

# Política de cumplimiento penal

**HOWDEN**

**Autor:** Departamento Legal & Compliance

---

**Aprobado por:** OCP

---

**Fecha:** Marzo de 2025

---

**Versión:** Tercera

---

**Aplicación:** Grupo Howden Iberia

---

# Índice

1. Definiciones
  2. Introducción y objeto
  3. Alcance
    - 3.1.      Ámbito subjetivo
    - 3.2.      Ámbito objetivo
  4. Actividades y parámetros de conducta
  5. Responsabilidades en materia de cumplimiento
    - 5.1.      Órgano de control penal
    - 5.2.      Administrador Único
    - 5.3.      Alta dirección
    - 5.4.      Todos los miembros de la organización
  6. Sistema Interno de Información
  7. Incumplimiento de la norma
  8. Conocimiento y declaración de conformidad
- ANEXO 1
- ANEXO 2
- ANEXO 3
- ANEXO 4
- ANEXO 5
- ANEXO 6

# 01. Definiciones

La Norma Cero efectúa determinadas definiciones que ayudan al entendimiento y comprensión de los documentos que conforman el Sistema de Prevención de Riesgos Penales del grupo Howden en España (en adelante “GRUPO HOWDEN”). A los efectos de la presente política, se complementan las definiciones previstas en la Norma Cero con las siguientes definiciones adicionales, para facilitar la comprensión del presente documento:

- **Sistema de Prevención de Riesgos Penales:** sistema de organización y gestión para la prevención de incumplimientos penales, cuyo objetivo es la prevención, detección y gestión de riesgos penales mediante su integración en los procesos de negocio, así como la medición para su mejora continua. La base esencial de este Sistema se representa en la Política de Cumplimiento Penal y el Plan de Prevención de la Responsabilidad Penal Corporativa. En adelante, también referido en este documento como el “Sistema”.
- **GRUPO HOWDEN / la Organización:** incluye a todas las entidades del grupo HOWDEN en España y Portugal adheridas al Sistema de Prevención de Riesgos Penales, que se relacionan en el Anexo 1 de la presente política.
- **Órgano de Control Penal (OCP):** órgano interno de cumplimiento penal de GRUPO HOWDEN, dotado de poderes autónomos de iniciativa y control, al que se le confía, entre otros cometidos, la responsabilidad de supervisar el funcionamiento y observancia del Sistema de Prevención de Riesgos Penales de GRUPO HOWDEN. La existencia del OCP responde a las exigencias establecidas en la normativa penal española (artículo 31 bis del Código Penal español) en cuanto a la supervisión del Sistema.
- **Órgano de Administración / Gobierno (OAC) – Administrador Único:** Persona que tiene asignada la responsabilidad y autoridad fundamental de las actividades, la gobernabilidad y las políticas de la Organización.
- **Alta Dirección:** personas encargadas de dirigir y controlar GRUPO HOWDEN al más alto nivel. Actualmente, la Alta Dirección de GRUPO HOWDEN está compuesta por los principales directores corporativos de la Organización. Las personas que configuran la Alta Dirección han formado parte del OCP, por lo que constan de conocimientos e información extensa sobre el Sistema de Prevención de Riesgos Penales de la Organización.
- **Miembros de la Organización:** Los integrantes del Administrador Único, la Alta Dirección, directivos, empleados, trabajadores o empleados temporales o bajo convenio de colaboración y, voluntarios de la Organización y el resto de personas bajo subordinación jerárquica de cualquiera de los anteriores.
- **Socios de negocio:** cualquier persona física o jurídica, salvo los Miembros de la Organización, con quien la Organización mantiene o prevé establecer algún tipo de relación de negocio. A modo enunciativo, pero no limitativo, se incluyen clientes, proveedores, intermediarios como los colaboradores externos o captadores de clientes, compañías aseguradoras y reaseguradoras, asesores externos, joint-ventures o personas físicas o jurídicas contratadas por GRUPO HOWDEN para la entrega de bienes o para la prestación de servicios. Se adjunta como Anexo 3 el listado de Socios de negocio de especial relevancia y riesgo para GRUPO HOWDEN.
- **Tercero:** Persona física o jurídica ajena a la Organización, u órgano independiente con el que se relaciona la Organización.
- **Partes interesadas:** las personas físicas o jurídicas que pueden verse afectadas o percibirse como afectadas por una decisión o actividad de la Organización. Se adjunta como **Anexo 2** el listado de Partes interesadas de GRUPO HOWDEN.

## 02. Introducción y objeto

En los últimos 20 años la actividad económica empresarial ha evolucionado considerablemente –entre otros aspectos, en sofisticación y cultura- acompañada del desarrollo normativo acorde con dicha evolución. Así, en particular, y dado que las actividades que desarrollan las organizaciones son cada vez más complejas y podrían llegar a derivar en la comisión de delitos, en España la Ley Orgánica 1/2015, de 30 de marzo, que modificó la Ley Orgánica 10/1995 del Código Penal (Código Penal) concretó con un mayor nivel de detalle (i) el régimen de la responsabilidad penal de las personas jurídicas; y (ii) los requisitos para disponer de sistemas de gestión y control que permiten a las personas jurídicas acreditar su diligencia en el ámbito de la prevención y detección de delitos.

En este sentido, el actual artículo 31 bis del Código Penal establece que las personas jurídicas pueden llegar a ser penalmente responsables aboliendo así el aforismo romano *societas delinquere non potest* según el cual una persona jurídica no podía cometer delitos. No obstante, y también resulta relevante remarcar que las personas jurídicas sólo serán penalmente responsables por los delitos que expresamente prevé en el Código Penal. Es decir, no todos los delitos que regula el Código Penal pueden ser cometidos por personas jurídicas si no sólo aquellos que expresamente lo prevean.

Este nuevo escenario normativo ha resultado en la necesidad de que las sociedades, con ánimo de cumplir con la legislación vigente, implanten sistemas y políticas de control de cumplimiento normativo y prevención de delitos con el fin de intentar evitar incurrir en contingencias de tipo penal y, sus administradores, en serio riesgo de responsabilidad personal.

