

GRUPO

còralhomes

Política Anticorrupció i de Prevenció del Fraud

 Servihabitat

 Serviland

còralhomes



ÍNDIX

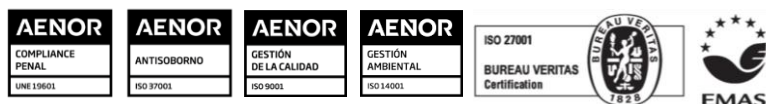
1	Introducció.....	3
1.1	Objecte i abast.....	3
1.2	Àmbit d'aplicació i compliment.....	3
1.3	Definicions.....	4
1.4	Referència Legal	5
2	Governance	5
2.1	Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U.....	6
2.2	Comitè Corporatiu de Compliance.....	6
2.3	Chief Compliance Officers	6
2.4	Compliance	7
2.5	Assessoria Jurídica	7
2.6	Auditoria Interna.....	7
2.7	Persones/Recursos Humans	8
2.8	Empleats	8
3	Avaluació i gestió de riscos	8
4	Accions per a la prevenció del frau i la corrupció	9
4.1	Principals controls per a la prevenció del frau i la corrupció.....	9
4.1.1	Formació i sensibilització	9
4.1.2	Segregació de funcions	10
4.1.3	Contractació de proveïdors i APIs.....	10
4.1.4	Limitació de pagaments en efectiu	10
4.2	Accions addicionals per a la prevenció del frau i la corrupció	10
4.2.1	Acceptació i concessió de regals	10
4.2.2	Despeses de viatges i de representació.....	12
4.2.3	Extorsions i suborns	12
4.2.4	Tràfic d'influències i pagaments de facilitació	13
4.2.5	Donacions, patrocinis i altres contribucions sense ànim de lucre.....	13
4.3	Revisió periòdica dels controls de prevenció del frau i la corrupció.....	14
5	Comunicació del frau o corrupció (Sistema Intern d'Informació i Bústies de Compliance)	14
6	Recerca del frau o corrupció	15

GRUPO

còralhomes

7	Report del frau o corrupció	15
8	Sistema disciplinari	15
9	Aprovació, Seguiment i Revisió	15

ANNEX I. Comunicació de regal o hospitalitat



Data de creació	24/07/2019
Data de revisió	08/11/2023

En aquest apartat s'hi inclouran les successives modificacions que es produeixen en la present Política.

1 Introducció

1.1 Objecte i abast

El present document constitueix la Política Anticorrupció i de Prevenció del Fraud del grup que integren les entitats Coral Homes Holdco, S.L.U., (com a societat dominant), Coral Homes S.L., Servihabitat Servicios Inmobiliarios, S.L.U. i Serviland Gestión Urbanística, S.L.U. (com a societats dependents), (d'ara endavant, seran denominades conjunta i indistintament el “Grup” o “Grup Coral Homes”).

Grupo Coral Homes es compromet a mantenir els més alts estàndards ètics i principis professionals a l'hora de prestar els seus serveis als clients.

Qualsevol empleat de Grupo Coral Homes s'ha de regir per un comportament ètic, honest, íntegre i transparent, posant en marxa accions i decisions davant de qualsevol acte de frau o corrupció per part d'empleats i tercers que actuïn en representació d'aquest o de les entitats que l'integren.

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

Les conseqüències del frau i la corrupció no són només econòmiques; poden afectar:

- Reputació de l'empresa
- Confiança dels inversors
- Motivació dels professionals

Grupo Coral Homes té una filosofia de tolerància zero davant el frau i la corrupció i pren les mesures necessàries per combatre'l.

1.2 Àmbit d'aplicació i compliment

La present Política és aplicable a Grupo Coral Homes i a tots els seus empleats, directius i totes aquelles persones que ostentin facultats de representació i administració de les entitats que l'integren (les “Persones Subjectes”). Tots ells han de conèixer-la i complir-la, així com també han de complir la normativa nacional o internacional en matèria antifrau i anticorrupció.

