



GRUP BANC SABADELL

Codi de Conducta



B Sabadell

Índex

01. Introducció

02. Objecte

03. Subjectes Obligats

04. Àmbit d'aplicació

05. Principis bàsics

06. Relacions amb Clients

- 6.1 Honestat i responsabilitat professional
 - 6.2 El tractament i la gestió d'errors
 - 6.3 Conflictes d'interès amb clients
 - 6.4 Confidencialitat i privadesa
 - 6.5 Ràpida comunicació de les decisions
-

07. Relacions amb Empleats

- 7.1 Respecte als drets humans i polítiques d'igualtat
 - 7.2 Lliure Exercici dels drets col·lectius
 - 7.3 Respecte i tracte just
 - 7.4 Seguretat i salut a la feina
 - 7.5 Lleialtat professional
 - 7.6 Desenvolupament professional
 - 7.7 Comportament professional
 - 7.8 Esfera privada
-

08. Relacions amb Administracions Públiques

- 8.1 Respecte institucional i col·laboració proactiva
 - 8.2 Prevenció de la corrupció amb autoritats i/o funcionaris públics
-

09. Relació amb Accionistes i Inversors

9.1 Protecció dels interessos dels accionistes i inversors

9.2 Ús responsable de recursos

9.3 Transparència i divulgació d'informació

10. Relacions amb Proveïdors

10.1 Gestió responsable de proveïdor

10.2 Control i supervisió de l'activitat externalitzada

10.3 Conflictes d'interès amb proveïdors

11. Sostenibilitat i relacions amb la Societat

11.1 Defensa de la competència lleia

11.2 Lluita contra la corrupció

11.3 Prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme

11.4 Mercat de valors

11.5 Finançament a partits polítics

12. Obligacions financeres i tributàries

12.1 Veracitat de la informació econòmica i financera

12.2 Compliment de les obligacions tributàries

13. Comitè d'Ètica Corporativa

13.1 Estructura

14. Seguiment i revisió periòdica

15. Control intern sobre el compliment

16. Canals de Comunicació

17. Règim disciplinari

18. Publicació

01

Introducció

El present **Codi de Conducta** ha estat aprovat pel Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A., amb la finalitat de recollir el catàleg de principis, obligacions i deures que han de regir l'actuació de tots els integrants de Grup.

Totes les obligacions internes de contingut deontològic s'han integrat en el **Codi de Conducta** del Grup que, d'aquesta manera, les agrupa en un únic compendi normatiu sota la supervisió directa del Comitè d'Ètica Corporativa i del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A.; no obstant això, aquest Codi de Conducta no substitueix les normes establertes en les Polítiques i Procediments aprovats en el Grup.



Tornar a
l'índex

02

Objecte

Aquest Codi té per objecte definir els criteris que s'han de seguir per a un comportament ètic i responsable, tant en les relacions dins el mateix Grup com en les que es mantinguin amb clients, proveïdors, accionistes, inversors i altres grups d'interès.



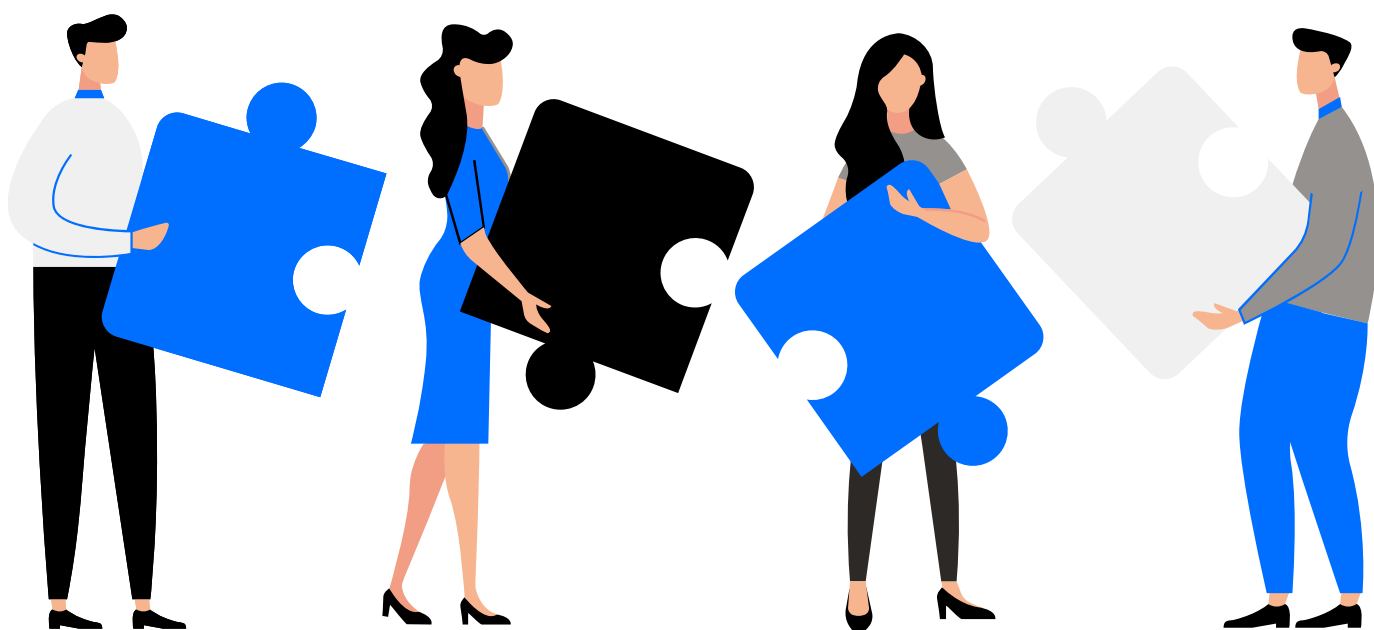
**Tornar a
l'índex**

03

Subjectes Obligats

Els subjectes obligats per aquest Codi són:

- Persones que formen part dels **òrgans de govern**
- Persones amb **vincle laboral**
- **Proveïdors externs**
- **Partners de negoci**



Tornar a
l'índex

04

Àmbit d'aplicació

Aquest Codi és aplicable a totes les jurisdiccions i territoris en què desenvolupa les seves activitats el Grup, per a això es requereix la seva adhesió formal.



