

ID FINANCE

CODI ÈTIC

Grup ID FINANCE

(ID Finance Investments, S.L., ID Finance Spain, S.A.U., ID Finance Plazo, S.L.U., Plazo Credit, S.L.U. i Lending Go, S.L.)

Data d'aprovació: Juliol 2025

Òrgan d'aprovació: Consell d'Administració

CONTROL DE CANVIS

Edició	Apartats que canvien	Descripció dels canvis	Data
V. 1.0	Creació del CODI ÈTIC		23/05/2022
V. 2.0	Apartat 7	S'inclou l'enllaç a la Línia Ètica	21/02/2023
V.3.0	Apartat 3.6 Apartat 7	S'inclou l'apartat de salut i medi ambient. Adaptació a la Llei 2/2023, de 20 de febrer, Reguladora de la protecció de les persones que informen sobre infraccions normatives i de la lluita contra la corrupció.	24/04/2023
V.4.0	Inclusió de l'entitat Lending Go, S.L.	Inclusió de l'entitat Lending Go, S.L.	13/05/2025

En aquest apartat s'inclouran les successives modificacions que es produeixin en el present Codi.

Índex

1	<i>Objecte i Declaració de Direcció</i>	1
2	<i>Àmbit d'aplicació i compliment</i>	2
3	<i>Principis i valors</i>	3
3.1	Principis de transparència i normes anticorrupció	3
3.2	Prevenició del Blanqueig de Capitals i Financiació del Terrorisme	5
3.3	Dret a la igualtat i principi de no discriminació	6
3.4	Dret a la Privacitat: Secret Professional, Confidencialitat i Protecció de Dades.	7
3.5	Protecció de la lliure competència. Regulació del Mercat i els Consumidors.	8
3.6	Prevenició de la salut de les persones i el medi ambient	9
4	<i>Informació financera de l'empresa i obligacions tributaries.</i>	10
5	<i>Ús de recursos de l'empresa</i>	11
6	<i>Sistema de Gestión de Compliance Penal</i>	12
7	<i>Canals de Comunicació - Línia Ètica</i>	12
8	<i>Bústies de Compliment Normatiu</i>	13
9	<i>Sancions i Procediment Sancionador</i>	14

1 Objecte i Declaració de Direcció

El present document constitueix el Codi Ètic (en endavant, el “Codi” o “Codi Ètic”) del grup que integra les entitats ID FINANCE INVESTMENTS, S.L. (com a societat dominant), ID FINANCE SPAIN, S.A.U., ID FINANCE PLAZO, S.L.U., PLAZO CREDIT, S.L.U. i Lending Go, S.L. com a societats independents (en endavant i indistintament, el “Grup”).

El Grup desenvolupa la seva activitat sobre la base d'uns principis bàsics i una premissa clara: ser líders en el nostre sector apostant per les persones i amb un ferm compromís amb el nostre entorn social, mediambiental i cultural.

El nostre Codi Ètic és una declaració de principis bàsics, dels nostres valors i d'uns estàndards d'ètica i integritat que regeixen la nostra activitat, i ens uneix a tots els que formem part del Grup sota un conjunt de valors que guien les nostres decisions i actuacions diàries.

El Codi Ètic del Grup té per objectiu establir un catàleg de principis ètics, valors i normes de conducta que han de guiar de manera eficaç l'actuació de totes les societats i persones que en formen part.

El present Codi Ètic defineix la forma en què realitzem negocis, descrivint les conductes que s'han de promoure i els comportaments que s'han d'evitar.

Constitueix l'instrument de màxim nivell en la nostra estructura normativa. Els seus principis es desenvolupen en les polítiques, normes i procediments. Representa el compromís del Grup amb el compliment de les lleis i dels valors ètics que en elles es defensen.

En tots els nivells de les entitats que integren el Grup es vetllarà per l'aplicació real i efectiva d'aquests principis, de manera que aquest sistema d'autoregulació contribueixi a l'eliminació de qualsevol acte que pugui posar en risc els valors i béns jurídics a protegir.