A aquest efecte, els empleats, directius i membres dels òrgans d'administració de les entitats que integren Grupo Coral Homes signaran una declaració anual de compliment de la present Política en la qual declarin haver complert el que s'estableix en la mateixa i es comprometin al seu compliment d'ara endavant.

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 a aplicar-la.

Així mateix, Grupo Coral Homes promourà que els principals grups amb els quals les entitats que l'integren es relacionen (socis, associats, clients, proveïdors, autònoms, freelance, col·laboradors externs, etc.) (les “**Persones Associades**”) adoptin una conducta conforme a la present Política i observin el que es disposa en aquesta.

Els contractes, acords, convenis, etc. amb qualsevol clients de Grupo Coral Homes, així com amb els seus socis, associats, proveïdors i altres col·laboradors inclouran clàusules d'acceptació del Codi d'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.

1.3 Definicions

- **Corrupció en els negocis:** Acte pel qual, directament o mitjançant terceres persones, es promet, ofereix o concedeix a directius, administradors, empleats o col·laboradors d'una empresa mercantil o d'una societat, associació, fundació o organització un benefici o avantatge de qualsevol naturalesa que l'afavoreixi indegudament a ell o a un tercer enfront d'uns altres, per a l'adquisició o venda de mercaderies, en la contractació de serveis o en les relacions comercials.
- **Corrupció de funcionari públic (suborn):** Acte pel qual un particular ofereix o lliura obsequi o exercici de la funció pública perquè realitzi un acte contrari als deures inherents al seu càrrec o un acte propi del seu càrrec, perquè no realitzi o retardi el que hagués de practicar.
- **Suborn:** Oferiment o recepció de qualsevol regal, préstec, honorari, recompensa o un altre avantatge per a o de qualsevol persona com una manera d'induir que es faci una cosa deshonesto o il·legal en la conducta de la gestió d'una empresa.
- **Extorsió:** El que, amb ànim de lucre, n'obligués 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. El suborn es converteix en extorsió quan aquesta exigència va acompanyada d'amenaques que posen en perill la integritat personal o la vida de les persones involucrades.
- **Frau:** Abús deliberat dels procediments, sistemes, béns, productes i/o serveis de les entitats que integren Grupo Coral Homes per aquells que tinguin intenció d'engany per a, il·legalment, beneficiar-se ells mateixos o uns altres.
- **Regal:** Obsequis, avantatges, favors, disposicions a títol gratuït o qualsevol altre present físic o donació pecuniària.
- **Tràfic d'influències:** El que influeixi en un funcionari públic o autoritat, prevalent-se de qualsevol situació derivada de la seva relació personal amb aquest o amb un altre funcionari públic o autoritat,

GRUPO

còralhomes

per aconseguir una resolució que pugui generar directa o indirectament un benefici econòmic o evitar una pèrdua de qualsevol tipus a la pròpia empresa o per a un tercer.

1.4 Referència Legal

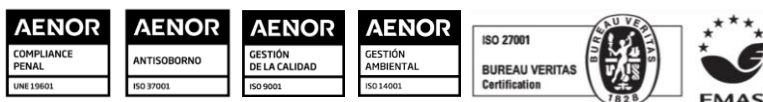
La principal referència legal nacional i internacional en matèria d'anticorrupció és la següent:

