

# ID FINANCE

## POLÍTICA ANTICORRUPCIÓ I ANTISUBORN

**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., Lending Go, S.L.)**

**Data d'aprovació: Març 2024**

**Òrgan d'aprovació: Òrgan d'administració**

## CONTROL DE CANVIS

Edició	Descripció del canvi	Revisat per:	Aprovat per:	Data d'aprovació:
V. 1.0	Creació Document Original	Dept. de Compliance	Consell d'Administració	03/2020
V. 2.0	Annex I: Formulari de recepció de regals. Annex II: Model de formulari de viatges i invitacions	Dept. Compliance	Consell d'Administració	04/2021
V. 3.0	4. Normativa aplicable 7.2. Formació i sensibilització. 7.3. Segregació de funcions. 7.4. Contractació de proveïdors. 7.5. Limitació de pagaments en efectiu. 7.6.3. Trànsit d'influències i pagaments de facilitació. 7.6.4. Donacions, patrocini i demès contribucions sense ànim de lucre. 7.6.5. Revisió periòdica dels controls de prevenció del frau i la corrupció. 11. Investigació del frau o corrupció 12. Report del frau o corrupció 14. Actualització, millora i publicació	Dept. Compliance	Consell d'Administració	09/2022
V. 4.0	Inclusió del punt 2.2	Dept. Compliance	Consell d'Administració	03/2024
V.5.0	Inclusió compromís requisits sistema de gestió antisuborn	Dept. Compliance	Consell d'Administració	04/2024
V.6.0	Inclusió de l'entitat Lending Go, S.L.	Dept. Compliance	Consell d'Administració	05/2025

## ÍNDEX

<b>1.</b>	<b>INTRODUCCIÓ.....</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>FINALITAT I ÀMBIT D'APLICACIÓ.....</b>	<b>5</b>
	2.1 <i>OBJECTE I FINALITAT.....</i>	5
	2.2 <i>ÀMBIT D'APLICACIÓ, ABAST I CUMPLIMENT.....</i>	6
	2.3 <b>COMPROMÍS DE CUMPLIMENT DELS OBJECTIUS I REQUISTS ANTICORRUPCIÓ I DEL SISTEMA DE GESTIÓ ANTISUBORN.....</b>	7
<b>3.</b>	<b>PRINCIPIS I NORMES RECTORES DE LA SEVA ACTIVITAT.....</b>	<b>8</b>
3.1	PRINCIPIS RECTORS DE L'ACTIVITAT.....	8
	3.1.1 <i>Principi de diligència deguda.....</i>	8
	3.1.2 <i>Principi de bona fe.....</i>	8
	3.1.3 <i>Principi de respecte a la legalitat.....</i>	9
	3.1.4 <i>Principi de Confidencialitat.....</i>	9
	3.1.5 <i>Principi de respecte a l'imatge corporativa.....</i>	9
<b>4.</b>	<b>NORMATIVA APLICABLE.....</b>	<b>10</b>
<b>5.</b>	<b>DEFINICIONS.....</b>	<b>11</b>
<b>6.</b>	<b>CONDUCTES PROHIBIDES.....</b>	<b>14</b>
<b>7.</b>	<b>ESTÀNDARDS DE CONDUCTA.....</b>	<b>16</b>
7.1	PRINCIPALS CONTROLS PER LA PREVENCIÓ DEL FRAU I LA CORRUPCIÓ.....	16
7.2	FORMACIÓ I SENSIBILITZACIÓ.....	17
7.3	SEGREGACIÓ DE FUNCIONS.....	17
7.4	CONTRACTACIÓ DE PROVEEDORS.....	18
7.5	LIMITACIÓ DE PAGAMENTS EN EFECTIU.....	18
7.6	ACCIONS ADICIONALS PER LA PREVENCIÓ DEL FRAU I LA CORRUPCIÓ.....	18
	7.6.1 <i>Política de regals, despeses de viatge i hospitalitats.....</i>	18
	7.6.2 <i>Prohibició del suborn, extorsió i de pagaments de facilitació.....</i>	20
	7.6.3 <i>Trànsit d'influències i pagaments de facilitació.....</i>	21
	7.6.4 <i>Donacions, patrocinis i demés contribucions sense ànim de lucre.....</i>	21
	7.6.5 <i>Revisió periòdica dels controls de prevenció del frau i la corrupció.....</i>	22
<b>8.</b>	<b>CONFLICTE D'INTERÈS.....</b>	<b>22</b>

8.1	NO COMPETÈNCIA AMB L'EMPRESA .....	23
8.2	CONTRACTACIÓ DE FAMILIARS .....	24
8.3	CONTRACTACIÓ AMB PROVEÏDORS I CLIENTS .....	25
<b>9.</b>	<b>CANAL DE COMUNICACIONS .....</b>	<b>26</b>
<b>10.</b>	<b>ÒRGAN DE CUMPLIMENT .....</b>	<b>27</b>
<b>11.</b>	<b>INVESTIGACIÓ DEL FRAU O CORRUPCIÓ .....</b>	<b>28</b>
<b>12.</b>	<b>REPORT DEL FRAU O CORRUPCIÓ .....</b>	<b>28</b>
<b>13.</b>	<b>SISTEMA DISCIPLINARI .....</b>	<b>29</b>
<b>14.</b>	<b>ACTUALITZACIÓ, MILLORA CONTINUA I PUBLICACIÓ.....</b>	<b>30</b>

## 1. INTRODUCCIÓ

El suborn i la corrupció són fenòmens que causen greus perjudicis a les organitzacions arreu del món. Les relacions comercials i professionals, tant amb entitats privades com públiques, han d'estar guiades per la transparència, el compromís i la legalitat, garantint una competència lliure i justa.