L'incompliment d'aquest Codi constituirà una infracció, que serà objecte de la corresponent sanció.

Tenint en compte que la connexió de l'incompliment dels principis ètics amb conductes que estan tipificades com a delictes en el Codi Penal i que el principal obstacle per a l'eficàcia d'un Codi Ètic és la tolerància al seu incompliment, es determina al Grup un criteri de tolerància zero per a tots els nivells de

la seva estructura i es sol·licita la màxima col·laboració en la comunicació a través de la Línia Ètica i/o el Canal de Denúncies, que es desenvolupa a l'apartat 5 d'aquest Codi, de qualsevol situació de risc que es detecti.

El present Codi Ètic conté un règim sancionador, que serà aplicable en cas que es produeixi una infracció dels principis ètics continguts en el mateix.

2 Àmbit d'aplicació i compliment

El nostre Codi Ètic s'aplica a totes les persones que componen el Grup, empleats, directius, representants i membres dels òrgans d'administració de les entitats que el integren, les quals reben un exemplar en el moment de la seva incorporació al Grup, havent de llegir i acceptar el contingut del mateix.

Totes elles tenen la responsabilitat de complir amb el Codi Ètic i fomentar els valors i principis que hi estan continguts. Els responsables de cada Àrea i Departaments de les entitats que integren el Grup tenen el compromís de vetllar pel compliment i aplicació d'aquest.

Els empleats, directius i membres dels òrgans d'administració de les entitats que integren el Grup signaran una declaració anual de compliment del Codi Ètic en la qual declararan haver complert amb el que s'estableix en el mateix i es comprometran al seu compliment en endavant.

L'àmbit d'aplicació del Codi Ètic s'estendrà, en la mesura que sigui possible, als proveïdors i terceres parts/soci de negoci amb els quals les entitats que integren el Grup tinguin relació en el desenvolupament de la seva activitat, mitjançant la incorporació als seus contractes de clàusules de coneixement i acceptació del Codi Ètic del Grup. L'incompliment d'aquestes constituirà una infracció greu del contracte.

Les persones descrites anteriorment (en endavant, les "Persones Subjectes") tindran l'obligació de conèixer, complir i col·laborar en l'aplicació del present Codi.

ID FINANCE anima les Persones Subjectes a comunicar, a través dels canals establerts a l'apartat 5 d'aquest Codi Ètic (el Canal de Denúncies d>ID FINANCE i la Línia Ètica), qualsevol situació en la qual tinguin dubtes sobre si la seva pròpia actuació o la d'altres persones podria arribar a vulnerar els principis ètics establerts en aquest document.

3 Principis i valors

ID FINANCE està compromès al màxim nivell amb els següents principis i valors que conformen la base del present Codi Ètic i desenvoluparà les polítiques i procediments interns que siguin necessaris per complir-hi, sustentats en una sèrie de valors:

- Professionalitat: desenvolupem la nostra feina sota la màxima professionalitat i dedicació, evidenciant una ferma honestedat i compromís amb la feina que realitzem.
- Integritat: actuem de manera honesta i transparent, d'acord amb els estàndards d'ètica professional i el marc normatiu aplicable.
- Responsabilitat: l'exercici de les activitats dels empleats d'ID FINANCE haurà de guiar-se pels principis de honradesa, ètica i bona fe.

L'incompliment dels principis i pautes de conducta continguts en aquest Codi Ètic i de Conducta podrà donar lloc a l'aplicació de les sancions laborals que corresponguin, segons el que s'estableixi en el Règim Sancionador previst en el Conveni Col·lectiu d'aplicació i l'Estatut dels Treballadors.

3.1 Principis de transparència i normes anticorrupció

La confiança dels socis, dels clients i, en general, de l'entorn en què opera ID FINANCE es troba a la base de la seva activitat empresarial. La confiança només pot existir si la integritat del Grup es troba fora de tot dubte.