Tornar a
l'índex

05

Principis bàsics

El Grup adopta com a principis inspiradors de la seva cultura corporativa i com a marc de referència per a aquest Codi els que es detallen a continuació:

- **Voluntat de servei:** comprensió dels problemes i les necessitats dels clients, posant a la seva disposició totes les capacitats individuals i col·lectives de Grup en forma de solucions ràpides, senzilles i eficaces.
- **Proximitat:** implantació i desenvolupament de tots aquells elements que faciliten la relació, el diàleg i el mateix servei amb el client i, al mateix temps, la supressió de tots aquells que ho dificulten.
- **Adaptabilitat:** adaptació amb agilitat a les necessitats dels clients a través de solucions flexibles i eficaces.
- **Orientació comercial:** orientació de les activitats i inversions del Grup cap a la materialització de transaccions comercials rendibles, en conjunció amb la defensa del millor interès dels clients.

- **Innovació:** anticipació a les necessitats dels clients desenvolupant productes i serveis capaços de sorprendre per les seves prestacions i simplicitat d'ús.
- **Professionalitat:** qualitat del Grup i dels seus integrants basada en el rigor, la pulcritud, la puntualitat, l'exactitud, la comunicació clara i veraç, el compromís, la responsabilitat, l'encert en les decisions i l'aprenentatge permanent.
- **Comportament ètic:** l'actuació professional i personal del Grup es basa en l'equitat, l'honestedat, la transparència i l'assumpció de les conseqüències dels actes de la seva plantilla.
- **Sostenibilitat:** contribució a la millora de la sostenibilitat a través de l'alineació dels nostres principis i actuacions amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) i els Principis de Banca Responsable de les Nacions Unides.

- **Austeritat:** sobrietat en l'ús dels recursos de l'empresa en contraposició a l'ostentació i la despesa innecessària.
- **Prudència:** seny en l'assumpció dels riscos de l'activitat del Grup mitjançant una adequada capacitat tècnica i a través de la presa de decisions basades en informacions suficients i contrastades.
- **Treball en equip:** integració de persones i idees en un projecte comú en el qual els objectius comuns prevalen sobre els interessos particulars.
- **Compliment:** obligació de compliment tant de la legislació vigent (i, en particular, totes aquelles disposicions generals publicades pels organismes públics i supervisors) com de les normatives internament establertes que siguin aplicables a la seva activitat.
- **Transparència:** compromís de transparència de les activitats del Grup, facilitant la informació de les seves operacions d'una forma precisa, veraç i comprensible i posant a disposició dels diferents grups d'interès tota la informació financera i corporativa rellevant, de conformitat amb la normativa vigent.

- **Respecte de l'esfera privada** i la intimitat dels diferents interessats sobre els quals hi hagi tractament de dades personals.



Tornar a
l'índex

06

Relacions amb Clients

6.1 Honestedat i responsabilitat professional

El Grup se centra en oferir als seus clients serveis de la màxima qualitat que els aportin un valor diferencial respecte a la resta de les ofertes de mercat. En totes les relacions amb els clients s'ha de mantenir un alt compromís d'honestedat i responsabilitat professionals, per sobre del compliment dels estàndards legals.

Els compromisos adquirits amb els clients s'han de respectar, anunciant amb la deguda antelació qualsevol canvi en els acords verbals i escrits, cal fomentar la transparència de les nostres relacions amb la clientela i comportar-se amb integritat en totes les nostres actuacions professionals.

Normes bàsiques d'actuació

- La venda de productes s'ha de fer previ oferiment de tota la informació rellevant al client per a una adequada presa de decisions. En aquest sentit, s'ha de proporcionar informació exacta, comprovable i clara, que sigui suficient perquè els clients puguin prendre les seves decisions amb coneixement de causa, advertint-los dels riscos, despeses i comissions aplicables a cada producte i servei, de manera que es coneguin i comprenguin suficientment els elements essencials abans de procedir a la contractació.
- La informació relativa als comptes i les operacions dels clients s'ha de facilitar sempre amb diligència i no pot obstaculitzar més que en situacions de conflicte de drets entre el client i qualsevol entitat del Grup, sempre amb les degudes garanties.
- El tractament de dades personals dels interessats s'ha de fer sempre de manera legítima en atenció a les diferents bases legals establertes per la normativa.

- L'activitat publicitària ha d'evitar qualsevol conducta que pugui suposar engany o falta d'informació rellevant dels productes i serveis.
- S'ha de disposar de procediments i eines suficients per evitar qualsevol actuació relativa a la falsificació, per qualsevol mitjà, de targetes de crèdit o dèbit, o altres mitjans de pagament electrònics de client.



6.2 El tractament i la gestió d'errors

Els clients han de ser atesos amb amabilitat, respecte i diligència, sense fer distinció per raó de raça, sexe, religió ni cap altra característica de la persona, però adequant la nostra actitud i maneres al perfil de cada client en el marc d'una relació professional, sense servilisme ni prepotència.

Igualment, per tal d'afavorir la inclusió financera, s'ha d'evitar la discriminació injustificada en l'accés als productes i serveis, prestant especial atenció als col·lectius més vulnerables.

Les reclamacions de clients són oportunitats d'aprenentatge i de millora. El client que reclama ho fa perquè considera que té prou raons per fer-ho, per la qual cosa el Grup ha d'estar en disposició de facilitar, de manera clara i transparent, totes les explicacions que siguin necessàries perquè el client se senti ben atès i gestionat.

6.3 Conflictes d'interès amb clients

Es consideren com a conflictes d'interès amb clients aquelles situacions en què, en l'oferta dels seus productes o la prestació dels seus serveis, es produeix una contraposició entre els interessos del Grup, inclosos els dels seus consellers, directius i empleats o qualsevol persona vinculada directament o indirectament a elles per control o parentiu, i els dels seus clients, proveïdors o partners de negoci, que pugui conduir al menyscabament dels interessos d'aquests últims. Igualment, hi haurà la possibilitat de conflicte d'interès si en les activitats bancàries descrites es dona la contraposició d'interessos entre dos clients, dos proveïdors o dos *partners* de negoci.

S'assumeix el compromís d'actuar amb honestedat, imparcialitat i professionalitat, i sempre en el millor interès dels seus clients. Davant la situació en què l'oferta de productes o serveis pugui donar lloc a conflictes d'interès entre qualsevol entitat del Grup i els seus clients, el Grup disposa de normes internes i procediments de control que garanteixen que aquests conflictes no perjudiquin els interessos dels seus clients.

