

Aquest document pretén facilitar informació de manera adequada, clara i accessible sobre els principis essencials de gestió i les garanties del **Canal Intern d'Informació** integrat en el Sistema Intern d'Informació de SegurCaixa Adeslas i les seves societats filials.

I. Principis generals d'actuació del Sistema Intern d'Informació

Aquests principis s'han establert per a SegurCaixa Adeslas, SA d'Assegurances i Reassegurances (d'ara endavant, SCA) i les seves societats filials Adeslas Dental, SAU, Adeslas Salud, SAU i AgenCaixa, SAU (d'ara endavant, també Grup SCA) seguint els principis definits per Mutua Madrileña del Automovilista, SSPF com a societat matriu del nostre grup de consolidació mercantil i són els que s'enuncien a continuació:

1. Són objectius del Sistema Intern d'Informació la prevenció, la denúncia i la reparació.
2. Generar un entorn de transparència integrant els diferents sistemes desenvolupats per prevenir riscos legals a SCA i les seves societats filials, mantenint el Canal Intern d'Informació com a canal adequat per afavorir la comunicació de possibles irregularitats, d'acord amb l'àmbit d'aplicació d'aquesta política.
3. Informar de les possibles irregularitats no és una opció, sinó una obligació per a les persones que coneguin informació relativa a possibles infraccions que són objecte de gestió a través del Canal Intern d'Informació.
4. No es permet fer servir el Canal Intern d'Informació per motius il·legítics, personals o contraris a la bona fe. Per al supòsit de comunicacions que es demostrï que són falses, i un cop documentada l'activitat, els òrgans corresponents de SCA, segons s'indica a l'apartat del Procediment de Gestió del Sistema Intern d'Informació, han d'aplicar les mesures que corresponguin a l'informant. L'entitat que correspongui, d'acord amb l'abast de la comunicació, es compromet a impulsar els processos disciplinaris, sancionadors i judicials, segons correspongui, fins que es resolguin.
5. Assegurar que els informants que presentin una comunicació d'acord amb el que es preveu en aquesta pòlissa no patiran cap represàlia de cap mena per fer-ho, incloent-hi amenaces de represàlia i temptatives de represàlia. A aquest efecte, ens referim a l'apartat d'aquesta política en el qual es recullen expressament les mesures de protecció dels informants establertes per al Grup.

6. Garantir el respecte a la presumpció d'innocència i a l'honor de les persones afectades, com també assegurar el dret de la persona afectada a rebre informació sobre les accions o omissions que se li atribueixen i a ser escoltada en qualsevol moment en els termes que s'indiquen al Procediment de Gestió del Sistema Intern d'Informació.
7. Impulsar i fomentar una cultura empresarial preventiva basada en el principi de "tolerància zero" cap a la comissió d'actes il·lícits i situacions de frau i en l'aplicació dels principis d'ètica i comportament responsable de tots els professionals de SCA i les seves societats filials, amb independència del nivell jeràrquic.
8. Comunicar de manera transparent als empleats de SCA i les seves societats filials l'existència d'aquesta política, com també dels procediments de notificació d'infraccions i, en especial, de les mesures de protecció als informants.
9. Investigar totes les comunicacions de fets que presumptament constitueixin infraccions sotmeses a aquesta política.
10. Garantir la confidencialitat de la informació i de la identitat del denunciador o l'anonimat en els casos en què l'informant ho vulgui, no recopilant dades personals la pertinència de les quals no sigui manifesta per tractar una informació específica. En cas que es recopilin accidentalment, s'han d'eliminar sense cap dilació indeguda. Així mateix, es garanteix que es puguin exercir els drets als quals es refereixen els articles 15 a 22 del Reglament General de Protecció de Dades.
11. Prestar l'assistència i la cooperació que calguin que puguin requerir tant el gestor del Canal Intern d'Informació com les autoritats competents, els òrgans judicials i administratius i les institucions i organismes, nacionals o internacionals, per a la recerca de fets que presumptament constitueixin infraccions del dret de la Unió Europea, infraccions administratives greus o molt greus o fets delictius.
12. Procurar una aplicació justa, no discriminatòria i proporcional de les sancions, d'acord amb el que s'estableix al règim sancionador i a la legislació aplicable en cada moment.
13. Si s'identifiquen deficiències o incompliments greus, adoptar les mesures necessàries per remeiar-les.

