

PROCEDIMIENTO del SISTEMA INTERNO DE INFORMACIÓN

Adaptado a la Ley 2/2023, de 20 de febrero, reguladora de la protección de las personas que informen sobre infracciones normativas y de lucha contra la corrupción

Versión	Fecha	Observaciones
01	16 de junio de 2023	

Elaborado	Aprobado
Unidad Técnica AML	OCIC Fecha:16 junio 2023

Índice

1. OBJETO	3
2. ALCANCE.....	3
3. RESPONSABLES.....	3
4. DESARROLLO	4
4.1 DIAGRAMA DE FLUJO	4
4.2 PROCEDIMIENTO DE GESTIÓN.....	5
4.2.1 Comunicaciones	5
4.3 PROCEDIMIENTO DE GESTIÓN DE LA COMUNICACIÓN	6
4.3.1 Recepción y gestión de las comunicaciones.....	6
4.4 ANÁLISIS DE LA COMUNICACIÓN	7
4.4.1 Comunicaciones desestimadas	8
4.4.2 Comunicaciones estimadas	8
4.4.3 Información a los interesados	8
4.5 PROCEDIMIENTO DE INVESTIGACIÓN Y EJECUCIÓN	9
4.5.1 Investigación.....	9
4.5.2 Decisión, ejecución y cierre	10
4.6 DERECHOS Y OBLIGACIONES	10
4.7 PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES.....	12

1. OBJETO

El presente documento tiene por objeto establecer las pautas del Sistema interno de información, que integra el Canal de Denuncias y los procedimientos de gestión, investigación y ejecución de cualquier comportamiento irregular, ilícito o delictivo que se pueda producir en 4Finance Spain Financial Services S.A.U. (en adelante, **4Finance**), así como las garantías y los derechos de las partes. El Canal de Denuncias es uno de los canales internos puestos a disposición por la organización, enumerados en el punto 4.2.1 de este documento, como vías a través de las que comunicar las distintas irregularidades y dudas que se encuentran dentro del alcance de las conductas que aparecen indicadas en el punto 2 de este documento.

La comunicación puede referirse a hechos o comportamientos pasados, presentes o futuros.

De igual forma, en este documento se enuncian los principios generales que configuran el Sistema Interno de Información de la organización, así como aquellos que aseguran la defensa del informante. No obstante, estos principios vienen desarrollados en mayor detalle en la política de grupo, dentro del documento "[GP-L-WhistleblowingPolicy v2.0](#)".

2. ALCANCE

El presente procedimiento es aplicable a toda persona física o jurídica que guarde relación con 4Finance y denuncie un incumplimiento o una irregularidad, ilícito o hecho delictivo empleando el Canal de Denuncias o cualquier otra vía. Por tanto, es de aplicación a sus socios, empleados, directivos, accionistas, voluntarios, becarios, trabajadores en periodo de formación, personas con una relación laboral o estatutaria ya finalizada, personas cuya relación laboral todavía no ha empezado (candidatos), clientes, proveedores o colaboradores (en adelante incluidos bajo la denominación **"Informante"**).

Estas irregularidades o incumplimientos podrán incluir:

- Acciones u omisiones que puedan ser constitutivas de una infracción penal o administrativa grave o muy grave.
- Acciones u omisiones que puedan constituir infracciones del Derecho de la Unión Europea, siempre y cuando entren dentro del ámbito de aplicación de los actos de la Unión Europea enumerados en el anexo de la Directiva (UE) 2019/1937, afecten a los intereses financieros de la Unión, o incidan en el mercado interior.
- Acciones u omisiones que supongan incumplimientos de nuestra normativa interna.