Aquests principis es reflecteixen en el **Grup ID FINANCE**, incloent **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.** (d'ara endavant, ID FINANCE), essent un dels aspectes recollits en el nostre Codi Ètic.

Les empreses que conformen el Grup ID FINANCE dediquen la seva activitat a la concessió de préstecs al consum, línies de crèdit i serveis financers. El sector i les activitats desenvolupades pel Grup ID FINANCE han estat considerades en l'elaboració d'aquesta política.

L'objectiu d'aquesta Política Anticorrupció i de Prevenció del Fraud (la "Política") és crear un entorn on es minimitzin els riscos de fraud i corrupció per evitar pèrdues derivades d'aquests.

Les conseqüències del fraud i la corrupció no són només econòmiques, sinó que poden afectar:

- La reputació de l'empresa.
- La confiança dels inversors.
- La motivació dels professionals.

El Grup ID FINANCE té una filosofia de tolerància zero davant del fraud i la corrupció i, per aquest motiu, pren les mesures necessàries per combatre'ls.

## 2. FINALITAT I ÀMBIT D'APLICACIÓ

### 2.1 OBJECTE I FINALITAT

El Grup ID FINANCE està compromès amb els principis d'honestedat, integritat i honradesa en la realització de la seva activitat, la qual ha d'estar guiada per la transparència i el compromís amb la legalitat.

La corrupció és considerada un dels majors obstacles per al desenvolupament econòmic i social, amb un gran impacte en l'opinió pública i distorsions al mercat, com la desincentivació de les inversions i la pèrdua de llocs de treball.

El Grup ID FINANCE, en consonància amb els principis ètics expressats en el Codi Ètic, impulsa a través d'aquesta política i de la resta de la seva normativa interna un compromís amb una gestió responsable i l'establiment de pautes de comportament que garanteixin que la seva activitat s'ajusta a la legalitat vigent i als principis d'honestedat i honradesa.

L'objectiu d'aquesta política és:

- Desenvolupar i reafirmar els valors i principis bàsics del Grup ID FINANCE.
- Descriure les conductes susceptibles de ser considerades corruptes i que estan prohibides per la normativa nacional i internacional per a la seva prevenció i detecció.
- Protegir el Grup ID FINANCE i els seus integrants de situacions que podrien ser considerades pràctiques corruptes i evitar sancions o situacions que puguin afectar el risc reputacional a l'hora de prendre decisions correctes i que permetin la comunicació d'irregularitats i incompliments amb l'assignació de la posterior responsabilitat que correspongui.

## 2.2 ÀMBIT D'APLICACIÓ, ABAST I COMPLIMENT

L'aprovació d'aquesta Política Anticorrupció per part de l'Òrgan d'Administració del Grup ID FINANCE i la seva comunicació a la resta d'entitats és un pas més en el ferm i decidit compromís de la nostra organització amb el compliment de les lleis i la normativa vigent en cada moment, així com amb els principis ètics (defensa de la tolerància zero envers la corrupció, entre d'altres) establerts en el Codi Ètic del Grup ID FINANCE.

Aquesta política ha estat desenvolupada en el marc del Sistema d'Anticorrupció implantat al Grup ID FINANCE, com a mitjà per garantir la competència lliure i justa, així com la transparència, el compromís i la legalitat en les relacions comercials i professionals tant amb entitats públiques com privades. Aquesta política, per tant, ha de ser aplicable al Grup ID FINANCE i a tots els seus empleats/des, directius/ves, socis de negoci i àrees funcionals. En aquelles societats del Grup residents en altres països, es promourà, en la mesura del possible, l'adopció d'una Política Anticorrupció i Antisuborn d'acord amb la present.

L'incompliment del que s'estableix en aquesta Política per part de les Persones Subjectes podrà suposar l'exercici de la potestat disciplinària per part dels òrgans interns habilitats per aplicar-la. Així mateix, el Grup ID FINANCE promourà que els principals grups amb els quals les entitats que l'integren es relacionen (socis, clients, proveïdors, col·laboradors externs, etc.) (les "Persones Associades") adoptin una conducta conforme a la present Política i observin el que s'hi disposa.

Els contractes, acords, convenis, etc., amb qualsevol client del Grup ID FINANCE, així com amb els seus socis, proveïdors i altres col·laboradors, inclouran clàusules d'acceptació del Codi Ètic i de la present Política.

El coneixement d'incompliments expressos d'alguna de les disposicions de la present Política per part de les Persones Associades haurà de suposar la resolució de les relacions contractuals existents.

## 2.3 COMPROMÍS DE CUMPLIMENT DELS OBJECTIUS I REQUISITS ANTICORRUPCIÓ DEL SISTEMA DE GESTIÓ ANTISUBORN

L'Òrgan d'Administració, en la seva posició de màxim responsable de l'organització, ostenta la responsabilitat de la supervisió del compliment normatiu d'ID FINANCE.

L'Òrgan d'Administració del Grup ID FINANCE no realitza delegacions de facultats, per la qual cosa ha aprovat la present política Anticorrupció i Antisuborn juntament amb el Sistema de Gestió d'Antisuborn que permet prevenir, detectar i gestionar els riscos legals identificats.

La Política Anticorrupció i Antisuborn, el Sistema de Gestió Antisuborn, la Matriu Penal i la resta de normativa interna contribueixen a la construcció d'una cultura corporativa de compliment normatiu penal, la gestió ordenada i una cultura d'integritat, honestedat i respecte a les normes i estàndards ètics.

