



## CENTRO FINANCIERO BHD LEÓN

Política Antisoborno y Anticorrupción

Código del Documento:

PO-NNN-NN

Página: 1 de 11

Versión: 1

Fecha: Jun/2022

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Cumplimiento	Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----

### 1.0 Propósito y Alcance

El objetivo de esta política es asegurar que las operaciones, interacciones y procesos del Centro Financiero BHD León, S.A. (en lo adelante "la Sociedad") y sus Sociedades Controladas, tanto internas como con agentes privados y vinculados, directa o indirectamente, a la función pública y las gestiones gubernamentales, se efectúen con apego a criterios de *integridad, transparencia, gestión y mitigación del riesgo*

El acatamiento de esta política, que complementa los requerimientos del Código de Ética y Conducta del Centro, busca mantener la confianza de los clientes, las autoridades reguladoras y jurisdiccionales, así como del público en general, a la vez que busca prevenir, identificar, evaluar, medir y mitigar el riesgo de que los colaboradores y colaboradoras, asesores, consultores, miembros de comité, clientes y proveedores afiliados a la Sociedad y/o Sociedades controladas incurran en delitos relacionados al soborno y conductas indebidas o de corrupción.

Esta política es aplicable a todos los colaboradores, miembros de los Comités y del Consejo, consultores, y proveedores del Centro y de sus Sociedades Controladas, puesto que es el conjunto de lineamientos de nuestra filosofía frente a la prevención y mitigación de riesgos de corrupción, soborno, lavado de activos e interacción con personas políticamente expuestas o de alto riesgo y sus relacionados.

### 2.0 . Política

Las operaciones de la Sociedad y de sus Sociedades Controladas con clientes, proveedores y colaboradores o colaboradoras, que coincidan ser: a) Personas Políticamente Expuestas (PEP), sus familiares y/o sus asociados, b) Proveedores del Estado o demás personas que tengan relación con el Estado, por cuenta propia o a través de sistema de contratación pública o fondos tercerizados del gobierno, se verán sometidas a un reforzamiento de los procedimientos de debida diligencia para cumplir con la Ley de Prevención de Lavado de Activos y otras disposiciones legales.

Es por esto, que es política del Centro que los colaboradores y colaboradoras conozcan, entiendan y apliquen la normativa externa e interna en materia de prevención de cualquier forma de soborno y corrupción. Esto implica la identificación de situaciones que representen: Conflicto de intereses; Actos de soborno, pagos indebidos y extorsión; y Acciones fraudulentas o deshonestas.

#### 2.1. Disposiciones generales

##### 2.1.1 Conflicto de intereses

La mejor manera de prevenir las posibles situaciones de irregularidades o actos de corrupción es incorporando a nuestro proceder estándares de integridad y transparencia. Con ello contribuimos a evitar situaciones que conlleven dilemas éticos y conflictos de interés. Los conflictos de interés surgen cuando los intereses personales o los de un miembro de la familia inmediata, interfieren o pudieran interferir con los intereses de la Sociedad. Los colaboradores y colaboradoras en general, deben evitar verse en circunstancias que puedan afectar su imparcialidad, honestidad, objetividad y sentido de trato igualitario con todas las partes interesadas en los procesos del Centro.

La entidad permite la entrega y recepción de regalos e invitaciones como un gesto de cortesía o gratitud como una práctica común que forma parte de la costumbre en nuestro país. Sin embargo, cuando los regalos son recurrentes o excesivos, o se hacen con la intención de influenciar indebidamente la toma de decisiones, esto pudiera generar una situación de conflicto de interés. A los fines de reducir los incidentes como el anterior, que puedan generar casos de conflicto de intereses, se requiere lo siguiente:

- Todo colaborador y colaboradora de la Sociedad y Sociedades Controladas, que haya declarado ser propietario, socio o accionista de una entidad en la cual tenga un interés sustancial o facultad de representación desarrolladas fuera del espacio y tiempo laboral, deberá indicar en el sistema SICSO las siguientes informaciones: i) nombre de la empresa, ii) Objeto de comercio o servicio, iii) datos generales (inicios de operaciones o servicios, copia de registro mercantil, número de RNC, si aplica, número de cuentas empresariales y entidades financieras en las cuales estén ubicadas), si se encuentra formalizados. iv) Ubicación del Negocio o territorio donde ofrece el servicio; v) Indicar si es poseedor de un Registro de Proveedores del Estado, vi) Indicar si la empresa o servicio es beneficiaria de un programa de exención o facilidad fiscal o programa de inversión pública de interés nacional. Con dicha notificación previa, la Sociedad y las áreas competentes, podrán gestionar y mitigar los riesgos relativos a conflictos de intereses dentro del Centro. El incumplir con este deber de notificación, se cataloga como

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Cumplimiento	Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----

una **falta grave** de parte del colaborador, por lo que se corresponde con la aplicación de medidas disciplinarias de acuerdo con el documento de Normas y Acciones disciplinarias.