Per aquest motiu, les seves relacions es basen en els principis de transparència i igualtat d'oportunitats, i es descarta qualsevol actuació orientada a aconseguir un avantatge davant dels competidors, en el mercat o en els contractes públics o privats que es basi en un acte il·lícit.

En el Grup regna el principi de "tolerància zero" respecte a la corrupció. Per aquest motiu, juntament amb el present Codi, ID FINANCE aprova la seva Política Anticorrupció i Antisuborn. Es considerarà tràfic d'influències qualsevol acte o estratègia que tingui com a objectiu orientar o influir en l'actuació d'un funcionari públic o autoritat aprofitant-se de qualsevol situació derivada de la seva relació personal amb aquest o amb un altre funcionari públic o autoritat per aconseguir una resolució que pugui generar directa o indirectament un benefici econòmic o evitar una pèrdua de qualsevol tipus a l'empresa mateixa o per a un tercer.

En conseqüència, cap persona membre del Grup haurà d'oferir ni concedir, directament o indirectament, a càrrecs i funcionaris públics o a directius d'empreses privades, regals, retribucions, comissions, obsequis o altres avantatges no autoritzades, siguin en metàl·lic o en forma d'altres prestacions, ni influir de cap manera en els funcionaris públics aprofitant-se de qualsevol situació derivada de la relació personal amb aquests, amb l'objectiu d'aconseguir tractes de favor en la concessió de contractes o qualsevol altre servei professional, o beneficis personals o a favor de les entitats que integren el Grup.

Cap persona membre del Grup ha de fer servir la seva posició professional per exigir, acceptar, obtenir o fer que se li prometin tractes de favor, avantatges, préstecs, comissions o suborns de tercers. Excepcionalment, l'entrega i acceptació de regals i obsequis seran permeses, sempre que es compleixin els requisits i el procediment recollits en la Política Anticorrupció i Antisuborn del Grup, l'objectiu de la qual és crear un entorn en què es minimitzin els riscos de frau.

El Grup disposa d'una Política de Compliance on es recullen els compromisos assumits per les entitats que el componen en matèria de Compliance i d'una Política Anticorrupció i Antisuborn, l'objectiu de la qual és crear un entorn on es minimitzin els riscos de suborn. Així mateix, ID FINANCE posa a disposició de tots els empleats les eines necessàries per resoldre les dubtes que puguin sorgir en relació amb la Política Anticorrupció i Antisuborn (a través dels bústies dels Departaments de Compliment Normatiu de les entitats que integren el Grup: compliance@idfinance.com) així com per denunciar els possibles incompliments de la citada Política a través dels canals establerts en l'apartat 5 d'aquest Codi Ètic.

Es defineixen com a situacions de conflicte aquelles en què l'interès d'un client o possible client entri en conflicte amb l'interès d'un altre client i/o l'interès de les entitats que integren el Grup i, en conseqüència, existeixi un risc material que l'interès d'un o més clients es vegi perjudicat.

En tots els nivells de les entitats que integren el Grup existirà un deure d'evitar situacions de conflicte d'interessos.

Cal evitar els conflictes que puguin generar-se entre els interessos dels empleats, directius, membres dels òrgans d'administració i socis i els interessos dels nostres clients. D'aquesta manera, totes les persones que formen part del Grup actuaran anteposant els interessos d'aquest i dels seus clients als seus propis, els dels seus familiars o els d'altres persones vinculades a ells.