Mitjançant la present política, el Grup ID Finance declara el seu compromís amb el compliment dels requisits del Sistema de Gestió Antisuborn.

## 3. PRINCIPIS I NORMES RECTORES DE LA SEVA ACTIVITAT

### 3.1 Principis rectors de l'activitat

#### 3.1.1 Principi de diligència deguda

Totes les relacions que mantingui el personal del Grup ID FINANCE amb tercers han d'estar alineades amb els valors del Grup ID FINANCE, l'observança de la normativa aplicable i els estàndards ètics interns.

Per tot això, aquests principis seran aplicables tant als processos de contractació de personal, comprovant que les qualificacions tècniques i l'experiència prèvia quedin degudament documentades, com als processos de contractació de béns o serveis amb tercers, assegurant que es realitza un procediment adequat de coneixement, acceptació i seguiment de clients, així com la presa de mesures per garantir un comportament legal i íntegre en el mercat, complint sempre amb la legislació vigent que li sigui aplicable, així com amb les normes internes que s'estableixin.

#### 3.1.2 Principi de bona fe

Totes les relacions que mantingui el personal del Grup ID FINANCE amb tercers s'entendran regides pel principi de bona fe, sota el ple convenciment que el bon acompliment en l'àmbit dels negocis condueix a un major prestigi de la nostra entitat en el mercat.

De la mateixa manera, s'espera un comportament equivalent per part dels tercers amb qui ens relacionem, els quals hauran d'assumir uns estàndards ètics equivalents.

### 3.1.3 Principi de respecte a la legalitat

Un dels pilars fonamentals del Grup ID FINANCE és el respecte per la legalitat vigent en la nostra activitat. Creiem necessari que els nostres treballadors coneguin la legislació aplicable per evitar situacions d'ignorància inconscient o fins i tot deliberada, sota la premissa que qualsevol activitat fora dels preceptes legals és perjudicial per a la Companyia, independentment del possible rèdit econòmic que se'n pugui generar.

Per aquest motiu, davant qualsevol situació de dubte o d'incompliment de la legislació o de la normativa interna, s'haurà d'informar el superior jeràrquic a través dels canals de comunicació disposats a aquest efecte.

### 3.1.4 Principi de confidencialitat

La informació generada en l'exercici de la nostra activitat té un gran valor econòmic i productiu, ja que constitueix un *know-how* que ens permetrà desenvolupar la nostra activitat de manera més eficient.

Per tot això, en tots els nostres processos hem de garantir que aquesta informació només es reveli a aquells que disposin de les credencials necessàries, evitant filtracions que ens puguin perjudicar com a Companyia i que obstaculitzin el desenvolupament de la nostra activitat.

### 3.1.5 Principi de respecte a la imatge corporativa

El Grup ID FINANCE considera la seva imatge i reputació corporativa com un dels actius més valuosos per preservar la confiança dels seus clients, persones de l'organització, autoritats i de la societat en general.

Els empleats han de preservar la imatge i reputació de l'entitat en totes les seves actuacions i relacions professionals, vetllant pel respecte i l'ús correcte d'aquesta, i evitant qualsevol pràctica no ètica per a l'obtenció d'un benefici per a l'organització o per a l'empleat, així com qualsevol pràctica corrupta.

El Grup ID FINANCE aplica els principis de bon govern i rebutja qualsevol pràctica de corrupció, declarant-se contrari a influir en la voluntat de persones externes a l'entitat per obtenir cap benefici mitjançant pràctiques no ètiques, i no permetent que altres persones o entitats puguin utilitzar aquestes pràctiques amb el seu personal.

És per això que el personal no podrà acceptar ni enviar obsequis o compensacions de cap tipus fora dels usos socials habituals o de cortesia, ni influir ni veure's influenciat per tercers de manera indeguda o poc ètica en les relacions comercials, professionals o administratives, tant amb entitats públiques com privades.

Davant qualsevol situació de dubte o observació de casos de corrupció o suborn, el personal del Grup ID FINANCE haurà d'informar l'entitat a través de la persona superior jeràrquica o dels canals establerts a aquest efecte.

## 4. NORMATIVA APLICABLE

La principal referència legal nacional i internacional en matèria d'anticorrupció és la següent:

- Llei 19/2013, de 9 de desembre, de transparència, accés a la informació pública i bon govern.
- Llei 10/2010, de 28 d'abril, per a la prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, desenvolupada pel Reial decret 304/2014, de 5 de maig.
- Llei 12/2003, de 21 de maig, de bloqueig del finançament del terrorisme.

- Llei Orgànica 10/1995, de 23 de novembre, del Codi Penal.
- USA Patriot Act - Títol III.
- US Foreign Corrupt Practices Act de 1977.
- UK Bribery Act de 2010.
- UNE - ISO 37001 Sistemes de Gestió Antisuborn.
- UNE 19601 Sistemes de gestió de Compliance Penal.
- ISO 37301 Sistemes de gestió de Compliance.

## 5. DEFINICIONS

Amb la finalitat de facilitar la comprensió de la Política, s'inclouen a continuació les següents definicions, sense perjudici del que es recull en la normativa vigent, en particular, en el Codi Penal:

### **Corrupció en els negocis: Corrupció entre particulars**

Es considera corrupció entre particulars l'acte pel qual un particular, per si mateix o per persona interposada, promet, ofereix o concedeix a directius, administradors, empleats o col·laboradors d'una empresa mercantil o d'una societat un benefici o avantatge de qualsevol naturalesa, no justificat, per a ells o per a tercers, com a contraprestació perquè el beneficiïn indegudament a ell o a un tercer davant d'altres en l'adquisició o venda de mercaderies, contractació de serveis o en les relacions comercials.