II. Àmbit personal d'aplicació

Poden fer servir el nostre Sistema Intern d'Informació (d'ara endavant, també SII), del que forma part integrant el Canal Intern d'Informació, les persones que hagin obtingut informació sobre infraccions en un context laboral o professional en què intervinguin les societats del Grup SCA, incloent-hi en tot cas:

- a) les persones que tinguin la condició d'empleats públics o treballadors per compte d'altri;
- b) els autònoms;

- c) els accionistes, partícips i persones que pertanyin a l'òrgan d'administració, direcció o supervisió de la nostra entitat, incloent-hi els membres no executius;
- d) qualsevol persona que treballi per a o sota la supervisió i la direcció de contractistes, subcontractistes i proveïdors;
- e) els informants que comuniquin o revelin públicament informació sobre infraccions obtinguda en una relació laboral o estatutària ja finalitzada, voluntaris, becaris, treballadors en període de formació amb independència de si perceben o no una remuneració i d'aquells la relació laboral dels quals encara no hagi començat, en els casos en què la informació sobre infraccions s'hagi obtingut durant el procés de selecció o de negociació precontractual.

III. Àmbit material d'aplicació

Les infraccions que poden ser objecte de comunicació s'han de circumscriure a les matèries següents:

- a) qualssevol accions o omissions que puguin constituir infraccions del dret de la Unió Europea, d'acord amb els requisits que s'estableixen a la normativa.
- b) accions o omissions que puguin constituir una infracció penal o administrativa greu o molt greu. En tot cas, s'entén que s'hi inclouen totes les infraccions penals o administratives greus o molt greus que impliquin menyscapse econòmic per a la Hisenda Pública i per a la Seguretat Social.
- c) Incompliments rellevants, o indicis fundats si se n'han produït, de la normativa interna de les entitats i dels principis bàsics dels codis ètics respectius, que comportin o no alguna infracció de les matèries enunciades als apartats precedents o en l'àmbit de les relacions laborals.

IV. Principis essencials del procediment de gestió del Canal d'Intern d'Informació

La gestió del Canal Intern d'Informació s'ha confiat a un tercer independent (d'ara endavant, "el gestor"), que s'encarrega de rebre les comunicacions i garanteix la confidencialitat de la informació, el seu tractament objectiu, la protecció de dades i el secret de les comunicacions.

La gestió del Canal Intern d'Informació per part del gestor no suposa cap menyscapse de les garanties i els requisits establerts a la nostra política i es manté la responsabilitat sobre el responsable del sistema designat pels òrgans d'administració respectius de les societats del Grup SCA: el Comitè de Compliment Normatiu de SegurCaixa Adeslas.

La presentació i gestió de comunicacions al Canal Intern d'Informació es regeix per les premisses següents, que s'han de respectar al llarg de tota la tramitació:

- i. Forma de presentació: escrita. La informació s'ha de presentar per escrit a l'eina web habilitada pel gestor per donar suport al Canal Intern d'Informació, mitjançant l'accés per:

- Pàgina web corporativa (aquest accés és compartit per a totes les societats del Grup), on s'identificarà com a "Canal Intern d'Informació".
- Intranet de les societats del Grup que disposen d'aquest mitjà.

Tot i que les comunicacions s'han de fer per escrit, l'informant pot demanar també una reunió presencial amb el proveïdor extern del Canal dins del termini màxim de set dies. Aquesta reunió s'ha de dur a terme a la seu del gestor, el qual ha d'aixecar acta de la reunió mantinguda mitjançant una transcripció exacta i completa de la conversa, que es passarà a signatura dels assistents, o bé mitjançant una gravació advertint l'informant en aquest últim cas i informant-lo del tractament de les dades. Sens perjudici dels drets que li corresponen d'acord amb la normativa sobre protecció de dades, cal oferir a l'informant l'oportunitat de comprovar, rectificar i acceptar mitjançant la signatura la transcripció de la conversa.

- ii. Avís de rebuda: en el termini màxim de set dies naturals següents a la recepció, tret que això pugui posar en perill la confidencialitat de la comunicació. Cal que, amb aquesta finalitat, indiqui un domicili, correu electrònic o lloc segur a efectes de rebre notificacions.
- iii. Possibilitat de presentar i tramitar posteriorment comunicacions anònimes. En tot cas, l'informant pot incloure un domicili, correu electrònic o lloc segur a efectes de rebre notificacions.