Així mateix, caldrà comunicar qualsevol potencial conflicte d'interès que es pugui produir a l'interior de les entitats que integren ID FINANCE. Per identificar els tipus de conflictes d'interès que poden sorgir en la prestació de serveis, la seva existència podrà perjudicar els interessos d'un client. S'haurà de tenir en compte com a mínim si l'entitat que integra ID FINANCE, una “persona competent” membre dels òrgans d'administració, soci o empleat d'aquesta o una persona directa o indirectament vinculada a ella mitjançant una relació de control o d'externalització de serveis, es troba en alguna de les situacions següents:

1. L'entitat que integra ID FINANCE o la persona considerada pot obtenir un benefici financer o evitar una pèrdua financera, a costa del client.
2. L'entitat que integra ID FINANCE o la persona considerada té un interès en el resultat d'un servei prestat al client o d'una operació efectuada pel compte del client que sigui diferent de l'interès del client en el resultat.
3. L'entitat que integra ID FINANCE o la persona considerada té incentius financers o d'un altre tipus per afavorir els interessos d'un altre client o grup de clients davant dels interessos del client.
4. L'entitat que integra ID FINANCE o la persona considerada rep o rebrà d'una persona diferent del client un incentiu en relació amb un servei prestat al client, en forma de diners, béns o serveis, a part de la comissió o retribució habitual per aquell servei.

3.2 Previsió del Blanqueig de Capitals i Financiació del Terrorisme

La lluita contra el blanqueig de capitals i la finançament del terrorisme, a la qual es refereixen les recomanacions del Grup d'Acció Financera Internacional (GAFI) i les normes que se'n deriven, a més d'una obligació legal, constitueix una prioritat per a ID FINANCE, sent ID FINANCE SPAIN, ID FINANCE PLAZO, PLAZO CREDIT, S.L.U. i Lending Go, S.L. subjectes obligats.

ID FINANCE, ni cap de les seves persones empleades o col·laboradores, haurà de realitzar ni veure's involucrades en activitats que impliquin blanqueig de capitals i/o terrorisme, sota qualsevol forma o modalitat. ID FINANCE compleix amb les lleis contra el blanqueig de capitals i col·labora plenament amb les autoritats responsables de la lluita contra el blanqueig de diners o la finançament de qualsevol activitat il·lícita.

Per garantir el compliment de les lleis i reglaments contra el blanqueig de capitals, ID FINANCE disposa d'un Manual de Previsió de Blanqueig de Capitals i la Finançament del Terrorisme, així com òrgans

encarregats de vetllar pel compliment del mateix. Tots els empleats, socis, directius i col·laboradors han de conèixer les normes internes aplicables en matèria de prevenció de blanqueig, que es difonen entre ells.

Qualsevol sospita d'una situació de risc en aquesta matèria haurà de ser comunicada immediatament a través dels canals establerts a l'apartat 7 d'aquest Codi Ètic.

3.3 Dret a la igualtat i principi de no discriminació

ID FINANCE assumeix com a valor fonamental de la seva actuació el respecte a la persona i la seva dignitat, i subscriu la Declaració Universal dels Drets Humans adoptada per les Nacions Unides el 1948 i els instruments que se'n deriven, especialment el Conveni Internacional sobre Drets Civils i Polítics de 1966, el Conveni Internacional sobre Drets Econòmics, Socials i Culturals de 1966, així com el Conveni per a la Protecció dels Drets Humans i les Llibertats Fonamentals de 1950. També assumeix i respecta el principi de representació sindical dels seus empleats.

Totes les persones incloses en l'àmbit d'aplicació d'aquest Codi Ètic han de respectar la dignitat dels nostres clients, empleats, socis, òrgans d'administració, proveïdors i, en general, qualsevol persona física o jurídica que mantingui relacions amb les entitats que integren el Grup.

El compromís d>ID FINANCE es basa a fomentar la igualtat d'oportunitats, tant per accedir a les nostres entitats, com per promocionar-se professionalment dins d'aquestes i per col·laborar-hi. Per això, ID FINANCE prohibeix tot tipus de discriminació, assetjament, abús o tracte inadequat per motius de gènere, raça, color, nacionalitat, credo, religió, opinió política, filiació, edat, orientació sexual, estat, incapacitat, minusvalidesa i altres situacions protegides per la llei, tant pel que fa als nostres clients, empleats, socis, òrgans d'administració, proveïdors com, en general, qualsevol persona física o jurídica que mantingui relacions amb les entitats que integren el Grup.