La Política de Cumplimiento Penal (en adelante, la “Política”) de GRUPO HOWDEN constituye la voluntad de la Organización de cumplir con la normativa vigente del Código de Penal, sus normas de desarrollo y el soft law de las normas UNE, y está alineada con sus objetivos de Compliance Penal.

La presente Política tiene la finalidad de constituir un paso más en la concreción de la voluntad de la Organización de prevenir y evitar, dentro de un sistema amplio de gestión de riesgos acorde con lo establecido en el Código Penal, conductas irregulares y que entrañen un riesgo penal para GRUPO HOWDEN, estableciendo parámetros de actuación esperados para tal cometido.

A través de la presente Política, GRUPO HOWDEN expresa formalmente su voluntad de mantener, en el desarrollo de su actividad, un comportamiento respetuoso con la ley y con los valores éticos que las definen y que constituyen el pilar básico de su actividad.

En este sentido, GRUPO HOWDEN establece y prevé expresamente el principio de tolerancia cero ante cualquier conducta que sea constitutiva de delito o que entrañe cualquier tipo de riesgo penal para la Organización o sus partes interesadas.

Se hace constar que para que esta Política sea una realidad y se promuevan realmente los objetivos de compliance penal adoptados por GRUPO HOWDEN, es fundamental el compromiso del Administrador Único y de los miembros de la Alta Dirección, compromiso que se pone de manifiesto con la aprobación de la presente Política así como del resto de manuales y políticas que la desarrollan y la disposición de medios para el desarrollo de una cultura de cumplimiento que se manifiesta en el Sistema de Prevención de Riesgos Penales de GRUPO HOWDEN que completa y posibilita su cumplimiento, estableciendo medidas tendentes a la identificación, detección y prevención de riesgos penales.

La Política, previamente aprobada por el Administrador Único de GRUPO HOWDEN, será accesible y/o comunicada y estará disponible para todos los Miembros de la Organización y, en caso de considerarse oportuno, a los Socios de negocio y Terceros que correspondan, así como a las Partes interesadas, según proceda.

# 03. Alcance

## 3.1. Ámbito subjetivo

La presente Política es de obligado cumplimiento y de aplicación a todas las entidades del grupo HOWDEN adheridas al Sistema de Prevención de Riesgos Penales de GRUPO HOWDEN (enumeradas en el Anexo 1 del presente documento) y, por tanto, a todos los Miembros de la Organización. Estos deberán cumplir con su contenido, independientemente del cargo que ocupen y del territorio en el que se encuentren.

Asimismo, el contenido y el compromiso de cumplimiento de la presente Política, es extensivo a aquellas personas físicas o jurídicas con las que GRUPO HOWDEN tenga o prevea establecer algún tipo de relación de negocio (los Socios de negocio), siempre que dichos Socios de negocio puedan trasladar a GRUPO HOWDEN un riesgo superior al promedio, ello con la finalidad de cumplir con la Diligencia Debida que persiguen la Organización en el establecimiento de sus relaciones con Terceros.

## 3.2. Ámbito objetivo

La presente Política es de aplicación a la prevención y detección de los riesgos penales que puedan surgir en el desarrollo de la actividad social de GRUPO HOWDEN y de los que pueda derivarse responsabilidad penal conforme a lo previsto en el artículo 31 bis del Código Penal.

GRUPO HOWDEN, tras la realización de un ejercicio de análisis interno, ha identificado los riesgos penales que afectan o pueden afectar a las distintas áreas de actividad con la finalidad de poder monitorizarlos, prevenirlos y evitarlos. Estos riesgos serán analizados periódicamente y figuran como información documentada en su Sistema de Prevención de Riesgos Penales, a través del Análisis de Riesgos Penales.

El Análisis de Riesgos Penales será actualizado, en todo caso, en aquellos supuestos en los que haya una modificación de la estructura operativa y/u organizativa en la Organización, se participe del desarrollo u oferta de una nueva actividad de negocio, servicio o producto o se identifiquen modificaciones en los requerimientos u obligaciones normativas que afecten a la misma.

# 04. Actividades y parámetros de conducta

GRUPO HOWDEN ha identificado las actividades en cuyo ámbito pueden ser cometidos delitos, señalando aquellas posiciones que resultan especialmente expuestas, en su Análisis de riesgos penales. Para ello, GRUPO HOWDEN ha tomado en consideración todas las actividades desarrolladas por GRUPO HOWDEN y el resto de las entidades adheridas al Sistema de Prevención de Riesgos Penales. Se adjunta como Anexo 4 el catálogo de delitos de aplicación a GRUPO HOWDEN.

A continuación, se detallan los parámetros de conducta que se esperan de los Miembros de la Organización y los comportamientos que no se toleran en ningún caso y cuya comisión podrá dar lugar a la aplicación del régimen sancionador correspondiente.

En este sentido, GRUPO HOWDEN:

- Prohíbe terminantemente, en el desarrollo de su actividad, la comisión de delitos y exige el cumplimiento del Código Penal, así como de todas aquellas leyes sectoriales, de cualquier rango, que estén relacionadas con dicha normativa y cuya violación pueda dar lugar a responsabilidad criminal y entre otra, con carácter informativo, pero no limitativo, la siguiente:
  - Normativa en materia de derechos laborales.
  - Normativa en materia de protección de datos de carácter personal.
  - Normativa sobre lucha y Prevención del Blanqueo de Capitales.
  - Normativa financiera, contable y fiscal.
  - Normativa de carácter medioambiental.
  - Normativa de carácter energético.
- Ha establecido mecanismos de supervisión del Sistema de Prevención de Riesgos Penales y de la presente Política (entre otras, Políticas y controles). Estos serán revisados de forma periódica dentro del marco de mejora continua que inspira la presente Política en particular, y el Sistema de Prevención de Riesgos Penales, en general.

La difusión a los Miembros de la Organización de los mecanismos y procedimientos de supervisión y control se realizará mediante actividades recurrentes de comunicación y formación.