3. RESPONSABLES

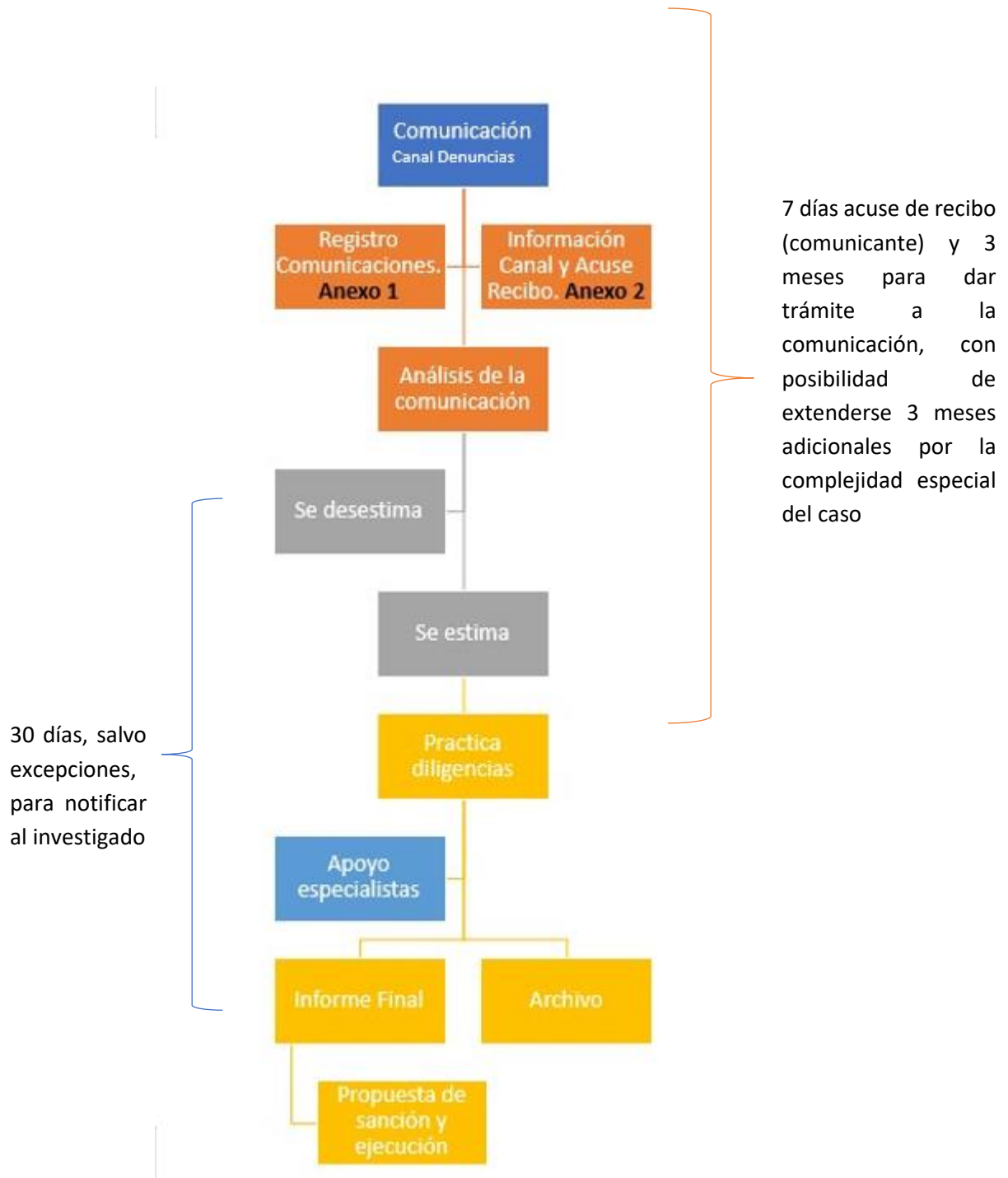
El responsable del canal es el responsable del Sistema Interno de Información de nuestra organización y ha sido nombrado por el órgano de administración u órgano de gobierno, que ha optado por nombrar al OCIC de 4Finance como órgano colegiado que asumirá estas funciones, y dentro del cual se delegará en 1 o 2 personas las facultades de tramitación y gestión de expedientes de comunicación. No obstante, las tareas de

gestión del Sistema podrán ser repartidas entre los distintos miembros del OCI bajo la dirección de su presidente.

Su nombramiento y/o cese, así como el cambio de miembros dentro del OCI, será comunicado a la Autoridad Independiente de Protección del Informante en un plazo de 10 días hábiles, especificando las razones que han motivado esta decisión.