3.4 Dret a la Privacitat: Secret Professional, Confidencialitat i Protecció de Dades.

ID FINANCE respecta i protegeix la intimitat de les persones que, en les seves relacions amb el mateix, li facilitin dades de caràcter personal o informació confidencial. La confidencialitat de la informació relativa als nostres clients, empleats, membres dels òrgans d'administració, socis i proveïdors constitueix el pilar fonamental sobre el qual es fonamenta la relació de confiança que constitueix l'essència de la nostra activitat.

Totes les persones que formen part del Grup respectaran les normes de protecció de dades i guardaran estricte secret de tots els dades que coneguin a través de la seva activitat professional.

S'hauran de respectar les normes internes sobre el tractament de dades de caràcter personal i confidencialitat de les dades, així com la legislació vigent, en cada moment, en matèria de protecció de dades.

Les entitats que integren ID FINANCE tenen l'obligació de protegir la informació personal dels clients a la qual tenen accés en virtut de la prestació de serveis que els uneix. Així mateix, tenen l'obligació de protegir la informació de caràcter personal i/o informació confidencial dels seus empleats, membres dels seus òrgans d'administració o, de qualsevol persona física o jurídica amb la qual mantinguin relacions. S'ha de presumir que tota la informació que es rep és confidencial. El Grup, contractualment, exigeix a les empreses proveïdores amb les quals té relació que preservin la confidencialitat de la informació i que apliquin les mesures de seguretat corresponents respecte aquells dades als quals poden accedir en ocasió de la prestació dels serveis.

Únicament es pot tractar la informació rebuda per a la finalitat per a la qual va ser transmesa i/o recollida. Abans de transmetre informació a tercers, hem d'assegurar-nos que estem autoritzats per a fer-ho.

Els empleats i proveïdors que accedeixin a dades de caràcter personal han de tractar-los segons el que estableix aquest Codi Ètic i segons la normativa vigent.

En les campanyes de màrqueting s'aplicaran les mesures que garanteixin una correcta obtenció de les dades, amb el preceptiu consentiment i la informació necessària perquè la persona interessada conegui l'abast i la finalitat del tractament de les seves dades.

3.5 Protecció de la lliure competència. Regulació del Mercat i els Consumidors.

Les entitats que integren ID FINANCE actuen en el mercat respectant els principis de lliure competència i igualtat d'oportunitats, i rebutgen qualsevol actuació orientada a aconseguir un benefici, aprofitament o avantatge deslleial o il·legítim davant dels clients, proveïdors, competidors i altres actors del mercat.

Els empleats i col·laboradors que desenvolupin tasques de comercialització no han de, en cap cas, comprometre la qualitat dels productes i serveis i han de dur a terme la comercialització de forma responsable i transparent.

S'ha de tractar els clients amb ètica, equitat i, en tot cas, complint amb la legislació vigent en cada moment.

Del mateix mode, els proveïdors d'ID FINANCE han de complir i respectar els principis i estàndards ètics continguts en aquest Codi. En conseqüència, no es consideraran ètics, i per tant estaran prohibits, entre altres, els següents actes o conductes:

1. Accés no autoritzat a informació confidencial d'altres empreses.
2. Espionatge industrial.
3. Revelació de secrets empresarials.
4. Ús d'informació privilegiada pròpia o externa per a qualsevol tipus de transacció o negoci.
5. Actes dirigits a la creació de publicitat falsa.
6. Estafes, frauds i enganys de qualsevol tipus.
7. Difusió de rumors falsos sobre productes, serveis, condicions del mercat, etc.
8. Maniobres per alterar el preu de productes, propis o de tercers.
9. Maniobres per alterar la cotització o el valor d'una empresa.
10. Manipulació de concursos públics.
11. Falsificació de mitjans de pagament.
12. Maniobres per portar l'empresa a una situació d'insolvència per defraudar els creditors.