- Exige, en el desarrollo de su negocio, el respeto y cumplimiento de los procedimientos y protocolos establecidos en el Sistema de Prevención de Riesgos Penales y, en particular, respeto y cumplimiento del Código Ético y de Conducta.
- Comunicará a todos los Miembros de la Organización los límites existentes en su comportamiento en relación con su desempeño profesional, y les proporcionará las herramientas y formación necesarias para desarrollar su trabajo con diligencia, transparencia, objetividad, respeto y cumplimiento con la legislación vigente y los protocolos.
- Ha puesto a disposición de todos los Miembros de la Organización canales de comunicación o denuncia adecuados, que se desarrollan en el Plan de Prevención de Riesgos Penales.

Los Miembros de la Organización tienen tanto el derecho como la obligación de informar de buena fe sobre hechos o conductas sospechosas o irregulares que pudieran estar relacionadas con riesgos penales y que puedan detectar o sospechar.

GRUPO HOWDEN garantiza la confidencialidad y la ausencia de represalias para el denunciante de buena fe.

# 05. Responsabilidades en materia de cumplimiento

## 5.1. Órgano de control penal

GRUPO HOWDEN dispone de un Órgano de Control Penal que tiene atribuidas funciones de prevención penal y que se encargará de dotar de efectividad esta Política a través de la implementación de las diferentes medidas previstas en el Sistema de Prevención de Riesgos Penales que le da soporte.

El Órgano de Control Penal es un órgano colegiado que tiene carácter multidisciplinar y que depende directamente del Administrador Único de GRUPO HOWDEN, y a quien reporta directamente sus actividades.

El Administrador Único ha designado al Órgano de Control Penal, dotándolo de poderes autónomos de iniciativa y control, así como de la máxima independencia posible para desarrollar sus cometidos, de forma que esté libre de cualquier condicionante de negocio que pudiera perjudicar el desempeño de sus cometidos.

En este sentido, el Órgano de Control Penal desempeña sus cometidos de manera autónoma, sin precisar mandatos específicos para ello, al amparo de lo dispuesto en la presente Política y de lo establecido en el Plan de Prevención de Delitos.

Además, está facultado/a para acceder libremente tanto a los documentos de la Organización como a los Miembros de la Organización que precise para el desarrollo de sus cometidos. Todos los Miembros de la Organización tienen la obligación de facilitarle de manera inmediata los documentos e informaciones que solicite en el ejercicio de sus funciones.

La independencia del Órgano de Control Penal garantiza la neutralidad en la toma de decisiones. Esta independencia está respaldada por su acceso directo al Administrador Único y, por lo tanto, al distanciamiento respecto del equipo directivo y mandos a cargo de la gestión operativa.

Las principales funciones en materia de cumplimiento del Órgano de Control Penal se detallan en el Protocolo de funcionamiento del Órgano de Control Penal.

## 5.2. Administrador Único

El Administrador Único se constituye como el máximo responsable de GRUPO HOWDEN que, de forma independiente, se encarga del gobierno y representación de la Organización.

El Administrador Único debe impulsar la adopción, implementación y mejora continua de un Sistema de Prevención de Riesgos Penales adecuado a GRUPO HOWDEN idóneo para prevenir, detectar y gestionar los riesgos penales que amenazan a la Organización.

Además, el Administrador Único debe revisar el Sistema de Prevención de Riesgos Penales a intervalos planificados para valorar su adecuación y tomar decisiones.

Concretamente, el Administrador Único se encarga de las siguientes funciones en materia de cumplimiento:

## 5.3. Alta dirección

La Alta Dirección de GRUPO HOWDEN colabora con el Administrador Único en el desempeño de sus responsabilidades, especialmente en lo que respecta a la transmisión de la cultura de cumplimiento de la Organización y su tolerancia cero respecto de las conductas que puedan conllevar la comisión de ilícitos. Para ello, la Alta Dirección de GRUPO HOWDEN se encarga de:

- Asegurar que la responsabilidad y autoridad en las funciones relevantes se asignen y comunican en todos los niveles de la Organización.
- Identificar y actuar para gestionar conflictos de interés potenciales o reales, cuando existan supuestos en los que se delegue la responsabilidad o la autoridad para la toma de decisiones, en ámbitos en los que existan riesgos penales.
- Garantizar que el Sistema de Prevención de Riesgos Penales se implemente de forma adecuada para conseguir los objetivos de cumplimiento penal y afrontar de manera eficaz los riesgos penales de la Organización.
- Garantizar que las exigencias derivadas del Sistema de Prevención de Riesgos Penales se incorporan a los procesos y procedimientos operativos de la Organización.
- Garantizar la disponibilidad de recursos adecuados y suficientes para la ejecución eficaz del Sistema de Prevención de Riesgos Penales.
- Cumplir y hacer cumplir, tanto interna como externamente, la presente Política.
- Comunicar internamente la importancia de una gestión eficaz de cumplimiento penal, coherente con los objetivos y requisitos de la Política de Cumplimiento Penal, así como del Sistema de Prevención de Riesgos Penales.
- Dirigir y apoyar al personal a fin de lograr la observancia de los requisitos y la eficacia del Sistema de Prevención de Riesgos Penales de acuerdo con su rol en la Organización.
- Promover la mejora continua y apoyar los diversos roles de gestión para demostrar liderazgo en la prevención de delitos y en la detección de riesgos penales en lo concerniente a sus áreas de responsabilidad.
- Fomentar el uso de procedimientos para la puesta en conocimiento de conductas potencialmente delictivas que puedan afectar a la Organización y a sus actividades.
- Garantizar que ningún Miembro de la Organización es objeto de represalia, discriminación o sanción disciplinaria por comunicar de buena fe violaciones o sospechas fundadas de violaciones de la Política de Cumplimiento Penal o por rehusar participar en actuaciones delictivas, incluso si ello conduce a una pérdida de negocio de la Organización.
- Revisar el Sistema de Prevención de Riesgos Penales a intervalos planificados para valorar su adecuación y tomar decisiones.

