018 EBA sobre **Goberno interno** EBA/GL/2017/11 (2017)
- Norma ISO 37301 de Sistemas de Xestión do **Compliance**
- **Directrices finais sobre a función de cumprimento** (Compliance) da MiFID II - ESMA35-36-1952.
- Directiva relativa á **protección das persoas que informen** sobre infraccións do Dereito da Unión (2019)
- **Guía da CNMC** sobre programas de Compliance en relación coa **defensa da competencia**
- Lei 2/2023, do 20 de febreiro, reguladora da protección das persoas que

informen sobre infraccións normativas e loita contra a corrupción.

No caso de sucursais internacionais, oficinas de representación e filiais suxeitas a xurisdicións estranxeiras ou normativa sectorial complementaria, as políticas e procedementos que estas desenvolvan terán en conta, ademais da súa normativa propia, as obrigas a nivel consolidado contidas na normativa antes referida en tanto non sexan contraditorias cos requisitos específicos da xurisdición ou normativa sectorial correspondente.

Finalmente, en cada unha das sociedades do Grupo desenvolveranse as normas, guías ou procedementos que sexan necesarios para a correcta implantación, execución e cumprimento desta política.

4. Principios xerais da Función de Cumprimento Normativo

Os principios que rexerán a actuación do Grupo CaixaBank para o control e a xestión do risco de cumprimento son:

a) **Autonomía**

A Función de Cumprimento Normativo é unha función autónoma, o que significa que debe ter a iniciativa suficiente para realizar as súas funcións sen necesidade de recibir instrucións concretas doutras áreas ou actuar a instancias delas.

A Función de Cumprimento Normativo debe dispor de autonomía para tomar decisións sen necesidade de que outra área ou función da organización aproben ou referenden as súas opinións.

b) **Independencia**

Para poder garantir a obxectividade das súas decisións, a Función de Cumprimento Normativo operará baixo o principio de independencia funcional con respecto daquelas áreas ou funcións sobre as que realiza a supervisión e monitorización do risco de Cumprimento.

Así mesmo, co fin de garantir a súa independencia, a Función de Cumprimento non estará suxeita ao cumprimento dos obxectivos comerciais, quedando unicamente suxeita aos da actividade que lle é propia e aos retos corporativos globais da entidade.

De igual xeito, o nomeamento, cesamento, fixación da súa remuneración (tanto fixa coma variable e a proporción entre ambas respectando sempre un principio de razoabilidade) e a avaliación do grao de consecución dos seus obxectivos ou retos corresponderá, logo do cumprimento dos requirimentos legais aplicables, aos órganos de goberno correspondentes.

As persoas que desempeñan a Función de Cumprimento Normativo non poderán participar na prestación de servizos e actividades que controlan co fin de evitar unha influencia indebida no exercicio das súas funcións.

A Función de Cumprimento Normativo terá en todo caso acceso directo aos órganos de dirección e goberno no desenvolvemento das súas funcións e responsabilidades.

c) Autoridade

A Función de Cumprimento situarase en todo momento dentro dos niveis xerárquicos máis altos da organización da entidade (alta dirección) e terá a autoridade suficiente para que as súas liñas de actuación e decisións sexan asumidas por outras áreas da entidade.

O Consello de Administración, en liña co definido na Política Corporativa do Sistema Interno de Información, é quen nomea como responsable do sistema interno de información do Grupo CaixaBank o director de Compliance de CaixaBank (*Chief Compliance Officer*).

A Función de Cumprimento e o responsable do sistema interno de información poderán, en calquera momento, propor consultas, solicitar información, iniciar ou requirir procesos de avaliación e/ou verificación e investigacións relativas a áreas ou procesos que presenten riscos reais ou potenciais de incumprimento que poidan pór en risco á entidade e, calquera outra medida ou trámite para o bo fin do proceso do sistema interno de información.

d) Medios humanos e recursos técnicos

Debido á importancia da misión da Función de Cumprimento e das súas responsabilidades dentro da organización, as áreas que desempeñan a función de Cumprimento deben contar cos recursos suficientes para acometer as actividades e responsabilidades asignadas á Función na presente política.

Así, deben asignarse os recursos materiais, informáticos e técnicos suficientes para que Cumprimento Normativo poida exercer de forma eficaz a súa función tendo en conta a natureza, volume e complexidade das operacións e a natureza dos riscos asumidos pola entidade.

Para tal fin, a Función de Cumprimento deberá contar cun orzamento que lle permita o desenvolvemento das súas actividades, que deberá ser acorde co nivel de risco de incumprimento ao que está exposta a entidade.

e) Aptitude e honorabilidade

Todas as persoas que exerzan a Función de Cumprimento deberán contar cos coñecementos, experiencia, cualificación e requisitos de honorabilidade profesional

necesarios para exercer con garantías as súas misións ao longo de toda a organización e así garantir unha ampla cobertura da Función de Cumprimento con carácter permanente.