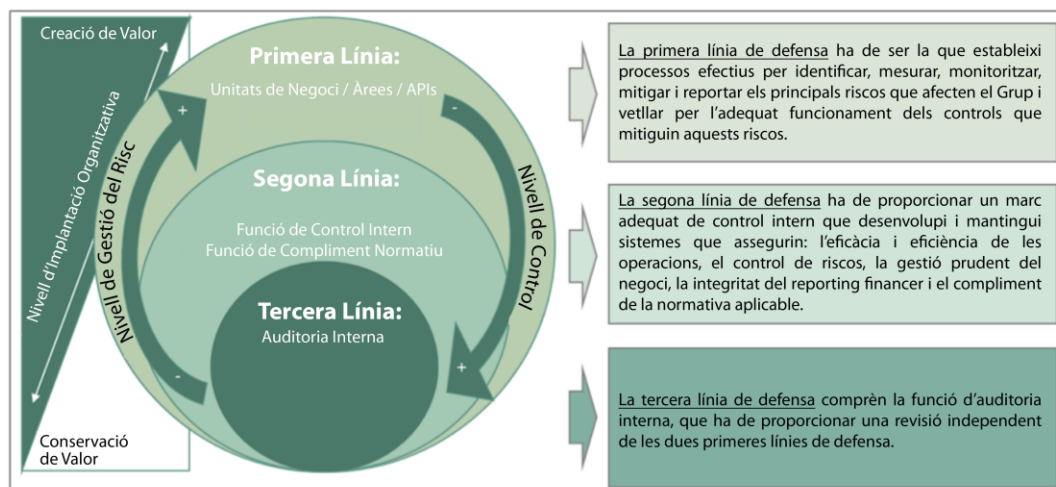
- Llei 19/2013, de 9 de desembre, de transparència, accés a la informació pública i bon govern.
- Llei 10/2010, de 28 d'abril, per a la prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, desenvolupada pel Reial decret 304/2014 de 5 de maig.
- Llei 12/2003, de 21 de maig, de bloqueig 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.
- UNEIX - ISO 37001 Sistemes de Gestió Antisuborn.

2 Governance

L'estructura de Governance de la present Política parteix des del Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U. (com a societat dominant del Grup), així com dels Consells d'Administració de les seves societats dependents, últims responsables del compliment de la mateixa i encarregats de fomentar una cultura de compliment.

A continuació, es detallen les funcions i responsabilitats dels diferents grups d'interès involucrats en aquesta Política:





La primera línia de defensa (Unitats de negoci, Àrees) és la primera responsable en la gestió de riscos i de la implementació de la Política.

2.1 Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U.

És el màxim responsable del compliment de la Política; les seves funcions consisteixen en:

- Aprovar la Política i les seves modificacions.
- Assegurar que l'estratègia del Grup i la Política es troben alineades.

2.2 Comitè Corporatiu de Compliance

El Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U., ha delegat la supervisió del compliment de la present Política en el Comitè de Compliance de Grupo Coral Homes (el "**Comitè Corporatiu de Compliance**"), que serà responsable de, entre altres qüestions, la presa de decisions significatives en matèria anticorrupció i de prevenció del frau.

Les seves funcions més destacades són les següents:

- Desenvolupar les línies estratègiques per a la prevenció de la corrupció i el frau.
- Elevar al Consell d'Administració les anàlisis efectuades en relació amb els casos de frau i corrupció, així com les conclusions adoptades.

2.3 Chief Compliance Officers

El Comitè de Compliance ha designat com a responsables operatius de la coordinació i supervisió de la present Política els Chief Compliance Officers de les entitats que l'integren, que compten amb l'autoritat, independència, capacitats i recursos suficients per poder dur a terme aquesta funció amb plena autonomia.

GRUPO

còralhomes

Les seves funcions més destacades són les següents:

- Disseny i elaboració de polítiques i normes internes per a la prevenció del frau i de la corrupció.
- Actualització de les polítiques i procediments, assegurant la vigència dels mateixos i sobre la base de les últimes tendències en matèria antifrau i anticorrupció.
- Assegurar-se del compliment de les polítiques establertes.
- Assegurar-se que s'estableixen els objectius dels Sistemes d'anticorrupció i prevenció del frau, s'implementen, mantenen i revisen per abordar adequadament els riscos identificats.
- En el seu cas, participar en el disseny i modificació dels processos informàtics del Grup dirigits a la prevenció i detecció de possibles casos de frau o de corrupció.
- Anàlisi de qualsevol possible cas de frau o de corrupció posat en el seu coneixement (recerca).
- Sensibilitzar i conscienciar tant els empleats del Grup com APIs i agents tercers sobre la importància de la prevenció de la corrupció i el frau.
- Resolució de consultes puntuals d'empleats / APIs / altres Àrees.
- Elaborar el pla de formació en matèria de prevenció de la corrupció i el frau.