Igualment, s'entén per corrupció entre particulars l'acte pel qual el directiu, administrador, empleat o col·laborador d'una empresa mercantil o d'una societat,

per si mateix o per persona interposada, rep, sol·licita o accepta un benefici o avantatge no justificat de qualsevol naturalesa, o l'ofertament o la promesa d'obtenir-lo, per a si mateix o per a un tercer, com a contraprestació per afavorir indegudament un altre en l'adquisició o venda de mercaderies, en la contractació de serveis o en les relacions comercials.

## **Corrupció en els negocis: Corrupció en transaccions comercials internacionals**

Oferiment, promesa o concessió de qualsevol benefici indegut, pecuniari o d'una altra mena, per corrompre o intentar corrompre, per si mateix o per persona interposada, a una autoritat o funcionari públic, en benefici d'aquests o d'un tercer, o perquè atenguin les seves sol·licituds al respecte, amb la finalitat que actuïn o s'abstinguin d'actuar en relació amb l'exercici de funcions públiques per aconseguir o conservar un contracte, negoci o qualsevol altra avantatge competitiva en la realització d'activitats econòmiques internacionals.

## **Suborn: Corrupció de funcionari públic**

Acte pel qual una autoritat, funcionari públic o persona que participa en l'exercici de la funció pública, en benefici propi o d'un tercer, rep o sol·licita, per si mateix o per persona interposada, una donació, favor o retribució, o accepta un ofertament o promesa per realitzar un acte contrari als deures inherents al seu càrrec o un acte propi del seu càrrec, o per no realitzar o retardar aquell que hauria de practicar. Així com aquelles persones a les quals s'hagi assignat i que estiguin exercint una funció de servei públic que consisteixi en la gestió, en els Estats Membres o en tercers països, d'interessos financers de la Unió Europea o en prendre decisions sobre aquests interessos.

## **Suborn**

Acte que es realitza sobre un individu, ja sigui mitjançant l'entrega d'una suma de diners, un regal o una donació de qualsevol tipus, per obtenir d'aquella persona algun tipus de contraprestació o tracte de favor que, de no haver existit aquesta donació inicial, no s'hauria obtingut.

## **Extorsió**

Acte pel qual una persona, amb ànim de lucre, obliga un altre, amb violència o intimidació, a realitzar o ometre un acte o negoci jurídic en perjudici del seu patrimoni o del d'un tercer.

## **Autoritat o funcionari públic**

Qualsevol empleat que exerceixi un càrrec públic i formi part del cos de funcionaris de l'Estat.

## **Pagaments de facilitació**

Pagaments o regals de petita quantia que es fan a una persona, ja sigui un funcionari públic o un empleat d'una empresa privada, per aconseguir un favor, com accelerar un tràmit administratiu, obtenir un permís, una llicència o un servei, o evitar un abús de poder.

## **Regal**

Obsequi, compensació, avantatge, favor, descompte, servei no disponible per al públic en general, reemborsament de despeses, viatges, vacances, oferta de feina

per al destinatari o familiars, cancel·lació de deutes, disposició a títol gratuït o qualsevol altre present físic o donació pecuniària.

## **Obsequi de caràcter promocional**

Detall de cortesia o atenció habitual en els negocis d'acord amb la diferent normativa legal d'aplicació.

## **Tràfic d'influències**

Influència exercida sobre un funcionari públic o autoritat, prevalença de qualsevol situació derivada de la seva relació personal amb aquest o amb un altre funcionari públic o autoritat, per aconseguir una resolució que li pugui generar directament o indirectament un benefici econòmic per a si mateix o per a un tercer.

## **Frau**

Abús deliberat dels procediments, sistemes, béns, productes i/o serveis de les entitats que integren el Grup ID FINANCE per part d'aquells que tinguin intenció d'engany per beneficiar-se il·legalment ells mateixos o altres.

## **6. CONDUCTES PROHIBIDES**

- En cap circumstància, per obtenir indegudament un contracte, oferirem, rebrem, acceptarem o sol·licitarem qualsevol benefici, pagament o avantatge no justificat de qualsevol naturalesa per obtenir indegudament un contracte, venda de mercaderies o favor de qualsevol mena.
- En cap cas pretenem que cap funcionari o autoritat pública, nacional o internacional, actuï il·legalment a favor del Grup ID FINANCE o en contra d'un tercer, oferint-li diners o regals de qualsevol tipus.

- Queda prohibit aconseguir un acord avantatjós o un tracte preferencial de l'Administració o dels empleats públics mitjançant l'oferiment i/o la promesa, ja sigui de manera directa o a través d'intermediaris, de favors personals o financers (diners, préstecs, avantatges monetaris...).
- No influïm de cap manera en una autoritat o funcionari públic prevalguent-nos d'una relació personal amb aquest o amb un altre funcionari públic per obtenir una resolució que pugui generar, directament o indirectament, un benefici econòmic per al Grup ID FINANCE.
- Si es coneix l'origen delictiu dels béns, tenim prohibit adquirir-los, posseir-los, utilitzar-los o transmetre'ls.
- Es prohibeix realitzar qualsevol tipus d'activitat que pugui ser susceptible de considerar-se una violació de les lleis de defensa de la competència, com la celebració de reunions o el manteniment de converses que tinguin per objectiu pactar, amb altres empreses del sector, sistemes de control i funcionament del mercat en què operen.
- Tenim prohibit participar en converses o reunions sectorials que tinguin per objecte assolir acords sobre:
  - I. La fixació, de manera directa o indirecta, de preus o d'altres condicions comercials o de servei.
  - II. La limitació o el control de la producció, la distribució, el desenvolupament tècnic o les inversions.
  - III. El repartiment del mercat o de les fonts d'aprovisionament.
  - IV. L'aplicació, en les relacions comercials o de servei, de condicions desiguals per a prestacions equivalents que col·loquin alguns competidors en situació de desavantatge respecte a altres.