- Al momento de recibir algún tipo de agasajo, regalo, invitación, patrocinio o cualquier ofrenda de parte de algún cliente, proveedor o usuario indirecto de la Sociedad, con valor igual o mayor estimado **de USD\$ 250o su equivalente**, los colaboradores y colaboradoras deberán, reportarlo en el sistema SISCO, en los tiempos y formas establecidas, según el acápite de regalos del Código de Ética y Conducta de la Sociedad. Dentro de las informaciones mandatorias al momento de su reporte están: a) indicar la persona quien entregó el regalo, b) la relación o conexión entre el colaborador y el oferente, c) el monto o valor estimado del regalo y d) el motivo por el cual se recibió el regalo.
- En caso de que el colaborador o colaboradora tenga dudas sobre si ciertas situaciones pueden reflejar un conflicto de interés, o comprometan su imparcialidad y buen juicio para la toma de decisiones en sus labores, puede solicitar una consulta a través del buzón del CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA (BHDLeonCODIGODEETICAYCONDUCTA@bhdleon.com.co).

### 2.1.2 Soborno, pagos indebidos y extorsión

A los fines de la presente política, se entenderán por pagos indebidos o prácticas de soborno a las siguientes acciones:

- La oferta u entrega de una comisión, pago de facilitación u otorgamiento o promesa de ventaja directa o indirecta, a favor de un cliente, servidor público, proveedor o su representante, para la obtención ya sea efectiva, rápida y/o sin contratiempos de un servicio público o un derecho amparado por la ley, dentro de los cuales podemos enunciar, mas no limitar a:
  - La obtención de un servicio público;
  - La obtención de una autorización, licencia o habilitación.
  - La obtención o arreglo de un trato fiscal favorable
  - La evasión o mitigación de las consecuencias de una sanción, multa o infracción.
  - Intentar obtener de forma deshonesta una financiación, entre otros.
- La oferta o entrega de agasajos, regalos, contribuciones en especie o valores, a favor de un cliente, su representante o cualquier otro relacionado al Centro, perteneciente a una entidad de sector público o privado, que excedan o no el valor de **US\$ 250o su equivalente, sin agotar los procedimientos de autorización establecidos.**
- La propuesta o entrega de información confidencial financiera de uso exclusivo de la Sociedad en contrapartida de la obtención de un beneficio, ventaja indebida, oportunidad de negocio u oportunidad laboral, o remuneración alguna de parte de terceros.
- La propuesta o ejecución de acciones u omisiones en los procedimientos internos establecidos por la Sociedad para favorecer el trámite o gestiones relacionados a un cliente, funcionario público o sus allegados (familiares, representante, socios), o terceros en contrapartida de la obtención de un beneficio, ventaja indebida, oportunidad de negocio u oportunidad laboral, o el recibir remuneración alguna de parte de un cliente, de un funcionario público o de terceros.
- La propuesta o acción de favorecer la obtención de un contrato o producto a cambio de un favor, prebenda o beneficio personal o indirecto a familiares o allegados.
- La propuesta o la obtención de decisiones favorables (reguladas, recepción litigiosa, conciliación, resolución amistosa o contenciosa, beneficio de aprobación de un producto, entre otras) en el ejercicio de las funciones del colaborador y colaboradora que le otorguen un beneficio o ventaja indebida y que vayan en detrimento de los intereses y objetivos de la Sociedad.

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Cumplimiento	Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----

- Queda prohibida toda forma de propuesta o insinuación de soborno o pagos indebidos de la Sociedad y Sociedades Controladas, sean éstas ejercidas de manera directa o indirectamente, o a través de un representante o intermediario, que vincule a un cliente, proveedor o relacionado del sector público o privado.
- Todo acto que constituya soborno, pago o ventaja indebida equivale a una **falta Muy grave** de acuerdo con el documento de Normas y Acciones disciplinarias pudiendo aplicarse medidas tales como: el término del contrato, despido, desahucio, incluyendo aquellas medidas previstas por el Código de Trabajo, sin menoscabo de las acciones penales o sometimiento a la justicia que puedan posteriormente formularse en su contra.
- Todo colaborador y colaboradora, asesor, consultor, así como los miembros de la Alta Gerencia están obligados a denunciar o a reportar a través de los canales establecidos, cualquier acto de extorsión o amenaza que reciban en el ejercicio de sus funciones tanto ellos como su familia inmediata hasta el 2do. grado de consanguinidad y 1ro. de afinidad, sus socios o sus relacionados)
- Un acto se califica de extorsión o amenaza cuando es creíble y existe la presencia de un daño inmediato, tangible o determinable. De igual modo, las amenazas pueden producirse de manera verbal escrita, gestual, gráfica o de sentido figurado, haciendo uso la de violencia o la intimidación, con la finalidad de lograr contra la voluntad del extorsionado los fines que se persiguen. Es importante tomar en cuenta que las extorsiones o amenazas pueden proceder de un individuo o grupo identificado (colaborador o colaboradora, cliente, proveedor, allegado o conocido) o de procedencia anónima, por lo que siempre se recomendará hacer uso del canal de la Línea Abierta (vía telefónica (829-893-5500) o el buzón ([USERV\\_GEBENRLAB\\_01@bhdleon.com.do](mailto:USERV_GEBENRLAB_01@bhdleon.com.do)), para denunciar el suceso de manera interna, a la vez que se proceda a la búsqueda de una asesoría legal. Se procederá a la resolución del conflicto preservando la confidencialidad de las declaraciones.
- En caso de comprobarse la participación de un colaborador o colaboradora en un acto de extorsión o amenaza en contra de otro colaborador o relacionado de la Sociedad, se concibe como una **falta muy grave**, por lo que las acciones disciplinarias serán aplicadas sin menoscabo de las acciones penales que se ejerzan en su contra. En caso de comprobarse la participación de un proveedor o relacionado externo a la Sociedad en contra de un colaborador o colaboradora, se procederá a la desvinculación de éste y su impedimento de relaciones comerciales y laborales, según la Política de Conducta en la Gestión de Proveedores del Centro.