2.4 Compliance

Assessorar, fer seguiment i supervisió dels controls de frau i corrupció que han de ser aplicats per la primera línia de defensa.

2.5 Assessoria Jurídica

Equip d'experts legals, les funcions principals dels quals en matèria de prevenció del frau i de la corrupció seran:

- Assessorar i revisar el clausulat a incloure en els contractes amb clients, proveïdors i altres terceres parts.
- Gestió de qualsevol possible cas de frau o de corrupció.

2.6 Auditoria Interna

Correspon a Auditoria Interna la supervisió del compliment d'aquesta Política, havent d'incloure's sobre aquest tema en el seu pla d'auditoria la realització de controls periòdics. Igualment, haurà de facilitar informació sobre els riscos de corrupció i frau detectats a través de les seves verificacions o realitzant tasques de recerca a instàncies de l'àrea de Compliance.

2.7 Persones/Recursos Humans

- Establir incentius per motivar els empleats a complir la present Política.
- Actualitzar i revisar els seus processos de selecció, així com realitzar el degut seguiment de les relacions que manté amb les persones que es vinculen a l'organització, per assegurar el compliment de les obligacions d'aquesta Política. Garantir en tots els processos de contractació, que el candidat reuneix les qualificacions tècniques i l'experiència prèviament requerides, quedant el procés així, adequadament documentat.

2.8 Empleats

Tots els empleats de Grupo Coral Homes són responsables de la prevenció, detecció i comunicació del frau o casos de corrupció. En conseqüència, serà responsabilitat de tots els empleats:

- Actuar en concordança amb aquesta, així com amb els valors ètics i principis d'actuació del Grup.
- Conèixer aquesta Política i complir amb la mateixa i amb els procediments relacionats.
- Posar en coneixement de l'àrea de Compliance o Chief Compliance Officer de la seva corresponent entitat integrant de Grupo Coral Homes, de manera immediata, qualsevol operativa fraudulenta, sospita de frau o qualsevol comportament irregular o indegut.
- Completar tota la formació requerida en matèria de prevenció del frau i de la corrupció.

3 Avaluació i gestió de riscos

Grupo Coral Homes té identificats els principals riscos de les entitats que l'integren per a totes les línies de negoci, sistemes i processos amb l'objectiu d'avaluar l'existència i suficiència de controls que els mitiguin, així com de definir el risc global d'aquestes i del Grup.

Aquests riscos inclouen els riscos de frau (tant intern com extern) i corrupció.

Periòdicament o sempre que es produeixin canvis substancials al Grup i/o en cadascuna de les seves entitats integrants (per exemple, creació de noves línies de negoci, implementació de nous processos, modificació dels sistemes, canvis en organigrama, etc.), o en la normativa vigent, s'avaluaran i actualitzaran els riscos i controls.

Tal com s'estableix en l'apartat 1.1. d'aquesta Política, Grupo Coral Homes té una política de tolerància zero davant el frau i la corrupció. No obstant això, existeix un risc de frau extern inherent al negoci. Per això, es disposa de controls que el mitiguen, reforçant la seva detecció i prevenció.

4 Accions per a la prevenció del frau i la corrupció

4.1 Principals controls per a la prevenció del frau i la corrupció

Grupo Coral Homes ha definit una sèrie d'accions / controls amb la finalitat de minimitzar l'oportunitat de cometre frau, així com per 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 la qual s'estableixen relacions de negoci amb caràcter previ a 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, com actuar davant qualsevol indici o sospita de frau, corrupció o acció il·lícita.
- Segregació de funcions reduint la possibilitat que una mateixa persona pugui desenvolupar totes les activitats d'un mateix procés. Existència de circuits d'autorització / aprovació per a determinada operativa.
- 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 propis de cadascuna de les entitats que l'integren o fins i tot de cadascun dels seus Departaments o Àrees.
- Existència d'un procés d'homologació de proveïdors i APIs amb la finalitat d'evitar la contractació de tercers que es trobin immersos en una recerca o procés penal per delictes de corrupció i/o frau.
- No acceptació dels cobraments en efectiu.