- V. La subordinació de la celebració de contractes a l'acceptació de prestacions suplementàries que, per la seva naturalesa o segons els usos del comerç, no tinguin relació amb l'objectiu d'aquests contractes.

## 7. ESTANDARDS DE CONDUCTA

### 7.1 Principals controls per la prevenció del frau i la corrupció

El Grup ID FINANCE ha definit una sèrie d'accions i controls amb l'objectiu de minimitzar l'oportunitat de cometre frau, així com d'assegurar la detecció primerenca d'un acte fraudulent. A continuació, es detallen alguns d'aquests controls que permeten la prevenció, mitigació, dissuasió o detecció del frau i la corrupció:

- Identificació de qualsevol persona amb qui s'estableixin relacions de negoci abans de l'inici de la relació. Verificació de la documentació.
- Formació i sensibilització dels professionals del Grup, transmetent què és el frau i la corrupció, quines són les pràctiques més habituals i com actuar davant qualsevol indici o sospita de frau, corrupció o acció il·lícita.
- Segregació de funcions per reduir la possibilitat que una mateixa persona pugui desenvolupar totes les activitats d'un mateix procés. Existència de circuits d'autorització/aprovació per a determinades operacions.
- Accés a sistemes o transaccions informàtiques: limitació dels permisos assignats als diferents professionals amb assignacions específiques a determinades aplicacions i funcions.
- Existència de polítiques i procediments globals per al Grup i específics per a cadascuna de les entitats que el componen o fins i tot per a cadascuna de les seves Àrees o Departaments.

- Existència d'un procés d'homologació de proveïdors per evitar la contractació de tercers que es trobin immersos en una investigació o procés penal per delictes de corrupció i/o frau.
- No acceptació de pagaments en efectiu.

A continuació, s'ofereix una explicació més detallada d'alguns dels controls esmentats.

## 7.2 Formació i sensibilització

El Grup ID FINANCE desenvoluparà i implantarà plans de formació en prevenció de la corrupció i el frau.

La formació impartida haurà de perseguir els següents objectius:

- Sensibilitzar i conscienciar el personal sobre la postura del Grup ID FINANCE de tolerància zero davant la corrupció i el frau.
- Assegurar que tots els empleats coneguin els procediments per a la prevenció del frau i la corrupció, així com les accions a emprendre davant la detecció de possibles casos de frau o corrupció.
- Advertir de les conseqüències per incompliment, tant per al Grup ID FINANCE com per als seus empleats.
- Assegurar una formació contínua i adequada a les responsabilitats de cada una de les persones involucrades.

## 7.3 Segregació de funcions

Les funcions de cada una de les àrees/unitats de negoci estan degudament definides, així com els permisos específics d'accés a les aplicacions informàtiques.

## 7.4 Contractació de proveïdors

La contractació de proveïdors haurà de ser sotmesa a un procés d'homologació, en el qual es duen a terme les següents actuacions:

- Validació dels requisits tècnics per part de l'àrea de negoci que proposa la contractació del proveïdor.
- Validació per part de l'àrea de Compliance.
- Validació per part de l'àrea Legal.
- Validació de la informació proporcionada pel proveïdor per part de cadascuna de les àrees contractants.

## 7.5 Limitació de pagaments en efectiu

En cap cas s'accepten pagaments en efectiu.

## 7.6 Accions addicionals per la prevenció del frau i la corrupció

### 7.6.1 Política de regals, despeses de viatge i hospitalitats.

En el desenvolupament de la nostra activitat, ens podem trobar en situacions en què tercers ens ofereixin regals o invitacions a esdeveniments i actes, dels quals poden derivar despeses en concepte de viatge, allotjament o representació.

Amb l'objectiu d'evitar possibles conflictes d'interès, així com d'assegurar que la nostra relació amb tercers s'ajusta a la legislació i als principis del Grup ID FINANCE, es prohibeix acceptar, prometre, donar o autoritzar qualsevol regal o despesa amb la finalitat d'afavorir la realització de transaccions comercials o oportunitats de negoci.

Així mateix, es prohibeix tant acceptar com realitzar qualsevol regal o donatiu a autoritats o funcionaris públics, així com qualsevol regal que no s'ajusti als usos

socials o del sector, o que procedeixi de societats immerses en processos de licitació de proveïdors.

Per tot això, els criteris a seguir per a l'acceptació de regals són els següents:

- El regal ha de ser voluntari, sense intenció d'obtenir cap avantatge més enllà de la deguda cortesia i sense influir en la decisió de negoci de l'acceptant.
- No es poden acceptar descomptes o condicions avantatjoses en compres privades realitzades a proveïdors o altres socis comercials del Grup ID FINANCE si impliquen una contraprestació.
- Els regals o atencions han de ser ocasionals i proporcionats d'acord amb les costums i sota un criteri de proporcionalitat, rebutjant aquells que, per la seva quantia o valor, resultin excessius com a mostra de cortesia o atenció social. A títol orientatiu, qualsevol obsequi unitari o conjunt d'obsequis que tingui un import o valor superior a 200 euros no serà acceptat.