Pel que fa a aquestes activitats, es prestarà especial atenció a, entre altres, els següents comportaments no permesos:

1. Accedir a dades, informació tècnica de productes o estratègies empresarials d'un competidor a través d'un proveïdor comú, d'un familiar, d'un contacte de confiança, o d'una investigació que vagi més enllà de la informació que es pugui considerar pública.
2. Realitzar falses indicacions o promeses a un client o al mercat sobre les qualitats o característiques d'un producte propi o de la competència.
3. Falsejar la informació econòmica i financera de l'empresa i especialment les comptes anuals.
4. Difondre rumors a les xarxes socials, en mitjans de comunicació o directament a clients, sobre un competidor, els seus productes i serveis, o sobre qualsevol altra empresa.
5. Apropiar-se de la informació reservada a la qual s'ha accedit amb motiu de la posició que s'ocupa o del treball que es desenvolupa a l'empresa per cedir-la a tercers, vendre-la o utilitzar-la per adquirir o vendre accions, o per qualsevol altra transacció o negoci.

3.6 Prevenció de la salut de les persones i el medi ambient

Al Grup ID Finance creiem que el compromís amb la societat és un element clau per a la transformació. Tots nosaltres hem de vetllar pels nostres valors i respectar els principis del nostre Codi Ètic per crear una societat més sostenible.

Això implica que:

Ens impliquem amb la societat i contribuïm amb iniciatives que millorin la qualitat de vida:

- Respectem els nostres valors i els principis del nostre Codi Ètic per assegurar-nos que realitzem la nostra activitat diària de forma ètica.
- Donem suport a tot aquell que vulgui contribuir amb causes solidàries.

El Grup ID Finance entén que la responsabilitat social és part fonamental de la nostra estratègia de negoci, ja que reforça la nostra legitimitat en el sector de la salut i el benestar, millora la nostra reputació i ens serveix com a motor d'innovació i creixement.

Reptes com l'envelliment, l'augment de les malalties cròniques, la creació de llocs de treball saludables i el canvi climàtic incideixen en la salut i la qualitat de vida de les persones. El Grup ID Finance respon a aquests desafiaments a través de la nostra estratègia de sostenibilitat, que té un doble propòsit: ajudar les persones a tenir hàbits de vida saludables i reduir l'impacte de la nostra activitat en el medi ambient.

Per a això, ens hem fixat dos objectius clars:

- Ajudar les persones a adoptar hàbits de vida saludables perquè visquin una vida més llarga, sana i feliç.
- Reduir la nostra petjada de carboni.

CUIDAR DE LA SALUT DE LES PERSONES

Un dels compromisos del Grup ID Finance és procurar a les persones no només salut, sinó també benestar i qualitat de vida. Intentem fer partícips d'aquest compromís als nostres empleats a través de programes d'hàbits de vida saludable, formatius i informatius:

- Convenis amb entitats esportives.
- Participació i organització en esdeveniments esportius.
- Fruïta a l'oficina.
- Mútua privada de salut.
- Wellness at work.
- Participació en esdeveniments solidaris.

COMPROMÍS AMB EL MEDI AMBIENT

El Grup ID Finance treballa per desenvolupar les nostres activitats de manera respectuosa amb el medi ambient, el que proporciona un valor afegit a les nostres activitats i, per tant, a la qualitat de vida dels nostres clients i de la societat en general. El nostre compromís mediambiental i de desenvolupament sostenible es sintetitza en un gran objectiu: reduir substancialment la nostra petjada de carboni i ser una companyia neutral en CO₂, compensant les emissions brutes amb actuacions netes des del punt de vista mediambiental.

4 Informació financera de l'empresa i obligacions tributaries.

Estem compromesos amb la informació veraç, exacta i precisa a totes aquelles persones que es relacionen amb nosaltres.

La comptabilitat mercantil, els llibres o registres fiscals han de reflectir íntegrament totes les operacions realitzades de manera precisa, certa i conforme amb la normativa que resulti d'aplicació, reflectint la imatge fidel de totes les transaccions realitzades.