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

4.1.1 Formació i sensibilització

Grupo Coral Homes desenvoluparà i implantarà plans de formació en prevenció de la corrupció i del frau.

La formació impartida haurà de perseguir els següents objectius:

- Sensibilitzar i conscienciar el personal sobre la postura de Grupo Coral Homes de tolerància zero davant la corrupció i el frau.

- Assegurar que tots els empleats coneixen els procediments per a la prevenció del frau i la corrupció, així com les accions a emprendre davant deteccions de possibles casos de frau o corrupció.
- Advertir de les conseqüències de l'incompliment tant per al Grupo Coral Homes com per als seus empleats.
- Assegurar una formació contínua i adequada a les responsabilitats de cadascuna de les persones involucrades.

4.1.2 Segregació de funcions

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

4.1.3 Contractació de proveïdors i APIs

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

- Validació de requisits tècnics per part de l'àrea de negoci que proposa la contractació del proveïdor.
- Validació per part de l'àrea de Compliance
- Validació de la informació proporcionada pel proveïdor per part de l'àrea de Compres.

Així mateix, els APIs que comercialitzen immobles propietat de Grupo Coral Homes o sota la gestió de Servihabitat Servicios Inmobiliarios, S.L.U. o Serviland Gestión Urbanística, S.L.U. han de ser sotmesos a un procés d'homologació específic per a APIs.

4.1.4 Limitació de pagaments en efectiu

En cap cas s'acceptaran pagaments en efectiu.

4.2 Accions addicionals per a la prevenció del frau i la corrupció

4.2.1 Acceptació i concessió de regals

Cap persona integrant de Grupo Coral Homes haurà de, en el desenvolupament de la seva activitat professional, oferir o concedir a càrrecs i funcionaris públics o a empleats, directius o membres d'òrgans d'administració d'empreses privades, o tercers vinculats amb aquests, directa o indirectament, regals, retribucions, comissions, obsequis o altres avantatges no autoritzats, tant si són en metàl·lic com en forma d'altres prestacions, ni influir de cap manera, prevalent-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 de qualssevol altres serveis professionals, o beneficis personals o en favor de Grupo Coral Homes o de les entitats que l'integren.

GRUPO

còralhomes

Això resultarà igualment d'aplicació als jurats, àrbitres, mediadors, pèrits, administradors o interventors designats judicialment, administradors concursals o a qualsevol persona que participi en l'exercici de la funció pública.

Cap persona integrant de Grupo Coral Homes ha d'utilitzar la seva posició professional per exigir, acceptar, obtenir o fer que se li prometin tractes de favor, avantatges, préstecs, comissions o suborns de tercers.

De la mateixa manera, cap persona integrant de Grupo Coral Homes podrà sol·licitar i/o rebre regals, favors, serveis en condicions avantatjoses o invitacions de proveïdors, clients, intermediaris, agents, assessors o qualssevol altres que tinguin o pretenguin tenir una relació de negoci amb Grupo Coral Homes.

Excepcionalment, el lliurament i l'acceptació de regals, obsequis i hospitalitats estaran permeses, si es compleixen els següents requisits:

I) Regals i obsequis:

- El seu valor econòmic sigui, com a import màxim, de 200 € per any/mateix atorgant.
- Responguin a atencions comercials usuals.
- No estiguin prohibits per la legislació vigent a cada moment o per les pràctiques comercials generalment acceptades.
- El regal sigui voluntari (no pot haver estat sol·licitat prèviament). L'acceptació del regal no haurà de generar expectatives de reciprocitat en l'atorgant.
- Els regals es rebin al lloc de treball, mai al domicili particular de l'empleat al de familiars i/o reunits.