La normalitat estarà determinada pel fet que siguin regals institucionals o que s'ajustin clarament als usos de negoci, sempre gestionats a través de l'àrea corresponent del Grup ID FINANCE.

El Grup ID FINANCE no participa en grups d'influència relacionats amb partits polítics o institucions anàlogues, tret que consideri que la seva activitat no constitueix un acte de corrupció ni finançament de partits polítics, i sigui conforme amb la normativa interna.

Es consideraran despeses de viatge i hospitalitat aquelles derivades de la invitació a actes o esdeveniments de tercers. En aquest sentit, aquestes despeses seran abonades pel Grup ID FINANCE d'acord amb els processos establerts a la normativa interna pertinent.

Els criteris que regeixen aquestes despeses són els següents:

- La quantitat total de despeses a abonar ha de mantenir una certa proporcionalitat amb la importància del client i l'import de l'operació, evitant així despeses excessives; aquesta proporcionalitat haurà de ser valorada pel departament corresponent.
- Les activitats han d'estar relacionades amb l'activitat de la Companyia, i no seran acceptables despeses derivades d'altres activitats a títol personal.
- L'assistència a esdeveniments o actes sempre es realitzarà des d'un punt de vista institucional, i haurà de ser autoritzada pel Departament pertinent.

Els principis d'actuació sobre els quals es basa aquest apartat es recullen a la "Política de regals i obsequis". Aquesta política adopta els valors del Codi Ètic del Grup ID FINANCE com a referents que han d'orientar l'actuació de totes les entitats del Grup en matèria de regals i hospitalitats, basant-se en els estàndards fixats a la norma ISO 37001.

## **7.6.2 Prohibició del suborn, extorsió i dels pagaments de facilitació**

El Grup ID FINANCE prohibeix els anomenats pagaments de facilitació, el suborn i l'extorsió.

Per pagament de facilitació s'entenen aquells pagaments destinats a agilitzar processos o operacions, o fins i tot pràctiques o activitats que poden ser qualificades de suborn.

Per suborn s'entén el fet de donar o oferir, o sol·licitar per a si mateix o per a un tercer, un bé, servei o avantatge vinculat a l'exercici, regular o irregular, de la funció pública o, si escau, també privada, quan això tingui lloc fora de les previsions legalment establertes.

Per extorsió entenem aquella activitat per la qual s'obliga algú, mitjançant violència o intimidació, a realitzar o ometre un acte en perjudici del seu patrimoni o del d'un tercer.

## 7.6.3 Tràfic d'influències i pagaments de facilitació

Es prohibeix qualsevol tipus d'activitat que pugui ser constitutiva de tràfic d'influències. És a dir, qualsevol tipus d'influència sobre un funcionari públic amb la finalitat de prevaler-se de l'exercici de les facultats del seu càrrec o de qualsevol altra situació derivada d'una relació prèvia personal (de parentiu, d'amistat, de negocis mutus, etc.) o jeràrquica amb aquest funcionari en concret o amb un altre funcionari.

Igualment, queden prohibits els “pagaments de facilitació”, en qualsevol forma o modalitat que aquests puguin adoptar, consistents a oferir, prometre, autoritzar o lliurar, de manera directa o indirecta, incentius monetaris, comissions, retribucions o béns de valor a funcionaris i servidors públics o a empleats i directius d'entitats privades amb la finalitat d'agilitzar tràmits judicials o administratius, o de qualsevol altra naturalesa.

D'acord amb el que estableix la present Política, queda completament prohibit oferir, lliurar o acceptar regals, obsequis o hospitalitats a funcionaris públics.

Qualsevol actuació sospitosa de constituir alguna de les conductes descrites haurà de ser comunicada a través dels canals establerts en l'apartat 10 d'aquesta Política.

## 7.6.4 Donacions, patrocinis i demés contribucions sense ànim de lucre

El Grup ID FINANCE, en el seu compromís actiu amb la responsabilitat social, es reserva el dret d'aprovació de donacions, beques, patrocinis, col·laboracions amb organitzacions benèfiques i altres contribucions similars.

A més, les entitats que integren el Grup ID FINANCE només podran realitzar donacions o patrocinar entitats la trajectòria de les quals sigui reconeguda i que puguin acreditar la seva experiència en la realització de l'acció social objecte de l'aportació.

Està prohibida la realització de donacions i la subscripció d'acords de col·laboració o de patrocini amb fundacions o entitats sense ànim de lucre controlades, directament o indirectament, per polítics o funcionaris públics (o persones relacionades amb aquests, com familiars, amics, socis, etc.) que intervinguin d'alguna manera en operacions realitzades, o per realitzar, pel Grup ID FINANCE.

Aquesta prohibició no s'ha d'entendre com un impediment per a la realització d'obres d'utilitat pública o social en el marc de convenis de col·laboració subscrits amb les Administracions Públiques.

## **7.6.5 Revisió periòdica de los controls de prevenció del frau i la corrupció**

El disseny i l'efectivitat dels controls que mitiguen els riscos de frau i corrupció són avaluats periòdicament, sent responsabilitat de cadascuna de les Unitats / Àrees (1a línia de defensa) la identificació dels riscos crítics, així com l'aplicació dels controls.

Al seu torn, el departament de Compliment Normatiu revisarà l'existència dels controls, el seu correcte disseny i la seva suficiència.

Addicionalment, en el Pla d'Auditoria es preveuen auditories en matèria de prevenció del frau i la corrupció.