### 2.1.3 Otras Acciones Fraudulentas o deshonestas

La corrupción público-privada abarca todas las actividades deshonestas de los funcionarios públicos en asociación con agentes de entidades u organizaciones privadas con el objetivo de cometer, de manera voluntaria, actos fraudulentos que generen beneficios indebidos. Puede adoptar muchas formas. A los fines de prevención y mitigación de situaciones fraudulentas o deshonestas entre colaboradores de la misma Sociedad y Sociedades Controladas frente a usuarios externos y funcionarios públicos, así como sus representantes, familiares y asociados, se han dispuesto las siguientes instrucciones:

- Es un deber de todos los colaboradores y colaboradoras de la Sociedad notificar, mediante las plataformas y canales habilitados, toda integración societaria, corporativa, comercial, cívica y cooperativa que se produzca en conjunto con: a) otro colaborador o colaboradora; b) una persona física, o jurídica que **sea o haya sido proveedor del Estado**, corredor de valores, corredores de seguros, así como otras **personas calificadas de Alto Riesgo**, según la actividad económica desempeñada; c) familiares en aras de ejercer negocios, asociaciones, fundaciones cívicas, religiosas o de otra índole; d) **Personas políticamente expuestas (PEP) y/o sus familiares, representantes autorizados o asociados**. En cuanto a estos últimos, es un deber de todos los colaboradores y colaboradoras de la Sociedad notificar, mediante las plataformas y canales habilitados de (SICSO), toda integración societaria, corporativa, comercial, cívica y cooperativa que se produzca en lo adelante, o que se haya producido dentro de los últimos tres (3) años del cese de su designación en la función pública.
- Es mandatorio que colaboradores y colaboradoras, miembros de los Comités y del Consejo, de la Sociedad y Sociedades Controladas, notifiquen por escrito a las asociaciones o integraciones societarias, corporativas, comerciales, cívicas, filantrópicas y cooperativas, con personas -físicas o jurídicas- que hayan sido partes intervinientes, procesadas judicialmente o que tuvieran denuncias que concluyeron

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Cumplimiento	Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----

en sentencias condenatorias sobre delitos de: estafa contra el Estado, malversación de fondos o peculado, enriquecimiento ilícito, falsificación de documentos públicos y financieros y prevaricación. Esta notificación, por igual, debe contener cualquier información adicional o pertinente **desde los últimos cinco (5) años a la actualidad.** Las notificaciones deben de contener por igual las aclaraciones y solicitudes de información que establece la Política de Idoneidad para la vinculación de miembros a la Sociedad.

- Es inadmisibles que un colaborador o colaboradora establezca, **de manera intencional y fraudulenta**, un fondo o realice transacciones que no estén registradas en libros o controles de contabilidad de la Sociedad, con el propósito de obtener una remuneración, ventaja indebida, o algún beneficio propio o a favor de terceros.
- Es deber de todo colaborador y colaboradora entregar los documentos, datos, certificaciones, o anexos que tanto la unidad de Gestión de Talento como Cumplimiento le requieran para verificar datos de idoneidad y vinculación, dentro de los cuales pueden encontrarse, de manera enunciativa mas no limitativa: certificados financieros, documentos de incorporación, certificados de registros mercantiles, Registro de Proveedores del Estado (RPE), certificaciones de antecedentes penales, entre otros.
- Queda prohibida la asociación o colaboración consciente con otro colaborador, proveedor de la Sociedad o Sociedades Controladas o con clientes de ésta, con el fin de cometer acciones consideradas fraudulentas o deshonestas a la luz de las normativas internas de la entidad, de la ley no. 155-17 sobre de Lavado de Activos y Financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, así como de las regulaciones y directrices aplicables al sector financiero emanadas de los órganos rectores.
- Queda prohibido la aceptación, desviación o tramitación en cuentas internas de la Sociedad de fondos entregados por clientes y que se tenga conocimiento de su procedencia sospechosa o injustificada.
- Queda prohibido que colaboradores y colaboradoras, asesores, consultores de la Sociedad y Sociedades Controladas propongan estrategias financieras, asesorías, consultas o cualquier tipo de asistencia técnica a personas físicas o jurídicas que tengan procesos de investigación en curso o fallo de sentencias condenatoria sobre delitos de estafa contra el Estado, malversación de fondos o fraude, enriquecimiento ilícito, falsificación de documentos públicos y financieros y/o prevaricación.
- Queda prohibida la asistencia técnica, sea intencional o negligente, de cualquier colaborador o colaboradora de la Sociedad y/o sociedades controladas, en el momento inmediatamente posterior a la declaratoria de apertura de investigación, presentación de denuncia o alerta emitida de las autoridades competentes.
- Las acciones hasta ahora mencionadas sobre otras acciones fraudulentas y deshonestas se considerarán **una falta grave**, que conllevarán a las acciones disciplinarias correspondientes, sin menoscabo de las implicaciones civiles y penales que se puedan producir como consecuencias de dichas acciones.
- Queda prohibido toda forma de acoso laboral, violencia, soborno, extorsión, influencia jerárquica, social o reputacional para inducir o presionar a colaboradores o colaboradoras, proveedores y clientes a omitir pasos de verificación, inspección, control interno y debida diligencia detallados en los distintos manuales de operaciones y transacciones internas, como tampoco están permitidas dichas acciones para omitir las medidas de prevención establecidas el ordenamiento jurídico dominicano.
- Queda prohibido a colaboradores y colaboradoras, miembros de consejo directivo, valerse de su influencia jerárquica, social o reputacional, para gestionar diligencias de flexibilización de las penas, multas o sanciones impuestas por autoridades, organismos rectores locales e internacionales a la Sociedad y /o Sociedades Controladas ocasionadas por faltas o fallas en los procesos internos, fuera de