4. DESARROLLO

4.1 DIAGRAMA DE FLUJO



4.2 PROCEDIMIENTO DE GESTIÓN

4.2.1 Comunicaciones

En caso de que el **Informante** entienda que se ha producido algún incumplimiento del ordenamiento jurídico vigente, la normativa interna de la compañía o las políticas que la desarrollen, deberá remitir una comunicación a través de los medios que **4Finance** pone a su disposición, en particular, a través de la URL que se encuentra disponible publicada en la web, y en distintos espacios físicos de la sede de la Compañía

<https://app.falcony.io/wb4finance/links/whistleblowing>

Si resultase imposible o no recomendable utilizar este medio, podrá remitirse la denuncia por correo postal a la siguiente dirección:

ÓRGANO DE CONTROL INTERNO Y CUMPLIMIENTO

4Finance Spain Financial Services S.A.U.

C. de Albasanz, 14, 28037 Madrid

Adicionalmente, los empleados de 4Finance podrán formular sus comunicaciones por cualquier medio ante su superior jerárquico, quien deberá comunicarlo al OCI para su gestión. De igual forma, a solicitud del **Informante**, la comunicación también se podrá presentar ante el OCI mediante una reunión presencial dentro del plazo máximo de 7 días. En caso de que estas comunicaciones verbales sean grabadas o transcritas, se solicitará al informante, de forma clara y previa, su consentimiento para la grabación o transcripción de estas, y se le ofrecerá la oportunidad de comprobar, rectificar y aceptar el texto transcrito o audio grabado.

El OCIC, como encargado de gestionar el Sistema Interno de Información, no revelará en ningún momento el nombre del Informante de buena fe, salvo requerimiento judicial u obligación legal. 4Finance ha adoptado las medidas necesarias para garantizar la confidencialidad de los datos correspondientes a las personas afectadas por la información suministrada, especialmente de la persona que hubiera puesto los hechos en conocimiento de la entidad.

Las comunicaciones podrán ser anónimas si así lo desea el Informante, sin perjuicio de la valoración que pueda realizarse de las mismas conforme a los criterios que se expondrán en este Procedimiento.

Si la comunicación no fuera anónima, deberá contener los siguientes datos:

- Nombre del Informante.
- Datos de contacto: teléfono y dirección de correo electrónico, a efectos de comunicaciones.
- Contenido de la comunicación: deberán describirse de manera concreta y precisa los hechos sucedidos, la sociedad y el área afectada, la fecha o periodo de comisión y los posibles sujetos responsables.

- Las comunicaciones deberán acompañarse de toda la información relevante, en cualquier soporte (documento, audio, vídeo), que se encuentre a disposición del Informante.

El Informante también puede acceder a los canales externos de información ante las autoridades competentes y, en su caso, ante las instituciones, órganos u organismos de la Unión Europea.

Concretamente, estos canales son:

- En caso de cualquier tipo de infracción de la legislación nacional, ante la Autoridad Independiente de Protección al Informante. Esta posibilidad queda condicionada a la aprobación por parte de los órganos competentes de dicha autoridad.
- En infracciones administrativas contra la competencia, además de la opción señalada, se puede optar por el canal externo de la Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia (CNMC), accesible pinchando [aquí](#).

4.3 PROCEDIMIENTO DE GESTIÓN DE LA COMUNICACIÓN

4.3.1 Recepción y gestión de las comunicaciones

Órgano receptor de las comunicaciones

Las comunicaciones formuladas a través del Canal de Denuncias serán recibidas por el OCI de 4Finance, que a su vez es el responsable del Sistema Interno de Información y los canales internos mencionados en el punto 4.2.1.

Este órgano será quien ejecute el presente procedimiento de gestión sin perjuicio de la delegación de las funciones de gestión e investigación que se pudieran realizar. El proceso de gestión de las comunicaciones tendrá un plazo no superior al tiempo de prescripción de la posible sanción, y en ningún caso podrá ser superior a 3 meses, en cumplimiento de la LOPDGDD (artículo 24) y la Ley 2/2023, de 20 de febrero, reguladora de la protección de las personas que informen sobre infracciones normativas y de lucha contra la corrupción (artículo 9). Sin embargo, este plazo podrá extenderse otros 3 meses adicionales en casos de especial complejidad.