Sens perjudici de l'anterior, en els supòsits de denúncies anònimes, cal requerir a l'informant que indiqui quines de les circumstàncies previstes a la nostra política l'habiliten per tenir accés al canal.

- iv. L'informant té dret que no es reveli la seva identitat a terceres persones, però es pot comunicar a l'autoritat judicial, el ministeri fiscal o l'autoritat administrativa competent dins d'una investigació penal, disciplinària o sancionadora. En aquest cas, cal traslladar-ho a l'informant abans de revelar la seva identitat, tret que aquesta informació pugui comprometre la investigació o el procediment judicial.
- v. Respecte a la presumpció d'innocència i el dret a l'honor de les persones que resultin afectades per la comunicació. Les persones afectades tenen dret a ser informades de les accions o omissions que se'ls atribueixen i a ser escoltades en qualsevol moment. Aquesta comunicació té lloc en el temps i la forma que es considerin adequats per garantir que la investigació arribi a bon port.
- vi. Qualsevol persona física pot informar l'autoritat independent de protecció a l'informant o les autoritats o òrgans autonòmics corresponents de la comissió de qualssevol accions o omissions incloses en l'àmbit d'aplicació d'aquesta política, ja sigui directament o prèvia comunicació a través del Canal Intern d'Informació.
- vii. El termini per donar resposta a les actuacions d'investigació no pot ser superior a tres mesos, comptadors des de la recepció de la comunicació o, si no s'ha enviat un avís de rebuda a l'informant, a partir del venciment del termini de set dies després que es faci la comunicació. En casos d'especial complexitat, el termini es pot estendre fins a un màxim de tres mesos addicionals més.

- viii. Garantia de confidencialitat quan les comunicacions s'enviïn per canals diferents a l'establert o a membres del personal no responsable de tractar-les, que haurà de remetre al responsable.
- ix. Respecte a les disposicions sobre protecció de dades personals, d'acord amb el que preveu la llei.
- x. Si els fets comunicats poguessin ser, indiciàriament, constitutius de delictes, caldria enviar la informació amb caràcter immediat al ministeri fiscal i, si afectés els interessos financers de la Unió Europea, s'hauria de remetre a la Fiscalia Europea. En aquest supòsit, cal tenir en compte el que es preveu a la Política de Prevenció de Riscos Penals i als procediments que la desenvolupen, juntament amb l'aplicació de les normes relatives al procés penal i a les seves garanties.

V. Mesures de protecció de l'informant

4.1. Condicions per accedir a la protecció

Les persones que comuniquin o revelin públicament infraccions previstes en l'àmbit d'aplicació de la nostra política tenen dret a protecció, sempre que hi concorrin les circumstàncies següents:

- a) Que tinguin motius raonables per pensar que la informació referida és veraç en el moment de la comunicació o revelació, encara que no aportin proves concloents, i que l'esmentada informació entri dins de l'àmbit d'aplicació d'aquesta política.
- b) Que la comunicació s'hagi fet d'acord als requeriments que es preveuen en aquesta política. En el supòsit de revelació pública cal que, a més, s'hagi fet prèviament una comunicació per canals interns o externs sense que s'hagin adoptat mesures al respecte en els terminis previstos en aquesta política, i hi hagi motius raonables per pensar que els fets puguin constituir un perill imminent per a l'interès públic o un risc de danys irreversibles en els termes que es preveuen a la Llei 2/2023.

S'exclouen expressament de la protecció les persones que comuniquin o revelin:

- a) Informacions contingudes en comunicacions presentades d'acord amb el que es preveu en aquesta política o que s'hagin adreçat directament a l'autoritat independent de protecció i no s'hagin admès a tràmit per alguna de les causes que preveu la llei:
 - Quan els fets relatats no siguin versemblants.
 - Quan els fets relatats no constitueixin infracció de l'ordenament jurídic inclosa en l'àmbit d'aplicació de la Llei 2/2023.
 - Quan la comunicació no tingui manifestament fonament o hi hagi, a parer de l'autoritat independent de protecció de l'informant, AAI, indicis racionals d'haver-se obtingut mitjançant la comissió d'un delictes. En aquest últim cas, a més de la inadmissió es remetrà al ministeri fiscal una relació circumstancial dels fets que es considerin constitutius de delictes.