6.4 Confidencialitat i privadesa

Es garanteix el dret a la protecció de dades, el dret a l'honor i a la intimitat i confidencialitat personal de totes les persones a les dades de la qual s'hi tingui accés per raó de l'exercici de la seva activitat. En aquest sentit, la informació, tant personal, de contacte i identificació com d'operacions dels nostres clients, es tracta amb absoluta reserva i només es comunica als seus legítims titulars i, sota requeriment oficial, a aquelles entitats amb legitimació de l'acompliment d'obligacions legals, amb les degudes garanties jurídiques. L'accés a les dades de clients per part dels subjectes obligats només ha de justificar-se per motius emparats en la normativa, i els diferents tractaments efectuats respectaran escrupolosament la normativa sobre protecció de dades.

Les gestions comercials amb clients s'han de fer, quan sigui necessari, en un entorn que garanteixi la privadesa de les converses i de la documentació utilitzada.

Algunes pautes d'actuació:

- La vinculació familiar o econòmica entre clients no pot justificar la infracció del principi de confidencialitat quan la informació es refereixi a comptes en què no hi hagi relació directa de titularitat o apoderament entre ells.
- Les condicions sobre utilització de dades de caràcter personal estan sotmeses a importants restriccions legals i a les corresponents sancions per incompliment. Abans de procedir a qualsevol tractament de dades personals sobre interessats, clients o no clients, cal recordar la normativa interna al respecte o consultar amb la Direcció de Compliment Normatiu del Grup a través de la figura del Delegat de Protecció de Dades.
- La informació sobre comptes d'integrants del Grup només s'ha d'utilitzar en el context de l'operativa bancària habitual o en el marc d'actuacions disciplinàries, segons estableix la normativa laboral. És una pràctica prohibida i contrària a la normativa bancària i de protecció de dades consultar

les dades de comptes d'integrants fora de les circumstàncies descrites.

- No es tractaran les dades de clients amb finalitats comercials quan no hi hagi cap legitimació que ho permeti o el client s'hagi oposat a aquest tractament de manera expressa.
- S'han de seguir escrupolosament els procediments de captació de dades, en què la informació obligatòria en protecció de dades és essencial, així com garantir que, si escau, l'obtenció de consentiments obeeix a la manifestació lliure i informada dels clients.

6.5 Ràpida comunicació de les decisions

Els clients han de conèixer de forma immediata les decisions que afectin la seva relació amb el Grup, de manera que puguin disposar de tots els elements essencials per prendre les seves pròpies decisions.



Tornar a
l'índex

07

Relacions amb Empleats

7.1 Respecte als drets humans i polítiques d'igualtat

En el Grup s'està plenament compromès amb el compliment dels drets humans i amb les principals declaracions internacionals en aquesta matèria, com els «Principis Rectors sobre les Empreses i els Drets Humans» de Nacions Unides, o els deu principis del «Pacte Mundial de Nacions Unides», als quals Banco de Sabadell, S.A. s'hi va adherir el 2005 i, per tant, s'aplica el seu contingut en les relacions amb totes les persones que opten per treballar per a l'organització. De la mateixa manera, es manifesta l'absolut rebuig a l'explotació infantil.

D'altra banda, es promou la igualtat d'oportunitats en l'accés a la feina i en la promoció professional, assegurant l'absència de situacions de discriminació per raó de raça, sexe, ideologia, nacionalitat, religió, orientació sexual o qualsevol altra condició personal, física, psíquica o social dels seus empleats. En aquesta línia, en la valoració

dels candidats seleccionats pel Grup per ocupar cadascun dels seus llocs de rellevància, es posa especial èmfasi en vetllar per la diversitat, especialment la de gènere, promovent objectius de representació ambiciosos per a les dones.

No es tolera cap forma d'assetjament, sigui assetjament sexual, físic o mental. Això inclou la intimidació als empleats. Els empleats han de ser oberts, honestos i respectuosos amb els altres.

7.2 Lliure Exercici dels drets col·lectius

Es respecta i garanteix el lliure exercici dels drets col·lectius per part dels seus empleats i, en particular, els drets de sindicació, associació i negociació col·lectiva reconeguts internacionalment, així com les activitats que es duguin a terme per les organitzacions que els representen en el marc de les funcions i competències que tinguin legalment atribuïdes.

7.3 Respecte i tracte just

La diversitat és una fortalesa al Grup. Tots els empleats han de respectar les persones i les cultures amb les quals treballen o en què treballen. Com a organització, busquem la diversitat en tots els nivells, i esperem un ambient de treball en el qual tots els empleats puguin desenvolupar-se i contribuir al seu ple potencial.

En aquest sentit, es manté un entorn laboral en què es respecta la dignitat de totes les persones i es rebutja qualsevol mena de conducta que suposi una manifestació de la vulneració dels drets personals dels empleats.

7.4 Seguretat i salut a la feina

S'assumeix el compromís de mantenir la salut i la seguretat en el lloc de treball. Per a això, s'actua proactivament en la prevenció, gestió i mitigació del risc derivat d'accidents laborals i es promou la seguretat i la salut en l'entorn laboral, reforçant les mesures adoptades quan les circumstàncies externes (epidèmies, pandèmies, etc.) així ho requereixin, per garantir la seguretat i salut dels empleats en l'exercici de les funcions i tasques associades al lloc de treball.

Així mateix, es posen a disposició dels empleats totes les mesures preventives aplicables en matèria de seguretat i prevenció de riscos laborals i s'assegura que els empleats compten amb la formació necessària i realitzen les seves activitats en condicions de seguretat. Tots els empleats han de complir amb les seves obligacions en aquesta matèria, seguir les regles de salut i seguretat publicades i han de comunicar immediatament qualsevol preocupació, violació de seguretat o incident.

7.5 Lleialtat professional

Els conflictes d'interès poden sorgir quan els empleats tinguin interessos personals o privats que influeixin o puguin afectar el desenvolupament objectiu i imparcial dels seus deures professionals. En particular, les vinculacions econòmiques i les relacions familiars o d'amistat amb clients poden suposar una minva de la deguda independència en la presa de decisions i un risc potencial d'actuació deslleial per oposició entre els interessos personals i els del Grup. En conseqüència, cal evitar incórrer en aquest tipus de situacions i, quan no sigui possible fer-ho, el corresponent conflicte s'haurà de posar en coneixement del Comitè d'Ètica Corporativa.

En aquest sentit, es vetlla per la lleialtat professional dels empleats, assegurant que no es produeixin abusos de confiança ni s'aprofiti el treball en benefici propi, de familiars o de terceres persones vinculades a l'empleat.

Per a això, s'estableixen mecanismes per tal de prevenir, gestionar i mitigar els conflictes reals i potencials entre els interessos del Grup i els privats dels seus empleats, que puguin influir negativament en el desenvolupament de les seves activitats i el desenvolupament de les seves funcions.