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Cumplimiento	Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----

las vías habilitadas previamente por los Reglamentos de Sanciones, emitidos por los organismos reguladores. Tampoco, está permitido solicitar de éstos un trato favorable ante el pago, resarcimiento, o medida correctiva determinada, que no sea obtenida a través de las vías recurridas que confieren los procedimientos establecidos.

- Las actuaciones que puedan interpretarse como acoso, soborno, pagos o beneficios indebidos, gestión de multas y flexibilización de penas sobre la base de la influencia jerárquica que consienta el colaborador o colaboradora, se conciben como **faltas muy graves**, por lo que se corresponden con las medidas correctivas planteadas en el documento de Normas y Acciones disciplinarias, sin menoscabo de las acciones civiles y penales que se originen por los mismos hechos.

En caso de presentarse el conocimiento de la ocurrencia de algunas de las acciones fraudulentas o deshonestas detalladas anteriormente, es deber del colaborador o colaboradora, proveedor y; facultad y derecho de cliente o usuario externo o afectado, presentar su denuncia o la descripción de los hechos mediante el uso de los canales de Línea Abierta habilitados, dentro de los que se encuentran el buzón de correo (**USERV\_GEBENRLAB\_01@bhdleon.com.do**) y la vía telefónica (829-893-5500) para denuncias anónimas.

### 3.0 Historial de Revisión

Esta política ha sido sujeta a los cambios indicados en la tabla presentada a continuación:

Versión	Fecha	Título del Documento	Código del Documento	Modificaciones
1	Mes/año		PO-NNN-NN	Documento nuevo.

### 4.0 Puestos y Procesos que Impacta

Esta política impacta los siguientes Puestos y Procesos:

Áreas:

- Consejo de Administración
- Comité de Auditoría
- Equipo Ético
- Comité de Cumplimiento
- Presidente / Vicepresidentes Ejecutivos / Vicepresidentes Senior / Vicepresidentes / Segundos Vicepresidentes
- Área de Compras
- Área de Gestión del Talento
- Área de Negocios
- Áreas de Cumplimiento y Riesgo
- Consultoría Jurídica
- Todos los colaboradores

### 5.0 Definiciones

- Abuso de confianza:** Consiste en que una persona, basándose en la confianza o prerrogativas de las funciones enlazadas a su cargo, disponga para beneficio de él u otra persona o para fines distintos, el destino de un bien mueble, recursos o capitales ajenos.
- Administración del Estado:** Conjunto de órganos y entidades pertenecientes a los Poderes Legislativo, Ejecutivo y Judicial, incluyendo las entidades municipales, así como los órganos constitucionales como la Junta Central Electoral y la Cámara de Cuentas.
- Amenaza:** Cosa o persona que constituye una posible causa de riesgo o perjuicio para alguien o algo. Del mismo modo, el artículo 305 -309 del Código Penal Dominicano establece como tal: "La amenaza que, por escrito anónimo o firmado, se haga de asesinar, envenenar o atentar de una manera cualquiera, contra un individuo, se castigará con la detención, cuando la pena señalada al delito consumado sea la de treinta años de trabajos públicos, o trabajos públicos, siempre que a dicha amenaza acompañe la circunstancia de haberse hecho exigiendo el depósito o la entrega de alguna suma en determinado lugar, o el cumplimiento de alguna condición cualquiera. Al culpable se le podrá privar de los derechos mencionados en el artículo 42 del presente Código, durante un año a lo menos,



Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Cumplimiento	Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----

y cinco a lo más. Art. 306.- Cuando la amenaza no se acompañare de la circunstancia de haberse hecho exigiendo el depósito o la entrega de alguna suma en determinado lugar, o de cumplir una condición cualquiera, la pena será de prisión correccional de uno a dos años. En este caso, así como en el anterior, se podrá sujetar a los culpables a la vigilancia de la alta policía. Art. 307.- Siempre que la amenaza se haga verbalmente, y que del mismo modo se exija dinero o se imponga condición la pena será de seis meses a un año de prisión y multa de veinticinco a cien pesos. En este caso, como en los anteriores artículos, se sujetará al culpable a la vigilancia de la alta policía. Art. 308.- La amenaza, por escrito o verbal, de cometer violencia o vías de hecho no previstas por el Artículo 305, si la amenaza hubiere sido hecha con orden o bajo condición, se castigará con prisión de seis días a tres meses y multa de cinco a veinte pesos, o a una de las dos solamente."