- Quan la comunicació no contingui informació nova i significativa sobre infraccions en comparació amb una comunicació anterior respecte de la qual hagin conclòs els procediments corresponents, tret que es produeixin noves circumstàncies de fet o de dret que justifiquin un seguiment diferent. En aquests casos, l'autoritat independent de protecció de l'informant, AAI, ha de notificar la resolució de manera motivada.
- b) Informacions vinculades a reclamacions sobre conflictes interpersonals o que afectin únicament l'informant i les persones a les quals es refereixi la comunicació o revelació.
 - c) Informacions que ja estiguin completament disponibles per al públic o que constitueixin mers rumors.
 - d) Informacions que es refereixin a accions o omissions no compreses en l'àmbit material d'aquesta política o bé, un cop es comprovi durant la tramitació, que el seu objecte no fa referència a infraccions del dret de la Unió Europea, infraccions penals o infraccions administratives greus o molt greus, tret, en tot cas, de la prohibició de represàlies a l'informant de bona fe.

Les persones que hagin comunicat o revelat públicament informació sobre accions o omissions a què es refereix l'àmbit d'aplicació del SII de manera anònima, però que posteriorment s'hagin identificat i compleixin les condicions previstes en aquesta política, tenen dret a la protecció.

Les persones que informin les institucions, òrgans o organismes pertinents de la Unió Europea d'infraccions que entrin en l'àmbit d'aplicació de la Directiva (UE) 2019/1937 del Parlament Europeu i del Consell, de 23 d'octubre de 2019, tenen dret a protecció d'acord amb el que es disposa a la Llei 2/2023 en les mateixes condicions que una persona que n'hagi informat per canals externs.

La protecció no exclou l'aplicació de les normes relatives al procés penal, incloent-hi les diligències d'investigació que puguin acordar les autoritats judicials. En tot cas, les mesures de protecció a l'informant que es disposen en aquesta política s'apliquen en els termes i amb l'extensió que es preveuen a la Llei 2/2023.

4.2. Prohibició de represàlies

Es prohibeixen expressament els actes constitutius de represàlia, incloent-hi les amenaces de represàlia i les temptatives de represàlia contra les persones que presentin una comunicació d'acord amb el que es preveu en aquesta política. S'entén per represàlia qualssevol actes o omissions que estiguin prohibits per la llei o que, de manera directa o indirecta, suposin un tracte desfavorable que situï les persones que les pateixen en desavantatge particular respecte d'una altra en el context laboral o professional, només per la seva condició d'informants, o per haver fet una revelació pública. Als efectes d'aquesta política, i a tall enunciatiu, es consideren represàlies les que s'adoptin en forma de:

- a) Suspensió del contracte de treball, acomiadament o extinció de la relació laboral o estatutària, incloent-hi la no renovació o la terminació anticipada d'un contracte de treball temporal un cop superat el període de prova, o terminació anticipada o anul·lació de contractes de béns o serveis, imposició de qualsevol mesura disciplinària, degradació o denegació d'ascensos i qualsevol altra

modificació substancial de les condicions de treball i la no conversió d'un contracte de treball temporal en un d'indefinit, en cas que el treballador tingués expectatives legítimes que se li oferís una feina indefinida, tret que aquestes mesures es duiguin a terme dins de l'exercici regular del poder de direcció a l'empara de la legislació laboral, per circumstàncies, fets o infraccions acreditades i alienes a la presentació de la comunicació.

- b) Danys, incloent-hi els de caràcter reputacional, o pèrdues econòmiques, coaccions, intimidacions, assetjament o ostracisme.
- c) Avaluació o referències negatives pel que fa a l'acompliment laboral o professional.
- d) Inclusió en llistes negres o difusió d'informació en un determinat àmbit sectorial que dificultin o impedeixin l'accés a la feina o la contractació d'obres o serveis.
- e) Denegació o anul·lació d'una llicència o permís.
- f) Denegació de formació.
- g) Discriminació o tracte desfavorable o injust.