II) Hospitalitats:

- El seu valor econòmic sigui, com a import màxim, de 500 € per any/mateix atorgant.
- Siguin raonables dins del context de negoci en què es desenvolupi.
- No estiguin prohibides per la legislació vigent a cada moment o per les pràctiques comercials generalment acceptades.
- Siguin un acte voluntari, no podent haver estat sol·licitades prèviament. L'acceptació d'una hospitalitat no haurà de generar expectatives de reciprocitat en l'atorgant.
- Siguin rebudes al propi lloc de treball, mai al domicili particular de l'empleat o al de familiars i/o reunits.

GRUPO

còralhomes

Els Chief Compliance Officer de cadascuna de les entitats que integra Grupo Coral Homes portaran i mantindran un registre actualitzat dels regals i hospitalitats lliurats i acceptats per les Persones Subjectes.

Per part seva, cada persona subjecte haurà d'informar sobre el lliurament o recepció d'un regal o hospitalitat al Chief Compliance Officer de l'entitat que correspongui, lliurant completat el formulari que s'adjunta a l'Annex I d'aquesta Política. Les Persones Subjectes de Serviland Gestión Urbanística, S.L.U. hauran d'informar al Chief Compliance Officer de Servihabitat Servicios Inmobiliarios, S.L.U.

Quan el regal o hospitalitat superi la quantia citada en aquesta Política, el Chief Compliance Officer corresponent de l'entitat integrant de Grupo Coral Homes haurà d'avaluar i aprovar o declinar l'atenció.

En aquells casos en els quals no s'aprovi l'acceptació del regal o hospitalitat, el Chief Compliance Officer de l'entitat que correspongui, juntament amb el departament de Persones/Recursos Humans, organitzarà un sorteig del regal entre els empleats de l'entitat.

Així mateix, l'àrea de Compliance o Chief Compliance Officer de l'entitat que correspongui, facilitarà a l'empleat un model de carta perquè agraeixi el regal o l'hospitalitat al remitent i l'informi de la política de regals del Grup.

Quant al sorteig, es comunicarà a tots els empleats de l'entitat del Grup les condicions, funcionament i terminis del sorteig. Una vegada finalitzat el sorteig, es farà lliurament dels regals als guanyadors i es deixarà constància d'aquests.

Queden exclosos de la regulació continguda al present apartat els regals de Grupo Coral Homes a les Persones Subjectes i de les Persones Subjectes entre elles, concorri o no una relació jeràrquica.

D'altra banda, queda prohibit i sense que càpiga cap excepció, oferir o lliurar regals, obsequis, hospitalitats als funcionaris i servidors públics. De la mateixa manera, queda prohibit sol·licitar, acceptar o rebre regals, obsequis, hospitalitats dels funcionaris i servidors públics.

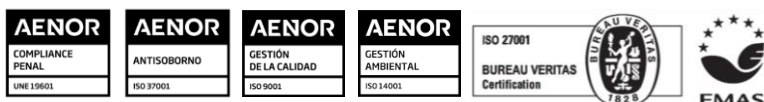
4.2.2 Despeses de viatges i de representació

Les despeses de viatge i representació seran raonables quant a la seva quantia i respondran a motius professionals, no podent donar lloc a la presumpció que estan retribuïnt alguna prestació diferent de la que els resulta pròpia o que estan intentant facilitar la consecució d'algun negoci. Qualsevol despesa haurà de justificar-se amb les factures originals.

4.2.3 Extorsions i suborns

Grupo Coral Homes prohibeix totes aquelles conductes que poguessin constituir o estar relacionades amb l'extorsió en totes les seves possibles manifestacions.

Així mateix, es rebutja qualsevol conducta que pogués constituir suborn o intent de suborn en relació amb autoritats o funcionaris, ja sigui directa o indirectament o a través de persona interposada.