- **Asociación de Malhechores:** Toda asociación formada, cualquiera que sea su duración o el número de sus miembros, todo concierto establecido, con el objeto de preparar o de cometer crímenes contra las personas o contra las propiedades.
- **Beneficiario final:** La persona física que ejerce el control efectivo final sobre una persona jurídica o tenga como mínimo el veinte por ciento (20%) de capital de la persona jurídica, incluyendo a la persona física en beneficio de quien o quienes se lleva a cabo una transacción. Así como, aquellas personas que cumplen con los criterios establecidos en el Reglamento de Aplicación de la Ley No. 155-17, Contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aprobado mediante el decreto No. 408-17, del 16 de noviembre de 2017.
- **Cliente o persona de Alto Riesgo:** Según las previsiones de la circular 003/18, sobre Instructivo de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, se define como toda persona física o jurídica que por la actividad comercial que realiza está expuesta a diversos factores de riesgo, relacionados al tipo de cliente, área geográfica, productos, servicios, transacciones, canales de envíos y volúmenes de operaciones, entre otros. Entre las actividades de Calificadas de Alto Riesgo, están detalladas: Venta de metales preciosos, Cooperativas de captación, Remesas, Fundaciones y/u Organizaciones No Gubernamentales (ONG), Actividades inmobiliarias, Venta de combustibles líquidos, gaseosos y productos afines, Venta de metales y minerales metalíferos, Venta de animales vivos, Construcción., Extracción de petróleo, Explotación de minas, Fundición de metales, tala de árboles, Venta de partes de carro, Venta de carros (Dealers) , Hoteles con actividades de casinos, Producción y comercio de bebidas alcohólicas, Servicios de seguridad: guardaespaldas, guardias de seguridad, vigilancia y seguridad, Abogados y Contables, cuando realicen las actividades indicadas en la Ley 155-17 para identificar al beneficiario final.
- **Complicidad:** Es la cooperación activa y voluntaria con la comisión de un crimen o delito establecido como tal en una normativa penal. Según el art. 60 del Código Penal.- "aquellos que por dádivas, promesas, amenazas, abuso de poder o de autoridad, maquinaciones o tramas culpables, provocaren esa acción o dieren instrucción para cometerla; aquellos que, a sabiendas, proporcionaren armas o instrumentos, o facilitaren los medios que hubieren servido para ejecutar la acción; aquellos que, a sabiendas, hubieren ayudado o asistido al autor o autores de la acción, en aquellos hechos que prepararon o facilitaron su realización, o en aquellos que la consumaron, sin perjuicio de las penas que especialmente se establecen en el presente Código, contra los autores de tramas o provocaciones atentatorias a la seguridad interior o exterior del Estado, aún en el caso en que no se hubiere cometido el crimen que se proponían ejecutar los conspiradores o provocadores."
- **Conflicto de intereses:** Un conflicto de interés ocurre cuando los intereses personales o los de un miembro de la familia inmediata, vinculada o relacionada de la Persona Sujeta, interfieren o pudieran interferir con los intereses del Centro o sus Sociedades Controladas.
- **Corrupción:** Se trata de un comportamiento deshonesto que debilita las instituciones democráticas, distorsiona las economías nacionales, contamina las prácticas comerciales, fomenta la inestabilidad de los gobiernos, desalienta las inversiones externas, enriquece ilícitamente a los funcionarios públicos y a los empresarios del sector privado, empeora las condiciones sociales y los servicios públicos, y afecta a cientos de millones de personas todos los días.
- **Debida diligencia:** Es el proceso mediante el cual una entidad de intermediación financiera cambiaria, remesadora o PJOE establece un adecuado conocimiento sobre sus clientes y relacionados, actuales y potenciales, y de la actividad que realiza. Dicho proceso consiste en obtener y verificar información sobre sus clientes y relacionados, actuales y potenciales; y actualizar y conservar la información sobre sus clientes y relacionados; así como, el establecimiento de medidas de prevención para asegurar que los fondos con los que realiza sus transacciones tienen un origen y/o destino legítimo. Este proceso es un componente clave del programa de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT).