Normes bàsiques d'actuació:

- En la presa de decisions, i davant del dubte en la interpretació d'un potencial conflicte d'interès, sempre és millor inhibir-se a favor d'una altra instància decisòria del Grup.
- Per regla general, no s'ha d'acceptar l'apoderament, la fidúcia, el mandat ni qualsevol altra forma de representació dels interessos de clients, excepte en aquells casos en què la mateixa operativa així ho requereixi. En tots els altres casos, quan la representació sigui absolutament imprescindible, s'ha de posar en coneixement del Comitè d'Ètica Corporativa.
- S'han d'evitar els comportaments que puguin comprometre la nostra independència, com ara l'acceptació de favors personals o obsequis o l'endeutament personal amb clients.

7.6 Desenvolupament professional

Es pretén motivar, retenir i atraure un equip de persones competent i professional, oferint a través de les seves polítiques de gestió de recursos humans una compensació global adequada, els pilars de la qual siguin la retribució justa i competitiva, la informació veraç i transparent, el respecte de la dignitat de la persona i la cooperació duradora, orientant la presa de decisions cap a la reducció de la bretxa salarial de gènere i, tot això, dins el marc regulador existent.

Es promou un desenvolupament professional més gran dels seus empleats, garantint la igualtat d'oportunitats en la seva contractació, promoció i formació, oferint un entorn de treball lliure de qualsevol forma de discriminació o de persecució i fomentant l'esperit de superació mitjançant el reconeixement moral i material del seu esforç personal per contribuir a obtenir l'èxit col·lectiu.

Normes bàsiques d'actuació:

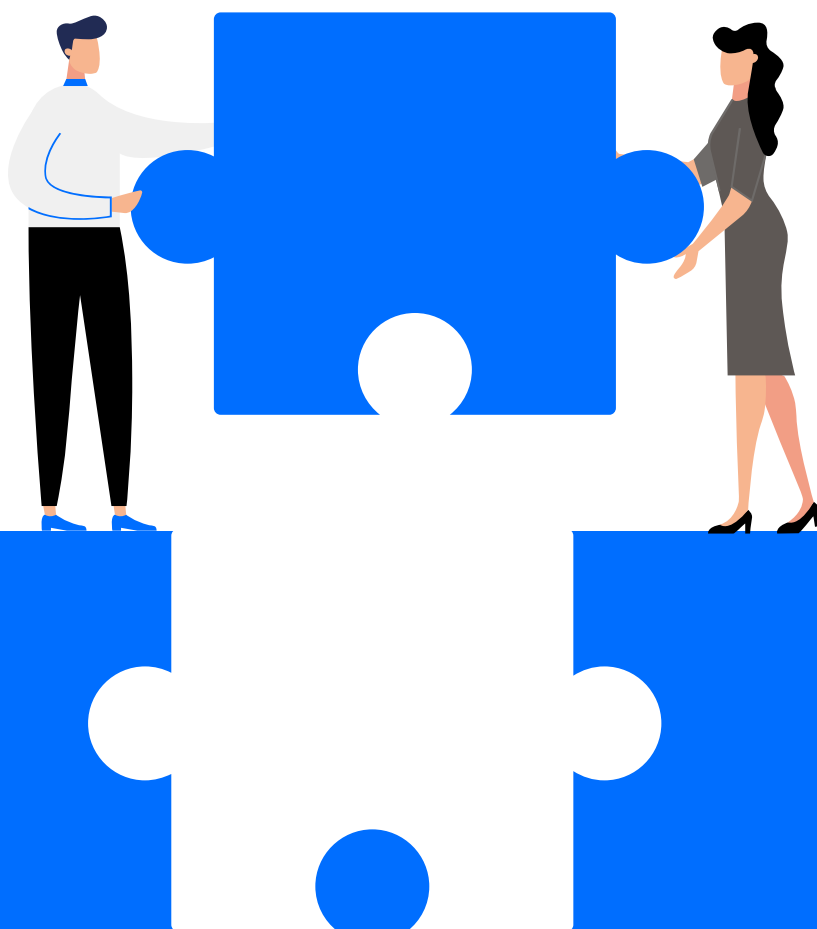
- Els mèrits, la qualificació personal, la capacitat de direcció o altres característiques similars han de ser els criteris utilitzats en les decisions relatives a la contractació o promoció d'empleats, sense tenir en compte la raça, el sexe, la discapacitat o qualsevol altra situació de la persona.
- La formació encaminada al millor exercici de la funció és una oportunitat de millora i un factor d'enriquiment del debat d'alternatives. La formació no es pot entendre mai com un element de competència interna, sinó com un mitjà per obtenir el màxim rendiment possible del capital intel·lectual que atresora l'organització.

7.7 Comportament professional

L'actuació professional ha d'estar guiada per l'honestedat, el respecte mutu i la unitat d'esforços individuals per aconseguir l'objectiu comú. Cada membre de l'organització i, en especial, aquells que tinguin tasques de direcció sobre persones, ha d'assumir la responsabilitat de les seves actuacions i també la dels seus col·laboradors. La informació ha de fluir amb llibertat i transparència a través de tots els participants en els processos de decisió, tant en el sentit de l'acció com en el dels seus efectes, sense ocultar errors o incompliments crònics. Aquest comportament professional s'ha d'estendre a la utilització responsable dels recursos que el Grup posa a la seva disposició per assolir els objectius empresarials.

Dins de cada nivell es defineixen les responsabilitats i capacitats de decisió, es promourà l'aportació de noves idees i s'estimularà en els col·laboradors tanta iniciativa i llibertat d'acció com sigui possible, valorant amb justícia les seves aportacions mitjançant una recompensa coherent amb els resultats que se'n derivin.

La implicació dels empleats no resol tots els problemes d'una organització, però la fa més flexible i eficient gràcies al fet que augmenta la rapidesa en la presa de decisions. L'exemple en la conducta i actuació diàries és l'instrument més efectiu de cohesió corporativa i el camí més directe per guanyar-se la confiança i el respecte del nostre entorn laboral.



7.8 Esfera privada

Es respecta la vida privada dels integrants del Grup sense interferir en les activitats o conductes que tinguin fora de l'àmbit de treball, sempre que aquestes activitats o conductes no afectin el bon nom del Grup, els seus interessos legítims o el desenvolupament professional de l'empleat. Així mateix, s'ha de respectar la vida personal i familiar dels seus empleats i es promouran programes de conciliació que facilitin el millor equilibri entre aquesta i les seves responsabilitats.

És desitjable utilitzar les entitats del Grup com a proveïdors principals de serveis financers, observant en tot cas un compliment escrupolós de les obligacions contractuals i evitant situacions d'endeutament desproporcionat que puguin afectar la nostra actuació professional.