Con independencia del modo en que hayan sido efectuadas, en todas las comunicaciones recibidas se respetará la garantía de confidencialidad de los hechos denunciados y de la identidad de las personas involucradas (informante, investigado y terceros).

La herramienta de gestión de las comunicaciones es revisada como mínimo cada 48h.

En el supuesto de que la comunicación recibida se refiera a uno de los miembros del OCI, este se abstendrá de intervenir en cualquier fase de los procedimientos y comunicará esta circunstancia de manera inmediata a la Dirección de la empresa de la que proceda la información obtenida, que tomará las medidas cautelares necesarias para que esta persona no intervenga en la tramitación e investigación de esta

comunicación. Se observarán estas mismas medidas en caso de detectarse un posible conflicto de intereses con uno de los miembros del OCI.

En caso de que los hechos denunciados presenten indicios que muestren que se trata de una acción constitutiva de delito, se remitirá la información recibida con carácter inmediato al Ministerio Fiscal, salvo que los hechos afecten los intereses financieros de la Unión Europea, en cuyo caso se remitirá a la Fiscalía Europea.

Registro de comunicaciones:

Todas las comunicaciones recibidas serán registradas con fines de control y estadística. El registro, de carácter no público, incluirá como mínimo los siguientes campos:

- Número de referencia.
- Fecha de recepción.
- Descripción de la comunicación.
- Medidas adoptadas.
- Fecha de cierre.

Acuse de recibo e información al usuario sobre el Canal:

Con el fin de que el Informante obtenga una verificación sobre la recepción de la comunicación, se realizará un acuse de recibo a la dirección desde la cual se haya emitido la comunicación en un plazo máximo de 7 días. Adicionalmente, se informará por el mismo medio sobre las características del Canal y de los derechos del Informante:

- Compromiso de confidencialidad. Las personas que gestionan el Sistema Interno de Información no revelarán en ningún momento el nombre del Informante de buena fe, salvo requerimiento judicial u obligación legal.
- Indemnidad al Informante que realiza comunicaciones de buena fe. El envío de comunicaciones de mala fe será comunicado a la empresa, quien podrá tomar medidas disciplinarias.
- Protección de datos. El Sistema Interno de Información cumple con toda la normativa relativa a la Protección de Datos de carácter Personal, tanto nacional (Ley 3/2018 de Protección de Datos y Garantía de Derechos Digitales) como europea (Reglamento General de Protección de Datos).
- Garantías de la ley de protección al denunciante. El Canal de Denuncias cumple con las disposiciones estipuladas en la Ley 2/2023, de 20 de febrero, reguladora de la protección de las personas que informen sobre infracciones normativas y de lucha contra la corrupción.

4.4 ANÁLISIS DE LA COMUNICACIÓN

Las comunicaciones recibidas a través del Canal de Denuncias serán analizadas para valorar si el hecho sobre el que se informa podría considerarse ilícito en nuestro ordenamiento jurídico (incluyendo las infracciones del Derecho de la Unión Europea señaladas en la Ley 2/2023) o si pudiera vulnerar la normativa interna o alguna de las políticas corporativas del Grupo 4Finance. Además, se deberá analizar si se trata de un suceso verosímil y si la comunicación se ha podido realizar dolosamente o de mala fe.

Criterios de valoración:

Se considera que el Informante actúa de buena fe cuando su comunicación esté basada en hechos o indicios de los que razonablemente pueda desprenderse la comisión de un comportamiento irregular, ilícito o delictivo. Las comunicaciones deberán realizarse sin dolo, mala fe y sin ánimo de perjudicar a la empresa o algún grupo de interés de la compañía.

En todo caso, las siguientes comunicaciones no serán admitidas a trámite:

- Comunicaciones que no se refieran a hechos que puedan constituir una infracción de cualquier normativa o ilícito penal, incluida la normativa interna del Grupo 4Finance.
- Cuando no exista información suficiente sobre los hechos investigados o presente inconsistencias o imprecisiones manifiestas.
- Comunicaciones que aparezcan como manifiestamente infundadas o inverosímiles.

4.4.1 Comunicaciones desestimadas

Las comunicaciones desestimadas serán registradas de igual modo en la herramienta de gestión de las comunicaciones Falcony, incluyendo la información relativa a la fecha de cierre y al motivo de cierre y se archivarán de forma anonimizada.