## 5.4. Todos los miembros de la organización

Todos los Miembros de la Organización son responsables de comprender, observar y aplicar lo dispuesto en esta Política de Cumplimiento Penal, colaborando con el Órgano de Control Penal, el Administrador Único y la Alta Dirección cuando sea necesario, y observando, especialmente, los comportamientos que se espera de ellos (apartado 4 de la presente Política).

Los responsables de cada nivel deben asegurarse de que los Miembros de la Organización adscritos a sus departamentos, funciones o proyectos cumplan, observen y hagan cumplir y observar los requisitos del Sistema de Prevención de Riesgos Penales.

Los Miembros de la Organización son responsables de comprender, observar y aplicar dichos requisitos en lo concerniente a su rol en la Organización.

Igualmente, todos los Miembros de la Organización deberán comunicar de manera inmediata al Órgano de Control Penal cualquier acción para evitar o remediar la eventual comisión de un delito o potencial delito del que sean conocedores y/o que se esté gestionando sin la intervención aparente del Órgano de Control Penal.

Además, se espera que todos los Miembros de la Organización asistan a las sesiones de formación que, en materia de cumplimiento, se determinen con motivo de su función o cargo en la Organización, y faciliten de manera inmediata la información y documentación que solicite el Órgano de Control Penal.

Es responsabilidad de todos los Miembros de la Organización velar por el cumplimiento de los principios tanto del Código Ético y de Conducta, en general, como por la vigilancia sobre conductas potencialmente ilícitas desde la perspectiva penal.

## 06. Sistema interno de información

A los efectos de que la presente Política tenga una aplicación efectiva, GRUPO HOWDEN se ha dotado de diversos mecanismos de reporte y comunicación interna. Por ello, eventuales consultas, observaciones y denuncias de los Miembros de la Organización en materia de prevención penal podrán cursarse, tanto de forma anónima como nominal, a través de la comunicación verbal o escrita (por email, por ejemplo) dirigida al Órgano de Control Penal, así como a través del Sistema Interno de Información de GRUPO HOWDEN.

**Acceso al Sistema Interno de Información de GRUPO HOWDEN:**

**<https://www.howdengroup.com/es-es/sistema-interno-de-informacion>**

Toda consulta, observación o denuncia en materia de prevención penal se gestionará por el OCP en los términos descritos en esta Política y desarrollados en el Procedimiento de gestión e investigación de denuncias de GRUPO HOWDEN.

En cualquier caso, GRUPO HOWDEN velará porque los canales de comunicación con el OCP constituyan un medio seguro, cumpliendo con la normativa de protección de datos personales aplicable y garantizando los derechos de los denunciantes, denunciados y otros involucrados, así como su confidencialidad. Del mismo modo, GRUPO HOWDEN velará porque no se adopten represalias contra ellos cuando utilicen los canales de comunicación de buena fe.

## 07. Incumplimiento de la norma

Todas las personas a las que alcanza el presente documento tienen la obligación de cumplir con su contenido. En caso de identificarse un incumplimiento grave del mismo, o de cualquier otro elemento del Sistema de Prevención de Riesgos Penales, este podrá y deberá ser puesto en conocimiento del OCP a través de su sistema interno de información.

Cuando el OCP investigue y confirme la contravención de lo indicado por estos textos, propondrá a la Alta Dirección las medidas a adoptar, incluyendo las disciplinarias (en el ámbito laboral) o contractuales (en las relaciones mercantiles con Terceros) que considere proporcionales al riesgo o daños ocasionados. Dichas medidas no sólo se proyectarán sobre los sujetos cuyas conductas hayan ocasionado el riesgo o daño, sino también sobre aquellos Miembros de la Organización que no hayan seguido los procedimientos establecidos por GRUPO HOWDEN para su prevención y respuesta, circunstancia que se considera en sí misma una infracción de los valores y principios éticos con los que GRUPO HOWDEN se ha comprometido.

Las medidas que se adopten desde una perspectiva laboral serán respetuosas con la normativa aplicable, sin que por ello pierdan contundencia o proporcionalidad con la gravedad de los hechos de los que traigan causa, informando si procede a los Representantes Legales de los Trabajadores.

En el caso que se confirme que la actuación de algún Miembro de la Organización pudiera ser constitutiva de un ilícito penal por el que puede ser investigada la persona jurídica, tal circunstancia será puesta de manifiesto a las Autoridades Públicas competentes para su conocimiento y persecución. Tal comunicación se acompañará con las evidencias y/o indicios que se hayan podido recopilar al respecto.

## 08. Conocimiento y declaración de conformidad

La presente Política se entrega y está a disposición de todos los Miembros de la Organización mediante su publicación en la intranet de GRUPO HOWDEN (AULA HOWDEN).

Igualmente, GRUPO HOWDEN pondrá la presente Política a disposición de sus Socios de negocio a través de la página web corporativa.

Para los Miembros de la Organización que ocupen posiciones especialmente expuestas a un riesgo penal, se solicitará su declaración anual de conformidad con esta Política de Cumplimiento Penal (se adjunta como Anexo 5 el modelo de declaración de conformidad). Análogamente, para Socios de negocio que presenten un riesgo penal superior a bajo, se solicitará su conformidad con los valores de este documento.

## Anexo 1

### **ENTIDADES ADHERIDAS AL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE RIESGOS PENALES DE GRUPO HOWDEN**

Se han adherido al Sistema de Prevención de Riesgos Penales de GRUPO HOWDEN, mediante sus respectivas actas de sus órganos de gobierno, las siguientes sociedades:

SOCIEDAD	FECHA DE ADHESIÓN
HOWDEN IBERIA S.A.U. CORREDURÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS	27/06/2017
COMPENSA CAPITAL HUMANO S.L.	19/07/2021
SEGUR GRUPO ARTAI S.L.	19/07/2021
HOWDEN SINGULAR INVESTMENT S.L.	17/05/2022
ASERPLAN SOCIEDAD ANONIMA DE CONSULTORES	22/03/2023
HOWDEN ASSITECA ESPAÑA S.A.	22/03/2023