La imatge del Grup depèn també de les accions dels seus empleats. En conseqüència, quan en ús de les llibertats individuals es portin a terme activitats que tinguin una repercussió pública, s'ha de comunicar el fet al Comitè d'Ètica Corporativa, indicant la seva naturalesa i les possibles incompatibilitats que aquestes activitats puguin suposar amb l'exercici de les funcions en l'organització.

Es respecta la vida privada dels integrants del Grup sense interferir en les activitats o conductes que tinguin fora de l'àmbit de treball



**Tornar a
l'índex**

08

Relacions amb Administracions Públiques

8.1 Respecte institucional i col·laboració proactiva

Les relacions amb les diverses administracions públiques han d'estar guiades pel respecte institucional i el compliment escrupolós de les seves resolucions. Així mateix, es col·laborarà proactivament amb les autoritats competents, atenent les seves sol·licituds i facilitant amb rapidesa i exactitud la informació que requereixin.

Normes bàsiques d'actuació:

- S'han d'atendre tots els requeriments que ens siguin dirigits per part de les autoritats competents dins el temps establert per a això i segons la forma sol·licitada en cada cas.
- S'ha de garantir la transparència i proporcionar possibilitats d'accés a la informació a les autoritats competents en l'exercici de les seves funcions. A més, s'ha de vetllar per la veracitat i exactitud de la informació que els hi sigui facilitada.
- S'ha d'assegurar la proactivitat en la resolució de les deficiències identificades per les autoritats competents. En aquest sentit, s'hauran d'adoptar totes aquelles mesures necessàries a fi d'esmenar-les dins el termini i en la forma escaient.

8.2 Prevenció de la corrupció amb autoritats i/o funcionaris públics

Es condemna expressament qualsevol mena de conducta relacionada amb el lliurament, la promesa o l'oferiment de qualsevol classe de pagament, comissió, regal o retribució, així com qualsevol altre tipus d'avantatges indeguts, a qualssevol autoritats i/o funcionaris públics. Aquesta condemna inclou també els pagaments de facilitació, entesos com a petites quantitats lliurades a funcionaris públics per aconseguir agilitzar tràmits administratius.

En aquest sentit, s'ha d'evitar sempre qualsevol conducta que pugui ser interpretada erròniament com un intent d'obtenir contrapartides indegudes, de tal manera que es comprometi la reputació del Grup.

No està permesa la contribució a partits polítics de manera directa o indirecta, ni patrocinis a causes vinculades a aquests o a les seves campanyes, o la condonació total o parcial de deute o interessos vençuts, ni la renegociació dels tipus d'interès en les seves operacions per sota dels aplicats en condicions de mercat.



09

Relació amb Accionistes i Inversors

9.1 Protecció dels interessos dels accionistes i inversors

S'ha de perseguir amb fermesa el propòsit de creació de valor per als accionistes del Grup. Per a això, s'actuarà sempre amb la finalitat de conservar, salvaguardar i augmentar els actius, drets i interessos legítims d'aquests accionistes.

En particular, s'ha d'assegurar la preservació dels actius del Grup i la seva protecció d'usos inapropiats o fraudulents per part de tercers, vetllant perquè aquests actius no pateixin cap menyscapte i establint mecanismes conduents a la protecció i salvaguarda.

D'altra banda, la propietat intel·lectual i industrial creada pels empleats serà propietat del Grup. Per això s'han de protegir les patents, les marques comercials, els drets d'autor, els secrets comercials i qualsevol altre tipus d'informació subjecta a un dret de propietat intel·lectual o industrial del Grup o d'un tercer sense la prèvia autorització del seu titular.

De la mateixa manera, el que es detalla ha de protegir els interessos de les persones que inverteixen en els diferents instruments financers emesos pel Grup.



9.2 Ús responsable de recursos

S'ha de vetllar per un ús auster, proporcional i responsable dels béns i les instal·lacions que el Grup posa a disposició dels seus integrants, assegurant que es destinin única i exclusivament a l'ús per al qual han estat lliurats i que s'abstinguin, en tot cas, de donar-los una utilitat que no sigui en benefici del Grup.

En aquest sentit, tots els integrants han de fer un ús responsable dels recursos materials, tenint cura de la seva conservació i procurar el seu aprofitament màxim. Tant la utilització d'actius com la realització de despeses per compte del Grup s'han d'ajustar als principis de necessitat, proporcionalitat i austeritat en la seva contractació.

No es transferiran a tercers, sense la preceptiva autorització, els coneixements sobre productes, tecnologies o processos que són, tots ells, fruit de l'esforç comú, més enllà fins i tot de la necessària protecció de la propietat intel·lectual.

Així mateix, s'ha de rebutjar qualsevol accés, ús, difusió o explotació d'informació confidencial de titularitat aliena sense la preceptiva autorització. Això inclou l'accés il·lícit a mitjans informàtics o físics aliens.

Tots els informes, documents, material de suport i altres similars recopilats durant l'exercici de la funció han de romandre en l'àmbit per al qual van ser recollits a fi que les persones que ens succeeixin puguin utilitzar-los per a un millor exercici de les seves responsabilitats. En aquest sentit, es podrà monitorar l'ús adequat dels recursos posats a disposició dels integrants d'acord amb les pautes recollides al llarg del present document.

9.3 Transparència i divulgació d'informació

S'aposta decididament per la transparència en la relació amb els accionistes del Grup i es posa a la seva disposició tota la informació, no només exclusivament financera, sinó també corporativa. Per fer-ho, es garanteix la publicació, en els terminis oportuns, d'informació exacta i d'interès per als accionistes i, en particular, tots aquells aspectes significatius de les seves activitats, estructura, situació financera, resultats i sistema de govern corporatiu.

S'assumeix el compromís de publicar la informació de conformitat amb estrictes normes en matèria de comptabilitat i de comunicació financera i no financera, per tal de millorar de manera significativa la capacitat dels accionistes de fer un seguiment del Grup brindant la màxima fiabilitat de la informació publicada i la possibilitat de comparar-la, a més de facilitar-los la comprensió de les seves dades.



10

Relacions amb Proveïdors

10.1 Gestió responsable de proveïdors

Els nous reptes de la competitivitat exigeixen un comportament cooperatiu amb els nostres proveïdors i una visió d'aquests com a col·laboradors. Per establir aquesta cooperació a llarg termini, cal mantenir una comunicació veraç, voluntat de compliment dels compromisos i atenció als problemes i les necessitats de les altres parts.