## **8. CONFLICTE D'INTERÈS**

Se considerarà que existeix un conflicte d'interessos en totes aquelles situacions en què entrin en col·lisió, de manera directa o indirecta, els interessos legítims del Grup amb l'actuació o l'interès dels subjectes obligats pel Codi Ètic i de Conducta, fent que aquests últims:

I. Participin en activitats que competeixen, directa o indirectament, amb els interessos del Grup ID FINANCE.

II. Tinguin decisions que hagin estat influïdes per interessos d'ordre econòmic o interessos personals, de familiars o d'amistats.

## 8.1 No competència amb l'empresa

Els empleats no competim amb ID FINANCE ni traiem avantatge personal de les oportunitats comercials que es poden presentar durant el transcurs de la nostra relació laboral.

En conseqüència, llevat d'autorització expressa de l'Òrgan d'Administració o, si escau, de la Comissió Executiva, no podem:

I. Ostentar, de manera directa o indirecta, accions o participacions en societats competidores directes del Grup ID FINANCE.

II. Desempendre càrrecs o funcions, ja sigui de manera directa o indirecta, en societats competidores directes del Grup ID FINANCE.

III. Tenir persones vinculades que ostentin participacions directes o indirectes en el capital d'una societat considerada competidora directa d'ID FINANCE.

En aquest supòsit, es consideraran persones vinculades al subjecte obligat:

El cònjuge o les persones amb una relació d'afectivitat anàloga (parelles de fet o de dret).

Els ascendents, descendents i germans.

Parents amb els quals es mantingui una relació d'afinitat de primer i segon grau, ja sigui en línia vertical o col·lateral.

GRAUS DE CONSANGUINITAT I AFINITAT				
1r Grau	Pares	Sogres	Fills	Gendre/Nora
2n Grau	Avis	Germans	Cunyats	Nets

Així mateix, es considerarà com a persona vinculada qualsevol altre membre de la família que visqui amb l'obligat o que, d'alguna altra manera, depengui econòmicament d'aquest.

I. Realitzar, per compte propi o aliè, el mateix tipus d'activitat anàloga o complementària que constitueixi l'objecte social del Grup.

El Grup ID FINANCE respecta la participació dels subjectes obligats en altres activitats financeres o empresarials, sempre que:

I. La realització d'aquestes activitats no entri en col·lisió amb les disposicions del Codi Ètic i de Conducta i la present política, així com amb les obligacions derivades del contracte de treball o acord de col·laboració del subjecte obligat amb el Grup.

II. Es tracti d'activitats legals i que no entrin en concurrència ni originin possibles conflictes d'interès amb les seves responsabilitats com a subjectes obligats d'ID FINANCE.

## 8.2 Contractació de familiars

Podem contractar com a empleats o consultors, a familiars directes i parelles d'empleats, sempre que superin el procés de selecció establert per l'empresa, tenint

en compte les seves qualificacions, rendiment, competències i experiència, i sempre que no existeixi cap relació de dependència laboral directa entre l'empleat i el seu familiar o parella.

La contractació de familiars queda subjecta als mateixos principis que té ID FINANCE per la resta d'empleats pel que fa a ascensos, remuneració, tipus de contracte, etc., tot això, en funció del lloc que ocupi.

### 8.3 Contractació amb proveïdors i clients

Evitem situacions amb proveïdors o clients que suposin o puguin suposar un conflicte entre els seus interessos personals i els d'ID FINANCE, havent d'abstenir-nos de representar al Grup o intervenir en la presa de decisions en les quals, de manera directa o indirecta, nosaltres mateixos o una persona vinculada, tinguem un interès personal.

En qualsevol cas, hem de posar en coneixement del superior jeràrquic l'existència del referit conflicte d'interès, amb l'objectiu que es puguin prendre les mesures que es considerin necessàries.

A aquests efectes, es considera persona vinculada als subjectes obligats:

- El cònjuge o les persones amb una relació d'afectivitat anàloga.
- Els ascendents, descendents i germans.
- Parents amb els quals es mantingui una relació d'afinitat de primer i segon grau, ja sigui en línia vertical o col·lateral. Dins d'aquesta classificació es comprenen: sogre/sogra i cunyat/cunyada.
- Així mateix, es considerarà com a persona vinculada qualsevol altre membre de la família que visqui amb l'obligat o que, d'alguna altra manera, depengui econòmicament d'aquest.

## 9. CANAL DE COMUNICACIONS

Amb l'objectiu de facilitar el plantejament de dubtes o comunicacions, hem d'informar al Compliance Officer, al Departament de Compliment Normatiu, al superior jeràrquic, al departament legal o al de recursos humans, sobre qualsevol activitat o sospita de conducta contrària a aquesta política o a la normativa nacional o internacional, així com els dubtes sobre la licitud o no d'un comportament que hàgim advertit o del qual tinguem coneixement.

La comunicació es podrà fer a través de la línia ètica (Canal de comunicacions) habilitada a la intranet de l'empresa i a la pàgina corporativa del Grup ID Finance, PLAZO i Moneyman, garantint la confidencialitat i imparcialitat en els fets comunicats, així com als bústies de Compliment que ID FINANCE posa a disposició dels seus empleats (compliance@idfinance.com, rhhcompliance@idfinance.com si la consulta versa sobre un comportament del Departament de Compliance).

Ni el Grup ID FINANCE ni els seus empleats prendran represàlies contra els empleats que, actuant de bona fe, hagin comunicat qüestions irregulars referides al que es recull en aquesta política. Tota represàlia serà considerada com una falta greu contra el Codi Ètic i de Conducta i serà motiu de mesura disciplinària.

De fet, cap administrador, directiu, empleat o tercer (excepte òbviament les autoritats judicials pertinents), ha de ni pot requerir la identitat de la persona denunciant a qui gestioni el canal de comunicacions/denúncies.