4.4.2 Comunicaciones estimadas

Las comunicaciones estimadas, en un plazo inferior a 3 meses serán registradas en la herramienta de gestión de las comunicaciones, incluyendo la información relativa a la fecha de cierre y al motivo de cierre.

4.4.3 Información a los interesados

Se notificará al Informante sobre la tramitación de la comunicación y el tipo y contenido de dicha información, en un plazo no superior a 7 días, independientemente de que el expediente haya sido archivado o continúe en fase de investigación.

Se notificará al investigado en un plazo de 30 días, salvo que considere que debe demorarse dicha información para no frustrar la investigación y preservar pruebas evitando su destrucción o alteración. Se deberá reflejar, por escrito, los motivos de la demora sobre el deber de informar al investigado.

En caso de ser necesario, se podrá mantener la comunicación con el Informante, con la posibilidad de solicitarle información adicional, para así obtener información suplementaria que pueda ayudar al esclarecimiento de los hechos.

Cuando se requieran datos personales a cualquiera de las partes (informante, investigado u otros terceros que puedan intervenir en el proceso), se les informará de forma expresa de que 4Finance, con NIF A-86521309, domicilio social en C/Albasanz 14, Planta Baja, 28037 Madrid, en cumplimiento con el Reglamento (UE) 2016/679 General de Protección de Datos (RGPD), le informa de que los datos recogidos en la

presente investigación serán tratados por la organización como Responsable del tratamiento.

De igual forma, se les comunicará que la gestión del Sistema Interno de Información por parte de 4Finance tiene como objetivo procesar e investigar, de manera confidencial, las comunicaciones realizadas sobre incumplimientos legales y/o normativa interna de nuestra organización, y que la base de legitimación es el cumplimiento de la obligación legal, recogida en Ley 2/2023, de 20 de febrero.

4.5 PROCEDIMIENTO DE INVESTIGACIÓN Y EJECUCIÓN

4.5.1 Investigación

Con la admisión de la comunicación, el OCIC será el encargado de llevar a cabo las diligencias necesarias para el esclarecimiento de los hechos notificados. En cualquier caso, el OCIC podrá solicitar apoyo de especialistas en caso de duda o necesidad. Los especialistas deberán cumplir con todos los principios, derechos y obligaciones presentes en este procedimiento. Durante el transcurso de la investigación, el OCIC podrá mantener la comunicación con el informante y, si se considera necesario, solicitarle informante información adicional.

Para el debido desarrollo de la investigación se podrán practicar todas las diligencias o investigaciones que se consideren oportunas para comprobar la veracidad de la información notificada, siempre y cuando sean aceptados por la normativa laboral vigente.

Dichas diligencias podrán consistir en:

- Entrevistas con el investigado o con otras personas que serán debidamente documentadas y registradas.
- Solicitudes de información y documentación al investigado o a terceros.
- Recabar toda información o documentación que estime necesaria a todas las áreas o sociedades de 4Finance, respetando la normativa aplicable en materia de protección de datos, el derecho laboral aplicable y los derechos fundamentales del investigado.
- Solicitar el apoyo de investigadores externos para el análisis de determinada información.
- Cualquier otra diligencia que el OCIC considere necesaria para llevar a cabo la investigación.

Todas las diligencias practicadas por el OCIC serán confidenciales y deberán ser reflejadas por escrito para acreditar que han sido llevadas a cabo.

El OCIC realizará un Informe Final que contendrá:

- Propuesta de sanción o archivo, debidamente justificado.
- Diligencias practicadas con los resultados obtenidos.
- Las posibles infracciones de normativas o políticas internas o de los procedimientos infringidos.
- Una propuesta de medidas disciplinarias respecto al responsable o responsables.

- Las alegaciones del investigado, otorgándole un plazo no inferior a 10 días hábiles, para que pueda hacer alegaciones y aportar las pruebas que considere oportunas.

4.5.2 Decisión, ejecución y cierre

El Informe Final sobre el contenido de la comunicación será remitido, en caso de propuesta de sanción, a la dirección de 4Finance, que será quien ejecute la sanción basada en la información que le ha sido remitida.