Comprendre les necessitats i els objectius dels proveïdors i fer-los compatibles amb els nostres requeriments ajudarà a superar una visió tradicional basada exclusivament en el preu i a arribar a un concepte més ampli que incorpori tots els elements de la transacció. El dret al legítim benefici del proveïdor s'ha de respectar, evitant l'oportunisme de proveïdors deslleials que, a la llarga, comporten costos de control i augment d'incertesa.

Normes bàsiques d'actuació:

- Cal exigir als proveïdors un nivell de compromís adequat, amb pràctiques socialment responsables i que respecten els drets humans, d'acord amb el nostre Codi de Conducta per a Proveïdors i amb els Principis Rectors sobre les Empreses i els Drets Humans de Nacions Unides.
- El procés de contractació de nous subministraments i serveis ha de ser transparent i obert, facilitant a tots els participants informació veraç i donant oportunitats a proveïdors alternatius.
- El tractament de dades de proveïdors en la figura de l'encarregat del tractament ha de respectar les instruccions del responsable del Tractament en l'exercici de les seves funcions, així com implementar aquelles mesures de seguretat de les dades personals definides contractualment per aquest últim.

- En tot cas, les actuacions en aquest àmbit han d'estar alineades amb el que indica la Política d'Externalització de funcions del Grup Banc Sabadell.



10.2 Control i supervisió de l'activitat externalitzada

S'ha de mantenir el control final de les activitats realitzades pels proveïdors, assegurant-se que la subcontractació no suposi cap impediment o limitació en l'aplicació dels models de Control Intern o de l'actuació del Supervisor o qualssevol autoritats i organismes supervisors competents.

Cal garantir el manteniment del coneixement intern necessari per poder efectuar un adequat control i supervisió de les activitats externalitzades, així com reassumir-les o substituir el proveïdor en qualsevol moment.

Addicionalment, s'ha de vetllar pel compliment de les lleis i regulacions que siguin d'aplicació en cada moment, cal preveure en els contractes la capacitat d'exigir als proveïdors l'adaptació de les seves activitats i acords de nivell de servei a aquestes regulacions. Així mateix, es reserva el dret d'utilitzar els mecanismes legals disponibles per posar fi a la relació comercial amb el proveïdor si tingués coneixement per qualsevol mitjà d'algun incompliment.

10.3 Conflictes d'interès amb proveïdors

La compra de béns o la contractació de serveis en qualsevol nivell dins del Grup s'ha de fer amb total independència de decisió i, per tant, és recomanable fer-ho al marge de qualsevol vinculació familiar, econòmica o d'amistat amb el proveïdor contractat.

Els beneficis obtinguts mitjançant qualsevol activitat promocional dels nostres proveïdors són per al Grup i no són personals. Les ofertes de serveis gratuïts o a baix cost s'han de declinar amb amabilitat per no violentar la relació amb el proveïdor, tot i que si aquesta negativa comprometés la nostra posició, podran ser acceptades sempre que s'autoritzi pel Comitè d'Ètica Corporativa.

Normes bàsiques d'actuació:

- En la presa de decisions i davant del dubte en la interpretació d'un potencial conflicte d'interès, sempre és millor inhibir-se a favor d'una altra instància decisòria del Grup.
- No s'ha d'interferir en el procés de presa de decisions sobre proveïdors fent recomanacions que tinguin el seu origen en interessos personals o de tractament de favor.
- Els obsequis rebuts de proveïdors del Grup es gestionaran segons s'hagi establert en cada moment a la normativa interna. En cap cas s'acceptaran els obsequis que, pel seu valor o circumstàncies de realització, es pugui entendre que el seu motiu real excedeix de la tradicional felicitació.

- En aquesta línia, no ha d'acceptar-se qualsevol obsequi, contrapartida o benefici personal de qualsevol classe (amb caràcter enunciatiu i no limitatiu: regals, béns, serveis, entrades per a espectacles o esdeveniments esportius, viatges, tracte preferencial, descomptes especials o qualsevol altra cosa de valor) que sigui ofert per un proveïdor, actual o potencial, i que pugui limitar o condicionar la capacitat de decisió de l'empleat pel que fa a tasques professionals dins de les diverses empreses del Grup.



11

Sostenibilitat i relacions amb la Societat

El Grup incorpora la Sostenibilitat de forma transversal en el seu model de negoci, la seva gestió i anàlisi de riscos i la seva relació amb els grups d'interès per així impulsar la seva contribució al desenvolupament sostenible.

Aquest compromís amb la transició a una economia sostenible s'expressa amb l'adhesió als Principis de Banca Responsable de les Nacions Unides i mantenint alineada l'estratègia de la seva activitat amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), i estableix els següents àmbits prioritaris d'actuació:

- acompanyar els clients en la transició cap a una economia sostenible:
- _ amb la contribució a l'impuls de ciutats sostenibles i fomentar i acompanyar les empreses cap a un model sostenible

- facilitar als inversors la seva contribució a la sostenibilitat:
 - _ amb la contribució a la inversió responsable
- adaptar l'organització al nou paradigma:
 - _ amb la definició i identificació dels riscos i l'exposició al canvi climàtic de l'organització.
 - _ amb la incorporació dels criteris de sostenibilitat en el control i la gestió de riscos.
 - _ amb la reducció de la petjada de carboni del Grup i el foment de polítiques i pràctiques mediambientals i socialment responsables, que incloguin, a més de formació específica en aquest àmbit, mesures encaminades a la manipulació, l'emmagatzematge i l'eliminació d'una manera segura dels residus perillosos, la reducció de les emissions atmosfèriques, la utilització de tecnologies respectuoses amb el medi ambient, la minimització dels consums i dels residus, i la contribució al reciclatge i a la reutilització dels materials i productes, així com vetllar per una edificació i una mobilitat sostenibles.

- Contribuir a la transició cap a una societat sostenible:
- _ Amb la lluita contra la pobresa i la desigualtat i el foment d'una educació inclusiva, equitativa i de qualitat.



11.1 Defensa de la competència lleial

S'han de respectar els principis i les regles de la competència lleial i el compliment amb les corresponents lleis de defensa de la competència.

En particular, tota adquisició d'un nou negoci ha de ser supervisada prèviament per tal d'avaluar el risc d'afectació negativa al mercat i, si escau, notificar o sol·licitar autorització quan correspongui, abans de la finalització d'una nova adquisició del negoci, a l'autoritat de defensa de la competència perquè es pronunciï sobre la legalitat de l'operació.