## Anexo 2

### EMPLAZAMIENTOS EN LOS QUE SE ENCUENTRAN LAS ENTIDADES ADHERIDAS Y ACTIVIDADES DESARROLLADAS

HOWDEN IBERIA S.A.U.
Calle Juan Florez, 42- pta. 1
Av. Denia 47-A-Colegio de Medicos de Alicante
Av. De los empresarios- Edificio Arttysur, pl 4, of. 3
Calle Aribau 191, Plantas 1º y 2º
Plaza Euskadi, 5, Planta 20 y planta 15, Oficina 4
C/Vitoria nº 4 – 2 of. 210
Plaza de España, 5 bajo
C/ Mestre Francesc Civil , 8, baixos
C/ Triana, 22, 1º B
Avda. Padre Isla, 28 1º-D
Calle Norias 15, 2
Paseo de Recoletos, 37 pl. 4ª
C/ Central, 10, Edf. Azor, 3ªA
Porto Pi 8, planta 8 C
Paseo Sarasate 38, 2º
Avda de la Libertad 7, 6º.
CL. EDUARDO PONDAL, 33 Bajo
Avd. de la Palmera, 28b, 2ª planta
Calle Roger de Lauria, 19 -3º C
TR BOUZAS SERVICIOS PORTUARIOS- Zona Franca, edificio Oficinas 2, piso 1º
Calle Areal 18 2º Oficina 5
Calle San Prudencio, 8 A- 3º Of. 5
Joaquin Costa 4 4º Planta

## **ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR HOWDEN IBERIA S.A.U.**

Las actividades realizadas en España son:

- Correduría de seguros privados.
- Mediación entre las compañías de seguros y compañías de reaseguro
- Prestación de servicios generales de consultoría empresarial, asesoramiento y servicios de administración y gestión.

---

### **HOWDEN ASSITECA ESPAÑA S.A.**

Barcelona, Travessera de Gracia 73, 5ºB. 08006 Barcelona

Madrid, Paseo de Recoletos 37, planta 4ª, 28004

## **ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR HOWDEN ASSITECA ESPAÑA S.A.U.**

Las actividades realizadas en España son:

- Correduría de seguros privados.
- Mediación entre las compañías de seguros y compañías de reaseguro
- Prestación de servicios generales de consultoría empresarial, asesoramiento y servicios de administración y gestión.

---

### **COMPENSA CAPITAL HUMANO S.L.**

Barcelona, Travessera de Gracia 73, 5ºB. 08006 Barcelona

Madrid, Paseo de Recoletos 37, planta 4ª, 28004

## **ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR HOWDEN IBERIA S.A.U.**

Las actividades realizadas en España son:

- La prestación de servicios en el ámbito de la consultoría, tecnología y outsourcing para mejorar la eficacia y eficiencia retributiva y corporativa de las empresas.

# Anexo 3

## PARTES INTERESADAS DE GRUPO HOWDEN EN MATERIA DE CUMPLIMIENTO

### **METODOLOGÍA DE IDENTIFICACIÓN PARA LAS SOCIEDADES QUE REALIZAN BROKERAGE DE SEGUROS**

El OCP de GRUPO HOWDEN ha determinado las Partes interesadas que son relevantes a los efectos del su Sistema de Prevención de Riesgos Penales.

Para ello, el OCP ha seguido los siguientes pasos principales:

1. Estudio sobre el concepto de Partes interesadas a los efectos de la Norma UNE 19601.
2. Identificación de un listado ejemplificativo de Partes interesadas para organizaciones del sector en el que opera GRUPO HOWDEN.
3. Identificación del listado de Partes interesadas concretas para GRUPO HOWDEN en materia de Compliance.
4. División de las Partes interesadas en dos categorías: Partes interesadas activas, esto es, las que tienen relación directa con la Organización, y Partes interesadas pasivas, esto es, las que, sin tener relación directa, pueden verse afectadas por las actividades de la Organización.
5. Análisis de la motivación de cada persona o colectivo para ser considerado como Parte interesada a efectos de Compliance.

### **LISTADO**

Como resultado de la metodología de identificación señalada en el apartado anterior, GRUPO HOWDEN considera que las Partes interesadas relevantes a efectos de Compliance para la Organización son las siguientes:

PARTES INTERESADAS		JUSTIFICACIÓN
<b>ACTIVAS</b>	<b>Clientes</b>	Los clientes requieren recibir productos y servicios que cumplan con la normativa de aplicación y, concretamente, que sean coherentes con las características solicitadas.
	<b>Inversores</b>	Los inversores requieren llevar a cabo sus inversiones en entidades que cumplan con la normativa de aplicación y, concretamente, que sean transparentes en cuanto a la información que emiten en el mercado.
<b>PASIVAS</b>	<b>Proveedores</b>	Los proveedores exigen relacionarse con empresas que cumplan con la normativa de aplicación, pues de lo contrario, podría suponerles una traslación de la responsabilidad.
	<b>Organismos públicos</b>	Los organismos públicos, al igual que ocurre con los proveedores, exigen relacionarse con empresas que cumplan con la normativa de aplicación y que dispongan de los controles adecuados.
	<b>Exempleados y futuros trabajadores aún no incorporados</b>	Este colectivo está protegido por el nuevo Proyecto de Ley de protección al informante, por lo que se consideran partes interesadas a efectos de Compliance.
	<b>Familiares de denunciante</b>	

Los **requisitos** a cumplir por parte de GRUPO HOWDEN en relación con las Partes interesadas identificadas se desarrollan a lo largo de los documentos que componen su Sistema de Prevención de Riesgos Penales.