Els registres comptables estaran en tot moment a disposició dels auditors interns i externs, i seran auditats de manera periòdica.

ID FINANCE complirà amb totes les seves obligacions tributàries i fiscals, col·laborant en tot moment amb les autoritats estatals, autonòmiques i locals que ho requereixin.

La gestió de les ajudes i subvencions públiques haurà de ser transparent, destinant en tot moment les quantitats concedides al propòsit per al qual s'han atorgat.

5 Ús de recursos de l'empresa

Els recursos, tecnològics o de qualsevol altra mena, facilitats per ID FINANCE, s'han d'utilitzar estrictament en l'àmbit de la relació professional amb l'empresa i per a l'execució de les funcions assignades a cada empleat. No obstant això, se'n pot permetre un ús personal, sempre que aquest ús no interfereixi en les responsabilitats o la productivitat dels empleats, ni en el funcionament general de l'entitat, i sempre que es dugui a terme d'acord amb un criteri de bona fe i de compliment de la normativa interna.

Cal utilitzar els recursos de tecnologia de la informació d>ID FINANCE de manera responsable i d'acord amb aquest Codi Ètic i de Conducta, així com amb la resta de polítiques internes. Entre aquestes, destaquen les relacionades amb la tecnologia informàtica específica, la protecció de dades, la seguretat de la informació, la informació confidencial i els drets de propietat intel·lectual.

S'entendran com a recursos tecnològics d>ID FINANCE tots els equips informàtics de què es disposi, independentment de la seva ubicació física. S'hi inclouen, a títol enunciatiu, els telèfons mòbils, els ordinadors personals, els dispositius informàtics portàtils, els servidors de xarxa, l'accés a Internet, si escau, la intranet de l'empresa i els dispositius d'accés al correu electrònic.

També s'hi inclou l'accés a la xarxa, als recursos i al correu electrònic d>ID FINANCE des d'equips i instal·lacions aliens a l'empresa.

6 Sistema de Gestió de Compliance Penal

Els recursos, ja siguin tecnològics o de qualsevol altra naturalesa, facilitats per ID FINANCE, han de ser utilitzats exclusivament en el marc estricte de la relació professional amb la mateixa i en l'execució de les funcions assignades a cada empleat. No obstant això, es pot permetre el seu ús personal, sempre que aquest ús no interfereixi en les responsabilitats o productivitat dels empleats, ni en els assumptes generals de l'entitat, i sempre que es realitzi sota un criteri de bona fe i compliment de la normativa interna.

S'han de fer servir els recursos de tecnologia de la informació de ID FINANCE amb responsabilitat i de manera congruent amb aquest Codi Ètic i de Conducta, així com amb les altres polítiques internes. Entre elles, es destaquen les relacionades amb la tecnologia informàtica específica, la protecció de dades, la seguretat de la informació, la informació confidencial i els drets de propietat intel·lectual.

S'entendran com a recursos tecnològics de ID FINANCE tots els equips informàtics que es tinguin, independentment de la seva ubicació física. Es comprenen, a títol enunciatiu, telèfons mòbils, ordinadors personals, dispositius informàtics portàtils, servidors de xarxa, l'accés a Internet, en el seu cas, la intranet de l'empresa i els dispositius d'accés al correu electrònic. També s'inclou l'accés a la xarxa, als recursos i al correu electrònic de ID FINANCE en equips i instal·lacions aliens a l'empresa.

7 Canals de Comunicació - Línia Ètica

Totes les persones integrants de ID FINANCE tenen el deure de posar en coneixement de les entitats que el constitueixen qualsevol situació o comportament que infringeixi els principis ètics d'aquest Codi, les normatives o la legalitat vigent, així com les irregularitats de possible transcendència.