Una vez el investigado ha sido sancionado, la comunicación es archivada y registrada con toda la información del proceso.

4.6 DERECHOS Y OBLIGACIONES

Principios informadores del protocolo.

El presente documento, con el fin de garantizar un procedimiento con todas las garantías legales y procesales se basa en los siguientes principios informadores:

- Presunción de inocencia.
- Contradicción.
- Confidencialidad.
- No represalias al Comunicante, englobando este concepto aquellas conductas descritas en el artículo 36 de la Ley 2/2023, de 20 de febrero, reguladora de la protección de las personas que informen sobre infracciones normativas y de lucha contra la corrupción.

Derechos y obligaciones del Informante

Se garantizará la confidencialidad de la identidad del Informante, no divulgando las investigaciones a otros empleados o representantes de 4Finance, ni a terceros no involucrados en el proceso.

En caso de que la comunicación se haga de forma verbal (incluyendo reuniones presenciales), esta deberá ser documentada, previo consentimiento del informante, mediante su grabación en un formato seguro, duradero y accesible; o a través de su transcripción completa y exacta. En caso de optar por esta última opción, se tendrá que dar la oportunidad al Informante de comprobar, rectificar y aceptar dicha transcripción.

La divulgación podrá ser necesaria sólo en virtud de una investigación llevada a cabo por una autoridad como la Policía, el Ministerio Fiscal, un órgano judicial u otra autoridad competente.

No cabrá ningún tipo de represalia o consecuencia negativa contra el Informante por el hecho de la comunicación, salvo que la investigación interna determine que la comunicación ha sido realizada con conocimiento de su falsedad o que se ha realizado con temerario desprecio hacia la verdad, mala fe o abuso de derecho.

La realización de comunicaciones falsas, con temerario desprecio hacia la verdad, mala fe o abuso de derecho constituye una infracción grave de las políticas del Grupo 4Finance y podrá dar lugar a las correspondientes sanciones disciplinarias.

Los Informantes que hayan participado en la infracción de las políticas del Grupo 4Finance no resultarán exentos de su eventual responsabilidad por el mero hecho de haber formulado la comunicación.

Finalmente, el Informante podrá acceder a las medidas de protección y de apoyo señaladas en la Ley 2/2023.

Derechos y obligaciones del investigado

El investigado deberá comparecer ante el OCIC cuando sea requerido para ello, con el fin de asegurar el buen fin de la investigación. Durante la investigación el investigado podrá estar asistido de abogado.

Se notificará al investigado en un plazo de 30 días la tramitación de la comunicación y el tipo y contenido de dicha información, salvo que considere que debe demorarse dicha información para no frustrar la investigación y preservar pruebas evitando su destrucción o alteración. En caso de producirse, se deberá reflejar, por escrito, los motivos de la demora sobre el deber de informar al investigado.

En la notificación al investigado, junto a la información relativa a los hechos que se le atribuyen, se le informará que tanto su identidad como el conjunto de la investigación (hechos investigados, tramitación, diligencias practicadas, informe resultante y decisión) están amparados bajo la garantía de confidencialidad, y que tiene derecho a la presunción de inocencia, al acceso al expediente y a su defensa. De igual forma, se le informará de su obligación de colaborar cuando sea requerido por el OCIC.

En cualquier momento durante la investigación, el investigado podrá (i) exponer su versión completa de los hechos al OCIC, tanto verbalmente como por escrito, y (ii) aportar a la investigación cuantos documentos o testimonios considere oportunos para el esclarecimiento de los hechos. La entrevista podrá ser documentada.

El investigado será informado de las decisiones que pueda adoptar 4Finance como resultado de la investigación.

El investigado deberá mantener la confidencialidad acerca de la existencia de la investigación y su contenido.

En caso de incumplimiento por parte del investigado de las obligaciones descritas anteriormente, podrá aplicársele la sanción disciplinaria que corresponda.

Derechos y deberes de las personas llamadas a colaborar con la investigación

Todas las personas reflejadas en el alcance del presente procedimiento deberán colaborar con la investigación. En particular, deberán:

- Comparecer a entrevistas con el OCI, en el caso de que sean requeridas para ello, contestando a todas las preguntas formuladas.