En conseqüència, tal com s'ha indicat anteriorment, queda absolutament prohibit el lliurament de regals, béns, drets o qualsevol altra cosa a canvi que les autoritats o funcionaris facin o deixin de complir el que hagin de fer o escometin qualsevol altra actuació il·lícita.

4.2.4 Tràfic d'influències i pagaments de facilitació

Es prohibeix qualsevol tipus d'activitat que pugui ser constitutiva de tràfic d'influències. Això és, 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 prèvia relació 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 poguessin adoptar, consistents a oferir, prometre, autoritzar o lliurar, de manera directa o indirecta, incentius monetaris, comissions, retribucions o coses 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.

Conforme al que s'estableix en la present Política, queda completament prohibit acceptar o oferir 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 a l'apartat 5 d'aquesta Política.

4.2.5 Donacions, patrocinis i altres contribucions sense ànim de lucre

Grupo Coral Homes, en el seu compromís actiu amb la responsabilitat social, es reserva el seu dret a aprovació de donacions, beques, patrocinis, col·laboracions amb organitzacions benèfiques i altres contribucions similars.

Això no obstant, totes les donacions que les entitats que integren Grupo Coral Homes realitzin tindran una finalitat social.

A més, les entitats que integren Grupo Coral Homes només podran realitzar donacions o patrocinis a 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, directa o indirectament, per polítics o funcionaris públics (o persones relacionades amb aquests com a familiars, amics, socis, etc.) que intervinguin d'alguna manera en operacions realitzades, o per realitzar, per Grupo Coral Homes.

Aquesta prohibició no haurà d'entendre's en el sentit d'impedir la realització d'obres d'utilitat pública o social en el marc de convenis de col·laboració subscrits amb les Administracions Públiques.

4.3 Revisió periòdica dels controls de prevenció del frau i la corrupció

El disseny i efectivitat dels controls que mitiguen els riscos de frau i de 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, l'Àrea de Control Intern revisarà l'existència dels controls, el correcte disseny i la suficiència d'aquests.

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

5 Comunicació del frau o corrupció (Sistema Intern d'Informació i Bústies de Compliance)

Grupo Coral Homes promou el plantejament de les inquietuds de bona fe i de les denúncies, per part tant de les Persones Subjectes com de les Persones Associades a la present Política, sobre la base d'una creença raonable relativa a l'intent d'un incompliment penal, suposat o real, en el si del Grup.

Les denúncies que es formulin sobre l'incompliment d'aquesta Política, es comunicaran, de forma segura, a través del Sistema Intern d'Informació de Grup Coral Homes i, en particular, a través del seu Canal Corporatiu de Denúncies.

Les Persones Subjectes i les Persones Associades a aquesta Política podran accedir al Canal Corporatiu de Denúncies a través dels enllaços següents: - en cas que les denúncies es vulguin interposar davant Servihabitat Servicios Inmobiliarios, S.L.U. i Serviland Gestión Urbanística, S.L.U. - <https://servihabitat.integrityline.com/> i en cas que les denúncies es vulguin interposar davant de Coral Homes Holdco, S.L.U. i Coral Homes, S.L. - <https://coralhomes.integrityline.com/>.

La gestió de les denúncies presentades a través del Canal Corporatiu de Denúncies es durà a terme sobre la base dels principis i procediments recollits a la Política del Sistema Intern d'Informació i en el Procediment del Sistema Intern d'Informació.

Les inquietuds i qüestions que se'ls puguin suscitar, en matèria d'anticorrupció i prevenció del frau, a les Persones Subjectes o a les Persones Associades a l'àmbit d'aplicació de la present Política durant el desenvolupament de la seva activitat, es formularan a través de la bústia de Compliance de Servihabitat Servicios Inmobiliarios, S.L.U. i Serviland Gestión Urbanística, S.L.U. cumplimientonormativo@servihabitat.com, o de Coral Homes Holdco, S.L.U. i Coral Homes, S.L., compliance@coralh.com.