Les diferents societats del Grup disposen d'una Línia Ètica com a mitjà de comunicació de qualsevol activitat que no compleixi amb els principis ètics d'ID FINANCE o qualsevol circumstància que pugui suposar la materialització d'un risc penal per a la companyia o debilitats en el Sistema de Gestió de Compliance Penal, amb l'objectiu d'atendre qualsevol reclamació que es realitzi al respecte.

La Línia Ètica està suportada per una aplicació web a la qual poden accedir els empleats, socis, directius, membres dels òrgans d'administració, proveïdors, clients i, en general, qualsevol tercer que vulgui posar en coneixement de les diferents societats del Grup una actuació irregular que pugui incomplir els principis ètics recollits en aquest Codi. Pot accedir-se a la Línia Ètica a través de l'enllaç següent:

<https://www.idfinance.com/es/linea-etica/>

Per vetllar pel funcionament dels Sistemes de Gestió de Compliance Penal, del Codi Ètic i de la pròpia Línia Ètica i Canal de Denúncies, ID FINANCE disposa de l'Òrgan de Compliance.

Ni les entitats que integren el Grup ni cap membre d'aquestes adoptaran cap tipus de represàlia, discriminació o sanció disciplinària en contra dels denunciants que realitzin comunicacions de bona fe i, sobre la base d'indícis raonables.

La Línia Ètica és el mitjà habilitat en ID FINANCE per comunicar qualsevol activitat que no compleixi amb els Principis recollits en el Codi Ètic del Grup, Normativa Interna o Externa, o qualsevol altra circumstància que pugui donar lloc a un risc penal per a la nostra Entitat, o que pugui suposar una debilitat en el Sistema de Gestió de Compliance Penal implantat.

A través de la Línia Ètica es podran comunicar i denunciar, a més d'actuacions contràries al recollit en el nostre Codi Ètic, altres recollides en les nostres Polítiques o en la Legislació vigent.

Tal com estableix la Llei 2/2023, de 20 de febrer, Reguladora de la protecció de les persones que informen sobre infraccions normatives i de lluita contra la corrupció, es permet interposar denúncies de caràcter totalment anònim. Totes les comunicacions seran tractades amb estricta confidencialitat pel Compliance Officer o, en el seu defecte, per una persona que integri l'equip de Compliment Normatiu.

8 Bústies de Compliment Normatiu

ID FINANCE disposa d'un bústia de Compliment Normatiu per a cadascuna de les entitats que el constitueixen (compliance@idfinance.com) on dirigir qualsevol dubte o inquietud relacionada amb els principis ètics d'aquest Codi, les normatives o legalitat vigent, així com els Sistemes de Gestió de Compliment Penal.

A més, ID FINANCE ha habilitat un bústia específic on dirigir comunicacions i/o denúncies que poguessin afectar el Compliance Officer o qualsevol membre de Compliment Normatiu (rrhhcompliance@idfinance.com).

9 Sancions i Procediment Sancionador

El incompliment per part dels empleats d'ID FINANCE de la legislació vigent en cada moment, del Codi Ètic o de la normativa que el desenvolupa constituirà una infracció, la qual es graduarà i sancionarà d'acord amb el que estableix el Conveni Col·lectiu que resulta d'aplicació a cadascuna de les entitats que el conformen.

El procediment sancionador es iniciarà a partir d'una denúncia, d'una comunicació, com a resultat d'una investigació o arran de qualsevol altra forma que permeti el coneixement de la presumpta infracció per part del Comitè Corporatiu de Compliment.

En el cas que la infracció fos comesa per una persona que ocupi una posició sensible, la infracció podrà qualificar-se en un grau superior, a criteri del Comitè Corporatiu de Compliment.

L'incompliment de la legislació vigent, així com del Codi Ètic o de la normativa del Grup per part dels proveïdors o de qualsevol tercer contractat per les entitats que integren ID FINANCE, serà sotmès a consideració del Comitè Corporatiu de Compliment, que adoptarà la sanció corresponent en funció de la infracció comesa.

ID FINANCE