Para tal fin, deberán establecerse programas de formación e certificación para o acceso e desempeño da Función de Cumprimento, así como de plans que permitan o seu desenvolvemento profesional.

f) **Acceso á información**

A Función de Cumprimento terá acceso a toda a información e documentación que sexa necesaria para desenvolver adecuadamente as súas funcións; así mesmo, deberá contar coa colaboración necesaria a todos os niveis para atender os requirimentos de información dos organismos supervisores dentro dos prazos establecidos.

g) **Enfoque baseado no risco**

No exercicio da súa actividade, todas as áreas involucradas no cumprimento das normas, e en particular a Función de Cumprimento, deben ter presente en todo momento un enfoque baseado no risco, e polo tanto, realizar unha valoración continua do risco de Cumprimento asociado aos principais procesos, para priorizar as actividades de supervisión e monitorización que lle son propias á Función, así como para levar a cabo unha axeitada asignación dos recursos en función dos riscos identificados.

h) **Permanencia**

Co obxectivo de executar a misión e as tarefas que lle son encomendadas pola normativa vixente, a Función de Cumprimento debe existir e formar parte en todo momento da estrutura organizativa da entidade, independentemente das persoas concretas que formen parte dela.

5. Marco de xestión da Función de Cumprimento Normativo

5.1 Modelo de xestión

O modelo de xestión da Función de Cumprimento constrúese sobre dous piares fundamentais:

- a) Taxonomía de riscos de Cumprimento
- b) Delimitación do ámbito de competencia da Función de Cumprimento Normativo no medio de control: o modelo de tres liñas de defensa

5.1.1 Taxonomía de riscos de Cumprimento

A taxonomía de riscos de Cumprimento é unha clasificación por categorías do risco de Cumprimento ao que está exposta a entidade partindo do catálogo xeral de riscos do Grupo CaixaBank.

A división do risco de Cumprimento en diferentes categorías permite delimitar con maior facilidade o ámbito de actuación da Función de Cumprimento Normativo e supón o punto de partida da realización dun exercicio de avaliación continuada dos riscos de Cumprimento.

Así mesmo, serve de base para a identificación e priorización das actividades en que se debe enfocar a Función de Cumprimento durante o ano (Plan Anual de Cumprimento), a actualización da listaxe de GAP (debilidades e deficiencias de cumprimento) e a execución das iniciativas e proxectos da área de Cumprimento.

De acordo coa Política de Control Interno de CaixaBank, a Función de Cumprimento Normativo é responsable da supervisión dos seguintes riscos, de entre os recollidos no Catálogo de riscos corporativos:

- Conduta.
- Legal e regulador

As subcategorías que conforman esta taxonomía de riscos de Cumprimento están suxeitas a revisión anual por parte do Comité Global do Risco.

5.1.2. Delimitación do ámbito de competencia da Función de Cumprimento Normativo no ámbito de control: o modelo de tres liñas de defensa

Como parte do modelo de xestión global do risco a nivel corporativo e das políticas de Goberno e Control Interno de CaixaBank, a Función de Cumprimento supervisa e

xestiona o risco de Cumprimento xa identificado na taxonomía de riscos corporativos, seguindo a estrutura de tres liñas de defensa, en que quedan delimitadas as funcións e responsabilidades de cada unha delas.

A Función de Cumprimento exerce a súa función de supervisión desde a segunda liña de defensa e, de acordo coa Política de Control Interno, realiza a identificación, medición, definición e seguimento do apetito ao risco de Cumprimento, sendo responsable da revisión independente da aplicación de políticas e procedementos por parte da primeira liña de defensa. A Función de Cumprimento actúa de forma independente das unidades de negocio, asegurando a existencia de políticas de xestión e control do risco de Cumprimento, monitorizando a súa aplicación, avaliando o medio de control e informando de todos os riscos materiais.

5.2 Elementos clave da Función de Cumprimento Normativo

A Función de Cumprimento Normativo sérvese dos seguintes elementos clave para asegurar unha axeitada cobertura do risco de Cumprimento:

- Programa de Cumprimento
- Plan Anual de Cumprimento
- Proceso de GAP

5.2.1 Programa de Cumprimento

O programa de Cumprimento é o conxunto de procesos e actividades que, seguindo unha metodoloxía xeralmente aceptada a nivel internacional, racionalizan e sistematizan as principais actividades da Función de Cumprimento.

A aplicación do Programa de Cumprimento está baseada na execución dunha serie de actividades clave, como son:

5.2.1.1 Políticas de Cumprimento Normativo

Un elemento fundamental do Programa de Cumprimento de CaixaBank é a creación e mantemento de políticas no ámbito de Cumprimento Normativo que establezan con claridade os requirimentos e criterios de actuación que debe seguir a entidade canto ao risco de Cumprimento.

5.2.1.2. Identificación e implantación de cambios normativos e reguladores

Consiste na elaboración e efectiva implantación e seguimento dun protocolo de implantación normativa que permita identificar as principais novidades e cambios normativos e reguladores que afectan á entidade no ámbito do risco de

Cumprimento, así como a análise do impacto que poida ter nos procesos e actividades da entidade.