11.2 Lluita contra la corrupció

Es condemna qualsevol mena de conducta, pràctica o forma de corrupció, prohibint expressament tota actuació d'aquesta naturalesa, i s'han d'establir mecanismes de control interns apropiats per prevenir i combatre actes de corrupció.

En particular, es condemna expressament qualsevol conducta relacionada amb el lliurament, sol·licitud, recepció o acceptació d'un benefici o avantatge no justificat de qualsevol naturalesa, per a un mateix o per a un tercer, com a contraprestació per afavorir indegudament una altra persona física i/o jurídica en les relacions de negoci.

De la mateixa manera, no s'ha de tolerar cap conducta relacionada amb la promesa, l'oferiment o la concessió a un directiu, administrador, empleat o col·laborador d'una entitat mercantil, societat, associació, fundació o organització, d'un benefici o avantatge no justificats, de qualsevol naturalesa, per a aquests o per a un tercer, com a contraprestació perquè l'afavoreixi indegudament en les relacions de negoci.

Els pagaments i cobraments han de correspondre a serveis efectivament prestats,

seguir els circuits d'autorització establerts, estar documentats i comptabilitzats.

S'ha d'evitar lliurar o rebre donatius o presents quan, pel seu valor o circumstàncies de realització, es pugui entendre que el seu motiu real excedeix de la tradicional felicitació i, en tot cas, quan el seu objecte real sigui alterar la voluntat de la persona receptora.

Es condemna qualsevol mena de conducta, pràctica o forma de corrupció, prohibint expressament tota actuació d'aquesta naturalesa

11.3 Prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme

S'ha de garantir el compliment estricte de les obligacions imposades per la legislació vigent en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme i, en particular, mantenir-se permanentment alerta contra els intents d'utilització del Grup en operacions de blanqueig de capitals procedent d'activitats delictives, per al finançament del terrorisme o l'incompliment de les sancions internacionals imposades a determinats països, prestant la nostra col·laboració activa en la detecció i el seguiment dels possibles casos, tal com estableix la normativa interna al respecte.

Normes bàsiques d'actuació:

- S'ha d'identificar i obtenir un adequat coneixement de tots els clients per a la seva correcta classificació i l'aplicació de mesures de deguda diligència en funció del risc detectat i abstenir-se de realitzar qualsevol mena d'operació quan hi hagi indicis o certesa que el client estigui vinculat al blanqueig de capitals i/o al finançament del terrorisme o incompliment de sancions internacionals.
- S'han d'analitzar les alertes de rastreig i la seva comunicació immediata a les autoritats sobre qualsevol operació sospitosa o qualsevol indicatiu d'activitat irregular o il·lícita, adoptant mesures sobre les relacions de negoci.
- S'han de realitzar plans de formació sobre les exigències en matèria de prevenció de blanqueig, del finançament del terrorisme i les sancions internacionals.

11.4 Mercat de valors

11.4.1 Exigències derivades de la participació en el mercat de valors

El Grup Banc Sabadell presta diferents tipus de serveis relacionats amb operacions en els mercats de valors, i Banco de Sabadell, S.A., entitat líder del Grup, cotitza a la borsa espanyola des d'abril de l'any 2001. La participació en els mercats de valors comporta també el compromís de vetllar per la seva transparència, la correcta formació dels preus i la protecció de l'inversor.



11.4.2 Abús de mercat i informació privilegiada

Els consellers, directius i empleats no han de realitzar ni promoure conductes que suposin la utilització o la transmissió indeguda d'informació privilegiada.

Els tres elements que han de concórrer perquè una informació sigui qualificada de privilegiada són:

- La informació es refereix a un valor, o emissor de valors, que cotitza en algun mercat organitzat de valors. El valor pot ser de renda variable o renda fixa.
- La informació encara no s'ha fet pública.
- Es tracta d'una informació que, si es fa pública, pot afectar la cotització del valor.

11.4.3 Reglament intern de conducta del Grup Banc Sabadell en l'àmbit del Mercat de Valors

El Reglament Intern de Conducta (RIC) és aplicable als membres de Consell d'Administració de Banc Sabadell, i als directius i empleats la tasca dels quals estigui relacionada amb les activitats i els serveis en el camp del mercat de valors o que tinguin accés de manera freqüent o habitual a informacions rellevants relatives al mateix Banc o societats del seu grup, que es troba a la seva disposició a la pàgina web corporativa.

Pel que fa a Operacions d'Autocartera, s'hauran de regir sempre per les recomanacions del supervisor i atenir-se als següents principis:

- Finalitat. Facilitar als inversors liquiditat i profunditat adequats en la negociació dels valors, minimitzar eventuais desequilibris temporals entre l'oferta i la demanda en el mercat, executar programes de recompra d'accions pròpies aprovats pel Consell d'Administració o acords de la Junta General d'Accionistes o complir compromisos legítims prèviament contrets. En cap cas les operacions respondran a un propòsit d'intervenció en el lliure procés de formació de preus.

- Transparència en les relacions amb els supervisors i els organismes rectors de mercats.
- No afectació per informació privilegiada. En tot moment s'evitarà que les decisions d'inversió o desinversió o operacions l'objecte directe o indirecte de les quals siguin accions pròpies, siguin conseqüència o es vegin afectades per la possessió d'informació privilegiada.
- Neutralitat. L'actuació del Banc en el mercat pel que fa a les seves pròpies accions no haurà de representar una posició dominant en la contractació. Llevat que siguin autoritzades específicament i motivadament pel Comitè d'Ètica Corporativa, com a òrgan ad hoc contemplat en el Reglament Intern de Conducta, no podran pactar-se operacions d'autocartera amb entitats del mateix Grup, els seus consellers o accionistes significatius.

11.5 Finançament a partits polítics

S'assumeix i respecta el pluralisme polític de les societats en què està implantat el Grup.

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 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.



**Tornar a
l'índex**

12

Obligacions financeres i tributàries

12.1 Veracitat de la informació econòmica i financera

S'ha d'assegurar que tota la informació econòmica i financera reflecteix fidelment la realitat econòmica, financera i patrimonial, d'acord amb els principis de comptabilitat generalment acceptats i les normes internacionals d'informació financera que siguin aplicables. Per a fer-ho, es disposa de procediments i sistemes interns de control que són objecte de revisió i supervisió interna periòdica.

Així mateix, es condemna expressament qualsevol mena de conducta relacionada amb l'ocultació o distorsió de la informació dels registres i informes comptables, econòmics i financers.

12.2 Compliment de les obligacions tributàries

S'assumeix el ple compromís amb el desenvolupament econòmic de les societats en què opera i considera el compliment de les seves obligacions tributàries com un dels elements fonamentals per a la seva consecució.