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Cumplimiento	Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----

- **Enriquecimiento injustificado o ilícito:** Es la infracción en la cual existe un el incremento significativo del patrimonio de un funcionario público respecto de sus ingresos legítimos que no pueda ser razonablemente justificado por él.
- **Estafa:** Es el delito que se configura cuando se implementan surgimiento de una esperanza o un temor inminente con el fin de sustraer mediante engaño y maniobra fraudulenta todo o parte de capitales ajenos, haciendo o intentando hacer, que se les entreguen o remitan fondos, billetes de banco o del tesoro, y cualesquiera otros efectos públicos, muebles, obligaciones que contengan promesas, disposiciones, finiquitos o descargo.
- **Estafa contra el Estado:** Es la infracción penal que se configura cuando se implementan surgimiento de una esperanza o un temor inminente con el fin de sustraer mediante engaño y maniobra fraudulenta (valiéndose de nombres y calidades supuestas, alegando la existencia de empresas falsas, de créditos imaginarios o de poderes que no tienen) con el fin de estafar el todo o parte de fondos del erario público, haciendo o intentando hacer, que se les entreguen o remitan fondos, billetes de banco o del tesoro, y cualesquiera otros efectos públicos, muebles, obligaciones del Estado que contengan promesas, disposiciones, finiquitos o descargo.
- **Extorsión:** Es el uso de amenazas o violencia que se ejerce sobre alguien o un tercero para obligarlo a actuar de determinada manera y obtener así dinero u otro beneficio.
- **Familia inmediata:** De acuerdo con las Normativas y regulaciones Bancarias, se refiere a padres y madres, hermanos y hermanas, hijos e hijas, abuelos y abuelas, nieto y nietas, suegros y suegras, yernos y nueras, hijastros e hijastras, padrastros y madrastras, cónyuges, cuñados y cuñadas.
- **Fraude:** Engaño económico con la intención de conseguir un beneficio, y con el cual alguien queda perjudicado.
- **Información confidencial:** Es aquella información que por su naturaleza o posible impacto debe ser manejada con estricta discreción, por parte de los Participantes del Mercado de Valores, Miembros del Consejo Nacional del Mercado de Valores, los funcionarios y el personal de la SIMV.
- **Línea Abierta:** La Línea Abierta es un mecanismo establecido que permite a los colaboradores del Centro comunicar de forma anónima, los comportamientos malintencionados que atenten contra las personas, los activos, alguno de los principios o políticas establecidas y en general contra la integridad del Centro.
- **Persona políticamente expuesta (PEP):** Cualquier individuo que desempeña o ha desempeñado, durante los últimos tres (3) años, altas funciones públicas, por elección o nombramientos ejecutivos, en un país extranjero o en territorio nacional, incluyendo altos funcionarios de organizaciones internacionales. Incluye, pero no se limita a, jefes de estado o de gobierno, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales o funcionarios, así como aquellos que determine el Comité Nacional de Lavado de Activos previa consulta con el Ministerio de la Administración Pública. Los cargos considerados PEP serán todos aquellos funcionarios obligados a presentar declaración jurada de bienes. Se asimilan todas aquellas personas que hayan desempeñado o desempeñen estas funciones o su equivalente para gobiernos extranjeros
- **Prevaricación:** Es el crimen que se configura al momento de que jueces, fiscales o sus suplentes, y los oficiales de policía que se hubieren mezclado en el ejercicio del Poder Legislativo, dando reglamentos que contengan disposiciones legislativas o suspendiendo la ejecución de una o muchas leyes o deliberando en cuanto a saber si las leyes se ejecutarán o promulgarán. De mismo modo, cuando funcionarios públicos dictan resoluciones arbitrarias y contrarias a las leyes para obtener un beneficio directo o indirecto.
- **Proveedor:** Persona o empresa que abastece de algún bien o servicio necesario en el Centro Financiero BHDLeón.
- **Servidor público:** Persona que ejerce un cargo permanente de la función pública, designado por autoridad competente.
- **Soborno:** Son las amenazas, violencias, promesas, dádivas, ofrecimientos o recompensas, sobornare u obligare o tratarse de sobornar u obligar a uno de los funcionarios públicos, agentes o delegados con el fin de obtener decisión favorable, actos, justiprecios, certificaciones o cualquier otro documento contrario a la verdad, será castigado con las mismas penas que puedan caber al funcionario o empleado sobornado. El Soborno puede ser activo o pasivo, según se trate de quien ejecute o acepte la acción.
- **Tráfico de influencias:** Es el hecho de ejercer influencias sobre la autoridad, para hacer que se obtenga un beneficio cualquiera o para obtener derechos. Conlleva un intercambio de favores, beneficios o privilegios de carácter privado entre un actor privado interesado y un funcionario o autoridad pública haciendo uso o abuso de las atribuciones, prerrogativas, vinculaciones o potestades a su alcance en virtud de su cargo, función o posición.



## CENTRO FINANCIERO BHD LEÓN

Política Antisoborno y Anticorrupción

Código del Documento:

PO-NNN-NN

Página: 8 de 11

Versión: 1

Fecha: Jun/2022

Elaborado por:  Cumplimiento	Revisado por: Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Aprobado por:  Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----
------------------------------------	--	--