La persona que vegi lesionats els seus drets per causa d'haver-ho comunicat o revelat un cop transcorregut el termini de dos anys pot sol·licitar la protecció de l'autoritat competent que, excepcionalment i de manera justificada, pot estendre el període de protecció, prèvia audiència de les persones o els òrgans que es puguin veure afectats. La denegació de l'extensió del període de protecció ha d'estar motivada.

4.3. Mesures de protecció en represàlies

No es considera que les persones que comuniquin informació sobre les accions o les omissions que es recullen en l'àmbit d'aplicació d'aquesta política o que facin una revelació pública d'acord amb la Llei 2/2023 hagin infringit cap restricció de revelació d'informació, i aquestes no incorren en responsabilitat de cap mena pel que fa a aquesta comunicació o revelació pública, sempre que tinguin motius raonables per pensar que la comunicació o revelació públiques d'aquesta informació era necessària per revelar una acció o omissió en virtut de la llei; tot això, sens perjudici del que es disposa a l'article 2.3¹ d'aquesta llei. Aquesta mesura no afecta les responsabilitats de caràcter penal.

Aquesta previsió s'estén a la comunicació d'informacions fetes pels representants dels treballadors, encara que estiguin sotmeses a obligacions legals de sigil o de no revelar informació reservada. Tot això, sens perjudici de les normes específiques de protecció aplicables d'acord amb la normativa laboral.

Els informants no incorren en responsabilitat pel que fa a l'adquisició o l'accés a la informació que es comunica o es revela públicament, sempre que aquesta adquisició o accés no constitueixi un delicte.

¹ Art. 2.3. "La protecció prevista en aquesta llei per als treballadors que informin sobre infraccions del dret laboral en matèria de seguretat i salut, s'entén sens perjudici de la que s'estableix a la normativa específica."

Qualsevol altra possible responsabilitat dels informants derivada d'actes o omissions que no estiguin relacionats amb la comunicació o la revelació pública o que no siguin necessaris per revelar una infracció en virtut d'aquesta política o la mateixa llei és exigible d'acord amb la normativa aplicable.

En els procediments davant un òrgan jurisdiccional o una altra autoritat relatius als perjudicis patits pels informants, un cop l'informant hagi demostrat raonablement que ha comunicat o ha fet una revelació pública d'acord amb la llei, es presumirà que el perjudici es va produir com a represàlia per informar o per fer una revelació pública. En aquests casos, correspon a la persona que hagi pres la mesura perjudicial provar que aquesta mesura es va basar en motius justificats degudament vinculats a la comunicació o revelació pública.

En els processos judicials, incloent-hi els relatius a difamació, violació de drets d'autor, vulneració de secret, infracció de les normes de protecció de dades, revelació de secrets empresarials, o a sol·licituds d'indemnització basades en el dret laboral o estatutari, les persones a què es refereix l'àmbit d'aplicació d'aquesta política no incorren en responsabilitat de cap mena com a conseqüència de comunicacions o de revelacions públiques protegides per aquesta. Aquestes persones tenen dret a al·legar en el seu descàrrec i en els esmentats processos judicials el fet d'haver comunicat o haver fet una revelació pública, sempre que tinguessin motius raonables per pensar que la comunicació o revelació pública era necessària per fer palesa una infracció en virtut d'aquesta política.

4.4. Mesures de suport i autoritat competent

Les persones que comuniquin possibles infraccions de les que es recullen a la nostra política tenen dret a les mesures de suport i protecció que es preveuen a la Llei 2/2023.

Aquestes mesures les presta, d'acord amb el que disposa aquesta norma, l'autoritat independent de protecció de l'informant (AAI) quan es tracti d'infraccions comeses en l'àmbit del sector privat i, si és el cas, els òrgans competents de les comunitats autònomes pel que fa a les infraccions en l'àmbit del sector privat quan l'incompliment comunicat se circumscriu a l'àmbit territorial de la comunitat autònoma corresponent.

4.5. Mesures per protegir les persones afectades

Durant la tramitació de l'expedient les persones afectades per la comunicació tenen dret a la presumpció d'innocència, al dret de defensa i al dret d'accés a l'expedient en els termes regulats a la Llei 2/2023 d'aquesta política, com també la mateixa protecció establerta per als informants, preservant-ne la identitat i garantint la confidencialitat dels fets i les dades del procediment.

oOo