## PARTES INTERESADAS PARA EL NEGOCIO DE COMPENSA CAPITAL HUMANO S.L.

PARTES INTERESADAS INTERNAS				PARTES INTERESADAS EXTERNAS			
PARTES INTERESADAS INTERNAS RELEVANTES	ID	NECESIDADES Y EXPECTATIVAS	REQUISITO (Si/No)	PARTES INTERESADAS EXTERNAS RELEVANTES	ID	NECESIDADES Y EXPECTATIVAS	REQUISITO (Si/No)
Accionistas - Howden	N1	Obtener los resultados económico-financieros previstos	Si	Administración Española	N1	Cumplimiento de toda la normativa, leyes, decretos, etc	Si
Accionistas - Howden	N2	Quiere riesgo cero en la legislación vigente, con un estándar de calidad, seguridad y privacidad excelente	Si	Administración México	N1	Cumplimiento de toda la normativa, leyes, decretos, etc	Si
Accionistas - Howden	N3	Asegurar sostenibilidad a largo plazo de la organización	Si	Clientes	N1	Disponer soluciones innovadoras para poderlas incluir en sus políticas de RRHH y estar informados de los incidentes ocurridos en el sistema de información	Si
Accionistas - Howden	E1	Espíritu de innovación constante	Si	Clientes	N2	Cumplimiento de las condiciones contractuales pactadas con la compañía: pagos, cobros, envío/recepción de documentación, etc	Si
Accionistas - Howden	E2	Convertir a Compensa en uno de los mejores lugares para trabajar	No	Clientes	N3	Disponer de instalaciones correctamente mantenidas y renovadas cumpliendo, siempre que exista exigencias del cliente	Si
Comité Ejecutivo (CEO's)	N1	Disponer de un sistema de gestión de riesgo y control interno eficaz, eliminando o minimizando los riesgos identificados que puedan dañar a la compañía.	Si	Clientes	N4	Protección de la confidencialidad de la información, alta disponibilidad, cumplimiento de contrato-servicio	Si
Comité Ejecutivo (CEO's)	N2	Proteger los objetivos de los accionistas	Si	Clientes	E1	Atención eficaz y oportuna a sus necesidades y requerimientos	Si
Comité Ejecutivo (CEO's)	N3	Definir las líneas estratégicas y establecer los valores de la compañía	Si	Proveedores propios	N1	Cumplimiento en tiempo y forma de condiciones contractuales pactadas	Si
Comité de Dirección	N1	Cumplimiento normativo y legislativo	Si	Proveedores de Seguridad	N1	Alta disponibilidad, atención de incidentes, cumplimiento de tiempos de resolución, protección de ciberataques y privacidad de datos personales	Si
Comité de Dirección	N2	Velar por obtener los resultados económico-financieros previstos	Si	Empleados de los Clientes	E1	Disponibilidad de los servicios contratados, con rapidez y agilidad en los servicios contratados	Si
Comité de Dirección	N3	Implementar las líneas estratégicas definidas por el Comité Ejecutivo y cumplir con los valores de la compañía	Si	Proveedores de los Clientes	N1	Cumplimiento en tiempo y forma de condiciones contractuales pactadas con el cliente	Si
Comité de Dirección	N4	Cumplimiento de Objetivos de la organización	Si	Proveedores de los Clientes	E1	Realizar la prestación del servicio que han contratado nuestros clientes	Si
Comité de Dirección	N5	Implantar una cultura de mejora continua de los procesos desarrollados por la compañía	Si	Competencia	N1	Realizar estudios y análisis de la competencia	Si
Comité de Dirección	N6	Cumplir los presupuestos aprobados: ingresos, gastos e inversiones	Si	Redes comerciales	N1	Canales de venta adicionales para las sinergias que se construyen con las redes comerciales	Si

PARTES INTERESADAS INTERNAS			
PARTES INTERESADAS INTERNAS RELEVANTES	ID	NECESIDADES Y EXPECTATIVAS	REQUISITO (Si/No)
Comité de Dirección	E1	El empleado conozca y cumpla las normativas internas	Si
Comité de Dirección	E2	Crecimiento en innovación y tecnologías en productos y servicios a ofrecer	Si
Comité de Dirección	E3	Disponer de un equipo de personas proactivas, colaboradoras y comprometidas con la compañía	Si
Comité de Dirección	E4	Gestionar los recursos humanos y materiales disponibles de manera adecuada	Si
Comité Seguridad y privacidad	N1	Mantenerse informado de los incidentes y la gestión de seguridad y privacidad	Si
Comité Seguridad y privacidad	E1	Revisar el estado general de la seguridad de la información y privacidad de los datos. Revisar la continuidad de los servicios críticos del negocio	Si
Comité UGIDI	N1	Fomentar la cultura de innovación	Si
Comité UGIDI	N2	Retorno de las inversiones tecnológicas	Si
Comité UGIDI	N3	Planificar y preparar toda la documentación relativa a la gestión del conocimiento de I+D+i	Si
Comité UGIDI	E1	Gestionar proyectos de I+D+i	Si
Comité UGIDI	E2	Consecución de las subvenciones por actividades de I+D+i	Si
Comité UIDI	E1	Reconocimientos en proyectos de innovación (compromiso y motivación del equipo de trabajo)	Si
Comité UIDI	N1	Disponer de los recursos tanto materiales como humanos necesarios	Si
SGI	N1	Comunicación de los cambios en los procesos de la organización de acuerdo a las directrices establecidas por la Alta Gerencia y la normativa aplicable.	Si
SGI	N2	Retroalimentarnos sobre la percepción de nuestros clientes, en cuanto a la satisfacción de los servicios prestados	Si
SGI	E1	Compromiso de la dirección y de los empleados para la mejora continua del SGI	Si

PARTES INTERESADAS EXTERNAS			
PARTES INTERESADAS EXTERNAS RELEVANTES	ID	NECESIDADES Y EXPECTATIVAS	REQUISITO (Si/No)
Redes comerciales	N2	Cumplimiento de requisitos de seguridad en confidencialidad, integridad y disponibilidad	Si
Medios de comunicación (Prensa, TV, radio, RRSS)	N1	Mantener al día a los clientes y seguidores sobre los cambios en productos y nuevos lanzamientos	No
Clientes/Seguidores	N1	Educar a las empresas en temáticas de Compensación Flexible (beneficios)	No
Agencia Tributaria	N1	Seguimiento de las obligaciones fiscales	Si
Agencia Española de Protección de Datos	N1	Seguimiento de las obligaciones de protección de datos	Si
Proveedores: sub-encargados de tratamiento	N1	Control de las obligaciones de protección de datos	Si
clientes: responsable tratamiento	N1	Control de las obligaciones de protección de datos hacia Compensa	Si
Otras autoridades de control	N1	Control de las obligaciones de protección de datos hacia Compensa	Si
Entes certificadores	N1	Identificar oportunidades de mejora y desviaciones del alcance del SGI certificado	Si
Entes certificadores	E1	Sostener en el tiempo la alianza estratégica	Si