- Contestar a todos los requerimientos de información o documentación formuladas por el OCI.
- Facilitar al OCI todos los documentos que sirvan para acreditar los hechos comunicados.
- Mantener absoluta confidencialidad acerca de la existencia de la investigación y de su contenido.

El incumplimiento de las obligaciones anteriores podrá dar lugar a la imposición de la sanción disciplinaria que corresponda en virtud del Sistema Disciplinario y la normativa laboral vigente.

El mero hecho de ser una persona colaboradora no investigada nunca podrá ser merecedor de sanción ni de represalia alguna.

Medidas de protección y apoyo

Las personas que pueden presentar comunicaciones a las que hace referencia el alcance de este documento tienen derecho las medidas de protección y apoyo reguladas en la Ley 2/2023, siempre y cuando tenga motivos razonables para pensar que la información referida es veraz en el momento de la comunicación o revelación, aun cuando no aporten pruebas concluyentes.

Además, esta información deberá ser relativa a la comunicación de conductas indicadas en el alcance de este Procedimiento.

Estas medidas de protección y apoyo también se aplicarán a los representantes legales de las personas trabajadoras en el ejercicio de sus funciones de asesoramiento y apoyo al informante; a las personas físicas que, en el marco de la organización en la que preste servicios el informante, asistan al mismo en el proceso; a las personas físicas que estén relacionadas con el informante y que puedan sufrir represalias, como compañeros de trabajo o familiares del informante; y a personas jurídicas, para las que trabaje o con las que mantenga cualquier otro tipo de relación en un contexto laboral o en las que ostente una participación significativa.

4.7 PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

El Sistema interno de información de 4Finance cumple con la Ley Orgánica 3/2018 de Protección de Datos y Garantía de los Derechos digitales y con el Reglamento General de Protección de Datos. Así, los periodos de conservación y los requisitos de información a los interesados han sido establecidos según el artículo 24 de la LOPDGDD.

Los datos personales facilitados a 4Finance, en calidad de responsable del tratamiento, con ocasión de las comunicaciones y obtenidos a resultados de la investigación interna correspondiente serán tratados únicamente para la gestión de estas.

Los titulares de los Datos Personales podrán ejercitar sus derechos de protección de datos, en particular, los derechos de acceso, rectificación, supresión y oposición según lo dispuesto en la normativa vigente de protección de datos personales mediante el envío de un correo electrónico a la dirección: DPD@4finance.com. Además, el ejercicio

de tales derechos por la persona investigada no implicará que se le comuniquen los datos identificativos del Informante.

Los datos personas objeto de tratamiento serán conservados en el Sistema Interno de información durante el tiempo imprescindible para decidir sobre la procedencia de iniciar una investigación sobre los hechos comunicados. En todo caso, transcurridos 3 meses desde la introducción de los datos en el Sistema Interno de Información, deberá procederse a su supresión del sistema de comunicaciones, salvo que la finalidad de la conservación sea dejar evidencia del funcionamiento del modelo de prevención de la comisión de delitos por la persona jurídica. Las comunicaciones a las que no se haya dado curso solamente podrán constar de forma anonimizada, sin que sea de aplicación la obligación de bloqueo prevista en el artículo 32 de la LOPDGDD.

Transcurrido el plazo mencionado en el párrafo anterior, los datos podrán seguir siendo tratados, por el órgano al que corresponda, para la investigación de los hechos comunicados, no conservándose en el propio Sistema de información las comunicaciones internas.

Los datos personales que no sean pertinentes para la tramitación de un caso específico se suprimirán inmediatamente. En caso de ser recopilados por accidente, serán eliminados sin dilación indebida.

De acuerdo con el artículo 32 de la Ley 2/2023, el acceso datos personales contenidos en el Sistema interno de información está delimitado a:

- El OCIC en su condición de Responsable del Sistema interno de información.
- El responsable de recursos humanos o el órgano competente debidamente designado, solo cuando pudiera proceder la adopción de medidas disciplinarias contra un trabajador.
- El responsable de los servicios jurídicos de 4Finance y del Grupo 4Finance, si procediera la adopción de medidas legales en relación con los hechos relatados en la comunicación.
- El delegado de protección de datos.
- Posibles encargados de tratamiento, como el proveedor de la aplicación Falcony.