A través d'aquestes es respondrà a les qüestions plantejades i s'assessorarà sobre com procedir davant un problema o situació que podria involucrar frau i/o corrupció.

6 Recerca del frau o corrupció

Tots els indicis de frau o corrupció que resultin identificats seran investigats al més aviat possible i amb la major diligència. El propòsit de la recerca serà avaluar, en el seu conjunt, tots els fets per a la seva anàlisi. Les dades de la recerca seran degudament documentades i arxivades.

Les anàlisis efectuades, així com la informació obtinguda, permetran a Grupo Coral Homes 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 del frau i de la corrupció del Grup.

7 Report del frau o corrupció

Després de la identificació d'un cas de frau o de corrupció i de la seva investigació, tant si ha estat consumat com si únicament concorre indicatiu o sospita, es realitzarà el corresponent report al Comitè Corporatiu de Compliance en el qual es detallaran, entre altres aspectes:

- Dades rellevants de l'expedient: data de coneixement, data d'ocurrència, tipus de frau, si ha estat consumat o si únicament existeix la sospita, descripció de l'acció, dades de les persones implicades, dades econòmiques, etc.
- Anàlisi efectuada pel Chief Compliance Officer de l'entitat que correspongui.
- Documentació de suport justificativa de l'anàlisi.
- Conclusió i plans d'acció duts a terme.

Sempre que procedeixi i si, després de la comunicació i anàlisi per part del Comitè Corporatiu de Compliance així es determina, es prepararà tota la documentació necessària per interposar la denúncia davant les Autoritats Judicials o per a dur a terme les accions oportunes.

Tota la documentació de l'expedient (documents de l'operació, investigacions, etc.) seran arxivats de tal manera que permeti atendre les sol·licituds d'informació, tant internes com externes de reguladors o autoritats, dintre del termini i de la manera escaient i assegurant la confidencialitat.

8 Sistema disciplinari

En cas d'infracció dels preceptes recollits en la present Política, s'aplicarà el sistema disciplinari establert en el Codi Ètic de Grupo Coral Homes.

9 Aprovació, Seguiment i Revisió

La present Política ha estat aprovada pel Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U., (en la seva qualitat d'entitat dominant del Grup) amb data 24 de juliol de 2019, i la seva última revisió i actualització amb data 8 de novembre de 2023.

GRUPO

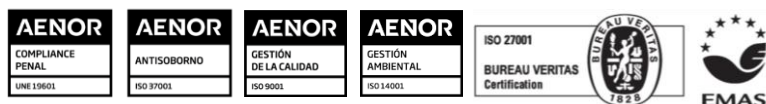
còralhomes

Aquesta entrarà en vigor al moment de la seva aprovació per part del Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U.

Per garantir l'eficàcia de la present Política i altres normatives internes que la desenvolupin, serà sotmesa a revisió i actualització periòdica.

Totes les modificacions materials que es realitzin sobre la mateixa hauran de ser sotmeses a l'aprovació del Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U., excepte aquelles d'índole menor o de mer desenvolupament, resultant suficient en aquests casos la seva aprovació per part del Comitè Corporatiu de Compliance de Grupo Coral Homes.

D'altra banda, s'informarà periòdicament i, com a mínim, amb caràcter anual, els òrgans d'administració de Grupo Coral Homes sobre l'aplicació de la present Política i altres normatives internes que la desenvolupin.



GRUPO

còralhomes

ANNEX I. Comunicació de regal o hospitalitat

(El comunicant reportarà al Chief Compliance Officer de l'entitat corresponent)

Nom del comunicant		
Àrea / Departament		
Data de la comunicació		
Qualitat del comunicant	Destinatari <input type="checkbox"/>	Atorgant <input type="checkbox"/>

Identificació de la situació que origina el regal i la relació amb el tercer

Identificació de regal/hospitalitat (descripció, import)

Tercer implicat (Atorgant o destinatari del regal)

Documentació de suport aportada

Nom:

Data:

--

He rebut