PARTES INTERESADAS INTERNAS				PARTES INTERESADAS EXTERNAS			
PARTES INTERESADAS INTERNAS RELEVANTES	ID	NECESIDADES Y EXPECTATIVAS	REQUISITO (Si/No)	PARTES INTERESADAS EXTERNAS RELEVANTES	ID	NECESIDADES Y EXPECTATIVAS	REQUISITO (Si/No)
SGI	E2	Fomentar una cultura de mejora continua en los procesos organizacionales	Si				
Empleados	N1	Disponer de las herramientas y aplicaciones necesarias para desempeñar de forma eficiente el del puesto de trabajo	Si				
Empleados	N2	cumplimiento con toda normativa laboral y protección de riesgos, seguridad social y cumplimiento de la normativa/s de protección de datos	Si				
Empleados	N3	Recibir acciones formativas necesarias para el correcto desarrollo del puesto de trabajo	Si				
Empleados	E1	Estabilidad en el trabajo, beneficios, motivación, flexibilidad	Si				
DPO	N1	Cumplimiento de la normativa/s de protección de datos	Si				
Casa Matriz Howden Iberia	N1	Alineación e implementación de los procesos de RRHH, Compras, Administrativo y Financiero entre Casa Matriz y Compensa	Si				
Casa Matriz Howden Iberia	N2	Retroalimentación sobre el clima y ambiente organizacional.	Si				
Casa Matriz Howden Iberia	N3	Retroalimentación sobre el evaluación de desempeño por objetivos de los empleados de Compensa	Si				
Casa Matriz Howden Iberia	E1	Disponibilidad de los recursos humanos de Compensa necesarios para llevar a cabo la integración completa de Compensa a las directrices de Howden Group	Si				

## Anexo 4

### SOCIOS DE NEGOCIO DE GRUPO HOWDEN QUE REVISTEN ESPECIAL RIESGO Y RELEVANCIA

#### METODOLOGÍA DE IDENTIFICACIÓN PARA LAS SOCIEDADES QUE REALIZAN BROKERAGE DE SEGUROS

El OCP de GRUPO HOWDEN ha determinado los Socios de negocio especialmente relevantes para la Organización en materia de Compliance, por generar un eventual riesgo a la Organización.

Para ello, el OCP ha seguido los siguientes pasos principales:

1. Estudio sobre el concepto de Socios de negocio a los efectos de la Norma UNE 19601.
2. Identificación del listado completo de Socios de negocio de GRUPO HOWDEN.
3. Identificación del listado de Socios de negocio especialmente relevantes para GRUPO HOWDEN con base en dos criterios esenciales: (i) volumen de negocio y (ii) tipología de seguros distribuidos.
4. Análisis de la motivación de cada Socio de negocio para ser considerado como especialmente relevante a efectos de Compliance.

#### IDENTIFICACIÓN

JUSTIFICACIÓN	SOCIO DE NEGOCIO	COMUNICACIÓN
Aseguradoras con un volumen de negocio elevado	AXA AURORA VIDA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	10/01/2023
	ALLIANZ, COMAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS, A.A.	10/01/2023
	PREVISIÓN BALEAR M.P.S. A PRIMA FIJA	10/01/2023
	SURNE, MUTUA DE SEGUROS Y REASEGUROS A PRIMA FIJA	10/01/2023
	HELVETIA COMPAÑÍA SUIZA, S.A. SEGUROS Y REASEGUROS	10/01/2023
	SANTA LUCIA, S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGURO	10/01/2023
	PREVISORA GENERAL M.P.S. A PRIMA FIJA	10/01/2023
	ZURICH INSURANCE PLC SUC.ESPAÑA	10/01/2023
	CASER DE SEGUROS REUNIDOS CIA DE SEGUROS Y REASEG	10/01/2023
	VIDA CAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	10/01/2023

Aseguradoras que distribuyen seguros de vida ahorro e inversión, generando por tanto un riesgo superior al resto en materia de PBC	GENERALI ESPAÑA	10/01/2023
	Allianz	10/01/2023
	MAPFRE ESPAÑA	10/01/2023
	Acquinex Limited	10/01/2023
	ALLIANZ, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.	10/01/2023
	AXA SEGUROS GENERALES	10/01/2023
	AXA XL	10/01/2023
	SOLUNION	10/01/2023
	Surne Mutu	10/01/2023
	FIDELIDADE (PORTUGAL)	10/01/2023
	SEGURCAIXA ADESLAS	10/01/2023

**SOCIOS DE NEGOCIO PARA COMPENSA CAPITAL HUMANO:**

<b>JUSTIFICACIÓN</b>	<b>SOCIO DE NEGOCIO</b>	<b>COMUNICACIÓN</b>
<p>Importancia para el negocio y por un coste para el mismo de más de 300.000€</p>	<p>Proveedor de Hosting - infraestructura (<i>CAPGEMINI</i>)</p>	<p>Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10-01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply advantage</b></p>
<p>Importancia para el negocio por continuidad de este</p>	<p>Proveedor de licencias de <i>Microsoft</i></p>	<p>Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply advantage</b></p>
<p>Importancia para el negocio por continuidad de este</p>	<p>Proveedores para garantizar la firma electrónica (<i>Camerfirma/globalsign</i>)</p>	<p>Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply advantage</b></p>
<p>Importancia para el negocio por continuidad de este</p>	<p>Proveedores para sms (<i>Altiria/NRS360</i>)</p>	<p>Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply Advantage</b></p>
<p>Importancia para el negocio y por un coste para el mismo de más de 100.000€</p>	<p>Proveedor de Hosting - DR y otros (<i>Mainmemory</i>)</p>	<p>Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply advantage</b></p>
<p>Importancia por coste para el negocio de más de 50.000€</p>	<p>Proveedor de licencias para el escaneo de vulnerabilidades (<i>VERACODE</i>)</p>	<p>Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply advantage</b></p>