### 6.0 Responsabilidades

#### Gestión del Talento

- Será responsable del cumplimiento de los lineamientos establecidos en este documento con relación a la debida diligencia de colaboradores al momento de su vinculación, así como en la aplicación de las acciones disciplinarias por la comisión de faltas aquí descritas.
- Será responsable de requerir y brindar seguimiento a las solicitudes de información adicionales para la vinculación de colaboradores y colaboradoras. Dentro de las cuales podrían estar:
  - Declaración de participación accionaria en una entidad aparte del Centro Financiero BHDLeon. Para lo cual se deberá requerir la información de : i) **nombre de la empresa**, ii) **Objeto de comercio o servicio**, iii) **datos generales** sobre sus operaciones (inicios de operaciones o servicios, **número de RNC**, si aplica , **números de cuentas empresariales y entidades financieras en las cuales estén ubicadas**); **Copia o número de registro mercantil de las empresas** donde tenga participación accionaria, si está formalizado; iv) **Ubicación del Negocio o territorio donde ofrece el servicio**; v) Indicar si es poseedor de un Registro de Proveedores del Estado, vi) Indicar si la empresa o servicio es beneficiaria de un programa de exención o facilidad fiscal o programa de inversión pública de interés nacional.
  - Será responsable del registro y actualización de la Declaración de relación de consanguinidad o afinidad con familiares, relacionados o asociados del colaborador o colaboradora a vincular, calificados como Personas Políticamente Expuestas (PEP) o Alto Riesgo, con asistencia de la unidad de Monitoreo y Control.
- Investigará la congruencia, veracidad y/o veracidad de las declaraciones brindadas por el colaborador o colaboradora a reclutar, en torno a las informaciones solicitadas y bridadas para debida diligencia.
- Reportará a los correspondientes supervisores inmediatos de los colaboradores o colaboradoras recién vinculados, las declaraciones brindadas para fines de prevención de conflicto de intereses.
- Es responsable llevar el registro de los reportes de regalos, agasajos, invitaciones, patrocinio o cualquier otra ofrenda destinadas a los colaboradores o colaboradoras otorgados de parte de algún cliente, proveedor o usuario de la Sociedad, cuando éstos tengan valor igual o estimado **de USD\$ 250o su equivalente**, procurando que se completen al momento de su ingreso en el sistema SICSO informaciones como: a) Persona quien entrega el regalo, b) Relación o conexión entre el colaborador y el oferente, c) Monto o valor estimado del regalo y d) Motivo por el cual se presenta la entrega.
- Debe llevar un histórico o registro de dilemas y casos planteados en temas antisoborno y anticorrupción, así como registrar la solución y medida aplicada a los fines.
- Podrá aplicar de manera inmediata las medidas disciplinarias o sanciones por ocurrencias de faltas relacionadas a actos tipificados como soborno, fraude, estafa, falsificación de documentos, malversación de fondos y/o las demás infracciones contempladas en esta política Antisoborno y Anticorrupción.

#### Compras

- Es responsable del cumplimiento de los lineamientos Antisoborno y Anticorrupción establecidos en este documento para la gestión de Proveedores del Centro BHDLeon.
- Es responsable de realizar la debida diligencia de acuerdo con la clasificación de riesgo del proveedor.
- Es responsable de requerir y brindar seguimiento a las solicitudes de información planteados en los formularios de vinculación de proveedores antes de su vinculación al Centro. Dentro de las informaciones que pueden solicitar, están:
  - i) **nombre de la empresa**, ii) **Objeto de comercio o servicio**, iii) **datos generales** sobre sus operaciones (inicios de operaciones o servicios, **registro mercantil**, **número de RNC** si aplica , **números de cuentas empresariales y entidades financieras en las cuales estén**



Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
Cumplimiento	Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----

**ubicadas); Copia o número de registro mercantil de las empresas** donde tenga participación accionaria, si está formalizado; iv) **Ubicación del Negocio o territorio donde ofrece el servicio;** v) Indicar si es poseedor de un Registro de Proveedores del Estado (RPE), vi) Indicar si la empresa o servicio es beneficiaria de un programa de exención o facilidad fiscal o programa de inversión pública de interés nacional.

- Deberá solicitar información sobre los beneficiarios finales las empresas proveedoras para descartar alguna posible conexión directa de éstas con alguno de los colaboradores o colaboradoras de la Unidad de Compras, conforme lo establece la política de Conducta de Proveedores.
- Deberá informar e instruir a los proveedores sobre: 1) las expectativas de conducta ética de los proveedores para mantener relaciones con la entidad, 2) la forma en que pueden **presentar denuncias o reclamaciones** ante el Centro sobre situaciones que podrían afectar el ejercicio honesto de la prestación de su servicio o irregularidades ocasionadas a raíz de su interacción con colaboradores o colaboradoras del área de compras, c) indicar cuáles son los canales de denuncia habilitados para ellos y terceros.
- es su deber reportar las conductas inadmisibles, o la comprobación de actos de soborno o extorsión provenientes del Proveedor y, consecuentemente, proceder a su desvinculación o su impedimento de relaciones comerciales y laborales con el Centro y Sociedades Controladas en caso de comprobarse la participación en actos de soborno o extorsión de un proveedor o relacionado externo a la Sociedad en contra de un colaborador o colaboradora.

#### Cumplimiento

- Es responsable del seguimiento al cumplimiento de los lineamientos antisoborno y anticorrupción establecidos en este documento. Gestionará su implementación y asesoría en el Centro BHD León.
- Es responsable de brindar seguimiento al cumplimiento del reporte de regalos, agasajos, invitaciones o patrocinio destinado a los colaboradores o colaboradoras de parte de algún cliente, proveedor o usuario indirecto de la Sociedad, cuando éstos sean de valor igual o estimado **de USD\$ 250.00 o su equivalente.**
- Es responsable de la actualización oportuna de las listas de control que permita lanzar las advertencias, alertas, informaciones o requerimientos de personas con hallazgos, a los fines de velar que otras áreas no brinden por error la asistencia técnica u de servicios a personas o sociedades, después de que estén siendo monitoreados por autoridades rectoras y de investigación.
- Está a cargo de brindar la asesoría o asistencia técnica a las demás áreas como Gestión del Talento, Unidad de Compras, Negocios, entre otras, al momento de presentarse dudas o inconvenientes en temas de relacionados con la determinación de decisiones y si se presentasen casos o incidentes relacionados a las previsiones de esta política antisoborno y anticorrupción.