[5.2.1.3 Mapa de riscos e indicadores](#)

Supón a creación e mantemento dun inventario de regulacións clave que afectan á actividade de CaixaBank, vinculadas á taxonomía de riscos de Cumprimento, así como a identificación, implantación e seguimento de indicadores que permitan monitorizar, detectar e mitigar os devanditos riscos.

[5.2.1.4 Asesoramento](#)

Tal e como se describiu anteriormente, a Función de Cumprimento ten encomendado o labor fundamental de asesorar o órgano de goberno, a alta dirección e o resto da organización en todos os aspectos relevantes relacionados coa misión de Cumprimento. No desempeño da devandita función, a Función de Cumprimento deberá contar, se é o caso, co apoio doutras áreas especializadas na entidade en función da materia.

[5.2.1.5 Avaliación periódica do risco de Cumprimento](#)

Un dos elementos clave dentro do Programa de Cumprimento da entidade é a realización periódica dunha avaliación do risco de Cumprimento, que sirva de ferramenta para priorizar as actividades que ten que desenvolver a Función de Cumprimento, así como para fixar a criticidade destas e a asignación de recursos.

Na avaliación do risco de Cumprimento deberanse ter en conta o risco inherente á actividade, xunto co resultado da supervisión do medio de control, así como as conclusións relevantes das auditorías internas ou externas e as dos organismos supervisores, e a actividade do Servizo de Atención ao Cliente ou as consultas e/ou comunicacións que se presenten nas canles habilitadas para ese fin e cuxa xestión ten atribuída a Función de Cumprimento.

[5.2.1.6 Monitorización e comprobación](#)

A Función de Cumprimento válese das técnicas de monitorización e comprobación para valorar o medio de control relacionado co risco de Cumprimento cun enfoque baseado no risco.

A monitorización implica o seguimento e revisión recorrente de actividades de acordo con indicadores de risco (KRI) ou de decisións internas para a detección temperá de desviacións ou actuacións incorrectas que se derivan do incumprimento das normas.

A comprobación consiste na validación do cumprimento da normativa relacionada co risco de Cumprimento nos procesos ordinarios da entidade mediante técnicas de verificación independente como mostraxes, revisións de procesos, ou calquera outro tipo de probas.

[5.2.1.7 Formación e sensibilización](#)

Para cumprir coa misión que lle ten encomendada, a Función de Cumprimento desenvolve de forma continua programas de formación, comunicación e sensibilización a todo o cadro de persoal para promover unha cultura de Cumprimento e o coñecemento das obrigas e responsabilidades de Cumprimento. As devanditas accións recolleranse no Plan Anual de Formación realizado en estreita colaboración con Recursos Humanos.

[5.2.1.8 Comunicación e Información \(Reporting\)](#)

A Función de Cumprimento Normativo debe favorecer un marco de goberno axeitado para elevar e enviar, de maneira temperá e eficaz, aos órganos de goberno da entidade calquera debilidade de control significativo relacionada co risco de Cumprimento.

[5.2.2 Plan Anual de Cumprimento](#)

O Plan Anual de Cumprimento contén a relación das actividades da Función de Cumprimento Normativo durante o período ao que se refire (ano natural), xunto cunha planificación para a súa execución, e todo iso, co fin de garantir que de forma periódica as actividades con exposición ao risco son obxecto de revisión, valoración e comunicación.

Para a súa definición e priorización aplícanse os principios de proporcionalidade e de enfoque baseado no risco, de xeito que, en función dos resultados da avaliación de riscos, os riscos identificados con anterioridade e a previsión das actuacións supervisoras, se constrúen e planifican as actividades claves que se desenvolverán ao longo do ano.

Periodicamente, realizarase un seguimento do Plan Anual de Cumprimento co obxectivo de informar os órganos de dirección e de goberno sobre as principais conclusións do Plan, do grao de execución con respecto á planificación inicial e das variacións máis relevantes que puidesen xurdir.

[5.2.3 Proceso de GAP](#)

O proceso de GAP é o elemento clave de que dispón a Función de Cumprimento Normativo para cumprir co mandato de segunda liña de defensa dos Riscos de Cumprimento e para informar a alta dirección.

O GAP de Cumprimento é calquera debilidade identificada no ámbito de control asociado ao Risco de Cumprimento que derive en:

- Incumprimento da lexislación ou normativa vixente en relación cos riscos xestionados pola Función de Cumprimento Normativo
- Prácticas de negocio desaxeitadas ou contrarias ao *Código Ético e normativa de desenvolvemento* por parte da Entidade e/ou os seus empregados

Os GAP poden xurdir da aplicación de calquera das actividades clave que integran o Programa de Cumprimento, e que normalmente teñen o seu reflexo no Plan Anual de Cumprimento, así como daquelas actuacións (comprobacións/inspeccións) realizadas polos supervisores e os auditores internos e externos en que identifiquen deficiencias no medio de control.