Importancia por coste para el negocio de más de 40.000€	Proveedor de Hacking ético ( <i>KPMG</i> )	Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply advantage</b>
Importante para el negocio para la seguridad de la web	Proveedor de servicio WAF ( <i>Mediacloud</i> )	Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta Comply Advantage
Importancia para el negocio por continuidad de este	Proveedor para el call center ( <i>Weber solution</i> )	Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply advantage</b>
Crítico para el negocio por ser clave para un nuevo producto con previsión de grandes ingresos	Proveedor de mediación de pago clave para el producto tarjeta Compensa(Pecunpay)	Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply advantage</b>
Crítico para el negocio por ser clave para un nuevo producto con previsión de grandes ingresos	Proveedor de la tarjeta clave para el producto tarjeta Compensa(VISA)	Proveedor homologado según el instructivo <b>ITG10- 01_Homologacion Evaluación Proveedores</b> con reevaluación anual y verificación de delitos penales mediante la herramienta <b>Comply advantage</b>
Importantes para el negocio por volumen de facturación	Clientes que representan el 50% de la facturación anual (Santander, caixabank, Inditex)	Se firma contrato con clientes. En caso de no ser nuestro contrato tipo este debe ser aprobado por DPO y Legal para ser firmado. Se somete a los clientes y representantes al escaneo de delitos penales en la herramienta Comply Advantage

<p>Importantes para el negocio por prestigio de marca</p>	<p>Clientes con presencia en IBEX35 (Santander, Sabadell, BBVA, Caixabank, Cellnex, Telefónica...)</p>	<p>Se firma contrato con clientes. En caso de no ser nuestro contrato tipo este debe ser aprobado por DPO y Legal para ser firmado. Se somete a los clientes y representantes al escaneo de delitos penales en la herramienta <b>Comply advantage</b></p>
<p>Importantes para el negocio de Howden Iberia</p>	<p>Clientes en común con una mediación de importe elevado o internacional.</p>	<p>Se firma contrato con clientes. En caso de no ser nuestro contrato tipo este debe ser aprobado por DPO y Legal para ser firmado. Se somete a los clientes y representantes al escaneo de delitos penales en la herramienta <b>Comply advantage</b></p>
<p>Importantes para el negocio por el sector al que pertenecen</p>	<p>Clientes de los sectores de banca, farma, automoción</p>	<p>Se firma contrato con clientes. En caso de no ser nuestro contrato tipo este debe ser aprobado por DPO y Legal para ser firmado. Se somete a los clientes y representantes al escaneo de delitos penales en la herramienta <b>Comply advantage</b></p>

## Anexo 5

### CATÁLOGO DE DELITOS DE APLICACIÓN A GRUPO HOWDEN

#### Recogido en documentos independientes

# Anexo 6

## MODELO DE DECLARACIONES DE CONFORMIDAD DE POSICIONES ESPECIALMENTE EXPUESTAS

1. Nombre
2. Cargo
3. Empresa
4. ¿Tiene algún puesto directivo, ya sea ejecutivo o no ejecutivo, en una empresa que no sea otra empresa del Grupo Howden?
5. A su leal saber y entender, ¿ha desempeñado usted o algún miembro de su familia inmediata, funciones públicas importantes en los dos últimos años?
6. ¿Tiene actualmente una relación personal con una persona en cualquiera de los siguientes tipos de empresas: ¿otro broker de seguros o agencia de seguros que no pertenezca a Howden Broking Group, una compañía de seguros o compañía de reaseguros o un proveedor de servicios que preste servicios a Howden?
7. En su calidad de empleado de Howden, ¿ha recibido o entregado personalmente algún regalo financiero o no financiero de o para una parte externa en los últimos 12 meses, que haya tenido un valor superior a un monto razonable (de acuerdo a lo establecido en el procedimiento anti corrupción), que no se haya reportado al equipo de Compliance?
8. En su calidad de empleado de Howden, ¿tiene conocimiento de cualquier circunstancia que pueda ponerlo en una posición que podría dar lugar a un posible conflicto de intereses?
9. ¿Sabe usted que todos los empleados del grupo Howden en España tenemos la obligación de proteger la información confidencial de las entidades del grupo y de sus clientes y que, cualquier incumplimiento del deber de confidencialidad podría derivar en la comisión de delitos por parte de Howden y/o de la persona que vulnera dicha confidencialidad?
10. ¿Conoce usted el sistema de prevención de riesgos penales del grupo Howden en España, así como los protocolos que lo componen y la composición de un Órgano de Control Penal encargado de la supervisión del sistema?
11. ¿Reconoce usted la existencia de la Política de Cumplimiento Penal del grupo Howden en España y se comprometo a leerla, cumplirla y actuar conforme con su contenido, aplicando en su conducta las pautas de actuación dispuestas en la misma, así como lo establecido en el resto de protocolos que componen el sistema de prevención de riesgos penales del grupo Howden en España?
12. ¿Está dispuesto a reportar cualquier sospecha o indicio de soborno, corrupción, conflicto de interés, situación de acoso de cualquier tipo o cualquier otra conducta delictiva, incluso si eso implica comunicaciones relativas a colegas, proveedores o socios de negocios?
13. ¿Conoce usted el sistema interno de información del grupo Howden en España, así como su funcionamiento?
14. ¿Conoce usted que si un subordinado pone en su conocimiento una situación que pueda implicar un ilícito debe instarlo a utilizar el sistema interno de información y escalar la situación al Órgano de Control Penal del Grupo Howden en España?
15. Al hacer clic el cuadro que se copia a continuación, usted confirma que ha respondido a las preguntas anteriores honestamente y que sus respuestas son fieles a su realidad actual. Cuando alguna de sus circunstancias cambie, usted acepta y se compromete con informar a Compliance inmediatamente.

The logo for HOWDEN, featuring the word "HOWDEN" in a bold, blue, sans-serif font. The letters are closely spaced and have a slight shadow effect. The logo is positioned on the left side of the page, partially overlapping a large, light blue circular shape that extends from the left edge.