#### Equipo Ético

- Es responsable de decidir sobre las posibles acciones disciplinarias y determinadas excepciones y revisar los casos reportados de infracciones relacionadas a las previsiones de antisoborno y anticorrupción a través de los canales establecidos y existentes.
- Debe asistir a la unidad de Gestión del Talento en la calificación e interpretación correcta de los hechos sobre infracciones consultadas por incumplimiento de esta política con el fin de aplicar la medida correctiva más acertada ante las circunstancias presentadas.

#### Comunicaciones Corporativas y Responsabilidad Social

- Es responsable de establecer el proceso de gestión, acompañamiento y autorización de entregas de regalos, agasajos, contribuciones y regalos organizacionales de la entidad a favor de los clientes, sus representantes o cualquier otro relacionado, cuanto más cuando el beneficiario resultare ser un



## CENTRO FINANCIERO BHD LEÓN

Política Antisoborno y Anticorrupción

Código del Documento:

PO-NNN-NN

Página: 10 de 11

Versión: 1

Fecha: Jun/2022

Elaborado por:  Cumplimiento	Revisado por: Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Aprobado por:  Consejo de Administración mediante Res. ----- de fecha -----
------------------------------------	--	--

servidor público perteneciente a la categoría de Alto Rango y éstos sea de un valor igual o mayor a US\$ 250 dólares o su equivalente.

### 7.0 Procedimientos relacionados

- Procedimiento de Reclutamiento y Selección de Colaboradores
- Procedimiento de Promociones de Colaboradores
- Procedimiento de desvinculación de Colaboradores
- Procedimiento de Selección y Nombramiento de Consejos
- Procedimiento: Evaluación de Proveedores
- Procedimiento: Evaluación de Proveedores de Servicios Tercerizados Materiales
- Procesos relacionados con la Certificación Anual del Código Ética y Conducta
- Procedimientos de Custodia y Archivo de Informaciones
- Política de Negocios Finanzas Corporativas
- Políticas y Procedimientos para el Proceso de Vinculación de Clientes y Procesos de Negociación en Mercado Primario y Secundario de Valores.

### 8.0 Documentos Suplementarios

- Código de Ética y Conducta Centro Financiero BHD León, S.A.
- Documento de Normas y Acciones Disciplinarias Centro Financiero BHD León, S.A.
- Política Gestión de Compras
- Código del Trabajo de la Rep. Dom.
- Ley No. 155-17 Prevención de Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo
- Ley 311-14 sobre Declaración jurada de patrimonio
- Ley 41-08 de función pública
- Ley 448-06 sobre soborno en el comercio y la inversión
- Ley 340-06 sobre compras y contrataciones públicas
- Memorándum de entendimiento para el marco general de cooperación de lucha integral contra la corrupción y delitos conexos (2020)
- Circular 012/2017 2da. Versión Instructivo-Debida Diligencia
- Código Penal de la República Dominicana
- Constitución de la República Dominicana
- Convención Interamericana contra la Corrupción
- Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción
- Documentos y procesos:
  - Procesos relacionados con la Certificación Anual del Código Ética y Conducta
  - Política General y procesos de Seguridad de la Información
  - Procedimientos de Custodia y Archivo de Informaciones
  - Política de Negocios Finanzas Corporativas
  - Políticas y Procedimientos para el Proceso de Vinculación de Clientes y Procesos de Negociación en Mercado Primario y Secundario de Valores.
  - Políticas General de Compras
  - Política de Conducta en la Gestión de Proveedores
  - Políticas de Inversiones Personales
  - Política de Idoneidad
  - Marco de la Gestión para la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. (MO-CPL-04)
  - Marco de Gestión de Control Interno (MO-ROP-01)

### 11. Anexos

**CENTRO FINANCIERO BHD LEÓN**

Política Antisoborno y Anticorrupción

Código del Documento:

PO-NNN-NN

Página: 11 de 11

Versión: 1

Fecha: Jun/2022

Elaborado por:  Cumplimiento	Revisado por: Vicepresidencia Consultoría Jurídica Vicepresidencia de cumplimiento Vicepresidencia Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social	Aprobado por:  Consejo de Administración mediante Res. ---- de fecha ----
------------------------------------	--	--

Esta política es exclusivamente para el uso interno del Centro Financiero BHD León y no podrá ser usada para ningún otro propósito. Está estrictamente prohibido el uso de esta información para fines ajenos al Centro Financiero BHD León y también, se prohíbe reproducir el contenido parcial o total de este documento por cualquier método, sin la previa autorización por escrito, del Centro Financiero BHD León

**No hay nada escrito debajo de esta línea.**

CONFIDENTIAL