En el marc d'una conducta responsable en matèria tributària, s'actua d'acord amb els principis d'eficiència, prudència, transparència i minimització de risc fiscal establerts en l'Estratègia Fiscal aprovada pel Consell d'Administració, amb l'objectiu d'assegurar el compliment de les obligacions fiscals observant sempre el marc legal vigent en matèria tributària. En línia amb l'anterior, Banco de Sabadell, S.A. està adherit al Codi de Bones Pràctiques Tributàries elaborat pel Fòrum de Grans Empreses en col·laboració amb l'Agència Estatal d'Administració Tributària, i promou amb la seva actuació en matèria tributària una relació cooperativa amb l'Agència Tributària basada en els principis de transparència i confiança mútua.



13

Comitè d'Ètica Corporativa

El Comitè d'Ètica Corporativa (en endavant, «CEC») és l'òrgan delegat que assessora el Consell en l'adopció de polítiques que promoguin el comportament ètic del Grup.

13.1 Estructura

El CEC és un òrgan col·legiat que té caràcter multidisciplinari i està constituït pels següents membres, tots ells designats pel Consell d'Administració del Banc:

- Director de Regulació i Control de Riscos
- Director de Secretaria General
- Directora de Persones i Sostenibilitat
- Director de Compliment Normatiu
- Directora d'Auditoria Interna
- Directora de Govern Corporatiu

El president és el Director de Secretaria General, i la figura del secretari del Comitè recau en el Director de Compliment Normatiu.

L'elecció dels membres del CEC es realitzarà pel Consell d'Administració de Banc Sabadell; la durada de la representació és indefinida i pot cessar en aquesta per decisió del Consell o per canvi de funcions dins de l'organització.

14

Seguiment i revisió periòdica

Es garanteix el seguiment i la revisió periòdica del present Codi per tal de mantenir la seva vigència i aconseguir que el seu efecte sigui permanent, així com modificar els aspectes que hagin resultat fallits o que requereixin adaptacions per adequar-lo als canvis en la societat o en el mateix Grup.



Tornar a
l'índex

15

Control intern sobre el compliment

Es considera que el respecte i compliment escrupolós del present Codi de Conducta forma part de les obligacions essencials assumides pels seus integrants, que amb això ajuden a enfortir la cultura de compliment.

Per això es realitzen controls interns dins de la legalitat vigent, amb l'objecte de verificar la correcta aplicació del present Codi i prevenir activitats que puguin afectar el compliment legal, la confidencialitat, la integritat i la disponibilitat de la informació.

Així mateix, qualsevol infracció detectada serà sancionada d'acord amb el règim establert en la legislació laboral corresponent i en la normativa interna del Grup.

En el marc de la gestió de riscos de l'Entitat, s'efectuen tasques de revisió i supervisió interna periòdica d'aquesta activitat.



Tornar a
l'índex

16

Canals de Comunicació

El Comitè d'Ètica Corporativa disposa de la bústia de correu electrònic 0901CEC@bancsabadell.com perquè qualsevol empleat del Grup pugui efectuar consultes relatives al Codi de Conducta o posar de manifest qualsevol dubte o inquietud sobre la seva aplicació en el seu àmbit de treball, fins i tot si provenen dels diferents grups d'interès.

Així mateix, dins del compromís amb una cultura ètica i de compliment, es disposa d'un Sistema Intern d'Informació per informar, en general, sobre accions o omissions que puguin suposar un incompliment de la legislació vigent, del Codi de Conducta de Grup Banc Sabadell i de la resta de normativa interna (inclosa la normativa de prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme), del Grup.

Banco de Sabadell, S.A., com a societat dominant del Grup, compta amb un Canal de Denúncies a disposició dels seus grups d'interès i de les societats dependents (llevat de Mèxic i el Regne Unit, que disposen d'un canal propi), sucursals i oficines de representació a l'exterior del Grup com a mecanisme formal de denúncia d'irregularitats o infraccions, que

forma part del Sistema Intern d'Informació del Grup. Un dels principis rectors del seu funcionament és la protecció de la persona que fa qualsevol consulta o denúncia.

El Canal, allotjat en una plataforma a la qual es pot accedir via web (<https://canaldenunciesgrup.bancsabadell.com>), és el mitjà principal per informar, detectar i gestionar possibles irregularitats que puguin posar en risc aquest compromís o que puguin suposar un il·lícit penal. Qualsevol empleat del Grup o persona que hi estigui vinculada (personal subcontractat, col·laboradors, proveïdors...) ha de comunicar qualsevol dada o indicati d'incompliment del Codi de Conducta o de la possible comissió d'un delictes de què tingui coneixement.

Les denúncies es poden realitzar de manera nominativa o anònima, i es garanteix en tot cas la confidencialitat de la identitat de la persona que faci una comunicació, de qualsevol altra persona involucrada, així com de qualsevol informació que s'aporti, i també la protecció de les dades personals, el dret de defensa, la presumpció d'innocència i el dret a l'honor de totes les persones afectades. Igualment, s'assegura la inexistència de represàlies en el cas que el Canal s'utilitzi de bona fe.



L'Entitat compta amb una política i un procediment del sistema intern d'informació i protecció de la persona informant on es descriuen els principis i les garanties del sistema intern d'informació, el procés i les principals fases relatives a la gestió de les denúncies del Canal. Ambdós documents estan publicats a la intranet corporativa, a disposició de qualsevol empleat del Grup o persona que hi estigui vinculada i, en el cas de la política, també es troba publicada a la pàgina web corporativa.

17

Règim disciplinari

L'incompliment d'allò que disposa el present Codi de Conducta pot donar lloc a l'aplicació del règim sancionador que estableix la normativa laboral vigent o els convenis col·lectius aplicables, així com les conseqüències oportunes si la relació amb el Grup és de caràcter mercantil.

La gravetat de l'incompliment pot comportar la rescissió de la relació que l'infractor mantingui amb el Grup, sense perjudici de les sancions administratives o penals que, eventualment, puguin ser procedents.

Així mateix, l'incompliment de les disposicions d'aquest Codi de Conducta per part dels tercers amb qui el Grup manté una relació professional podrà comportar l'extinció d'aquesta de conformitat amb la normativa interna del Grup, sense perjudici de les sancions administratives o penals que, eventualment, puguin ser procedents.



18

Publicació

Aquest Codi està a disposició de tots els empleats al CanalBS i també està publicat a la pàgina web del Grup (www.grupobancosabadell.com). El canal de distribució es podrà modificar en funció del que es consideri oportú en cada moment.



Tornar a
l'índex

B Sabadell