Així mateix, qualsevol denúncia remesa a través d'aquest procediment es resoldrà de manera transparent i ràpida, tractant de millorar contínuament el funcionament d'aquest mecanisme.

## 10. ÒRGAN DE COMPLIMENT

L'aplicació de la Política d'Anticorrupció i Antisoborn correspon a l'Òrgan de Compliment, la funció principal del qual és vetllar pel compliment de la present Política, la Política de Regals, la Política de Conflictes d'Interès i la resta de normativa que desenvolupi el sistema de gestió d'Anticorrupció, així com la normativa que desenvolupi el Sistema de Compliment Penal. Es tracta d'un òrgan col·legiat, dotat de poders autònoms d'iniciativa i control i independència en l'exercici de les seves funcions.

Concretament, l'Òrgan de Compliment serà l'encarregat de:

I. Comprovar l'aplicació de la Política anticorrupció a través d'activitats específiques, mitjançant l'evaluació dels processos de control dels riscos identificats. Concretament, la Política anticorrupció serà objecte dels processos d'actualització i millora contínua, així com d'auditories periòdiques;

II. Establir, revisar i mesurar el compliment dels objectius d'Anticorrupció implantats al Grup ID FINANCE;

III. Fomentar la difusió, el coneixement, la comprensió i el compliment de la Política Anticorrupció, promovent la preparació i implementació de programes adequats de formació;

IV. Assessorar en la resolució de quantes dubtes sorgeixin en l'aplicació de la Política Anticorrupció;

V. Rebre, analitzar i resoldre les notificacions de conductes contràries a la Política Anticorrupció;

VI. Impulsar les normes que siguin necessàries per al desenvolupament de la Política Anticorrupció i la prevenció d'infraccions;

VII. Avaluar anualment els canvis que sigui convenient introduir a la Política Anticorrupció i proposar a l'Òrgan d'Administració les modificacions i integracions a aportar a la Política Anticorrupció que consideri oportunes.

## 11. INVESTIGACIÓ DEL FRAU O CORRUPCIÓ

Tots els indicis de frau o corrupció que es detectin seran investigats amb la màxima brevetat i diligència. L'objectiu de la investigació serà avaluar, en el seu conjunt, tots els fets per al seu anàlisi. Les dades de la investigació seran degudament documentades i arxivades. Els anàlisis efectuats, així com la informació obtinguda, permetran al Grup ID FINANCE reforçar els controls existents i realitzar recomanacions per als processos implementats amb la finalitat de dotar de major robustesa el model de gestió del risc de frau i de corrupció del Grup..

## 12. REPORT DEL FRAU O CORRUPCIÓ

Després de la identificació d'un cas de frau o corrupció i la seva investigació, tant si ha estat consumat com si només existeixen indicis o sospites, es realitzarà el corresponent informe al Comitè Corporatiu de Compliment, en què es detallarà, entre altres aspectes:

- Dades rellevants de l'expedient: data de coneixement, data d'ocurrència, tipus de frau, si ha estat consumat o si només existeix la sospita, descripció de l'acció, dades de les persones implicades, dades econòmiques, etc.
- Anàlisi realitzat pel Compliance Officer de l'entitat.

- Documentació de suport justificativa de l'anàlisi.
- Conclusió i plans d'acció realitzats.

Sempre que sigui procedent i si, després de la comunicació i anàlisi per part de l'Òrgan de Compliment, així es determina, es prepararà tota la documentació necessària per interposar la denúncia davant les Autoritats Judicials o per dur a terme les accions pertinents. Tota la documentació de l'expedient (documents de l'operació, investigacions, etc.) serà arxivada de manera que permeti atendre les sol·licituds d'informació, tant internes com externes de reguladors o autoritats, en temps i forma, assegurant la confidencialitat.

## 13. SISTEMA DISCIPLINARI

En cas d'infracció dels preceptes recollits en la present Política, s'aplicarà el sistema disciplinari establert en el Codi Ètic del Grup ID FINANCE.

Un cop confirmats i provats els fets denunciats o detectats pel Comitè de Compliment, depenent de la seva magnitud i naturalesa, el incompliment o violació de les disposicions de la present política del Grup ID FINANCE i de la legislació, podrà comportar l'aplicació d'una mesura disciplinària que pot consistir en amonestacions, advertències, arribant fins i tot a implicar el final de la relació laboral o de col·laboració mantinguda entre el Grup ID FINANCE i el subjecte infractor. Tot això, d'acord amb el Règim Disciplinari previst en el Conveni Col·lectiu d'aplicació als empleats del Grup ID FINANCE.

En el cas d'infraccions que constitueixin un delictes, el Grup ID FINANCE denunciarà aquesta conducta davant les autoritats competents.

## 14. ACTUALIZACIÓ, MILLORA CONTINUA I PUBLICACIÓ

El Grup ID FINANCE manifesta el seu compromís amb l'actualització i millora de la Política d'Anticorrupció i Antisuborn, implementant mesures concretes que permetin la revisió a intervals periòdics del sistema i de l'avaluació del seu rendiment.

En tot cas, la Política d'Anticorrupció serà revisada per part de l'Òrgan de Compliment de manera anual i, en tot cas, quan es produeixi un canvi normatiu que impliqui la seva actualització o modificació.

La Política d'Anticorrupció podrà ser publicada a través dels mitjans ordinaris de comunicació del Grup ID FINANCE a fi de garantir el seu ple coneixement per part de l'òrgan de govern, directius/es i empleats/es, així com dels socis de negoci i parts interessades.

# ID FINANCE