



Institut Català
de Finances

CODI DE CONDUCTA

Responsable: *Compliance Officer*

Pàg.: 1/10

Versió: v.04

CODI DE CONDUCTA DEL GRUP ICF



Institut Català
de Finances

CODI DE CONDUCTA

Responsable: *Compliance Officer*

Pàg.: 2/10

Versió: v.04

CONTROL DE CANVIS:

Versió	Canvi	Vistiplau	Data canvi
v.01	Versió inicial	Junta de Govern Consell d'Administració IFEM Consell Administració ICF Capital	26/04/2018 04/07/2018 31/05/2018
V.02	Actualització	CMAIC Consell d'Administració IFEM Consell Administració ICF Capital	17/03/2021 -- --
v.03	Restringeix l'ús d'aplicatius corporatius en dispositius particulars	JG Consell Administració IFEM Consell Administració ICF Capital	30/03/2022 -- --
v.04	Incorporació referència sobre l'ús d'eines d'Intel·ligència Artificial, i actualització sobre el canal ètic i la política d'acceptació d'obsequis.	JG Consell Administració IFEM Consell Administració ICF Capital	29/01/2025 -- --

ÍNDEX

1.	INTRODUCCIÓ I ÀMBIT D'APLICACIÓ.....	4
2.	PRINCIPIS I VALORS.....	4
2.1.	COMPLIMENT DE LA LLEI I LES NORMES.....	5
2.2.	INTEGRITAT I TRANSPARÈNCIA	5
2.3.	CONFIDENCIALITAT	6
2.4.	RESPECTE I NO DISCRIMINACIÓ.....	6
2.5.	ÚS PROFESSIONAL DELS RECURSOS	7
2.6.	COMPROMÍS SOCIAL.....	8
2.7.	PROFESSIONALS DEL GRUP ICF	8
2.8.	RELACIONS AMB LES ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES, PROVEÏDORS, COL·LABORADORS I CLIENTS...	8
2.9.	CANAL ÈTIC.....	9
2.10.	ÒRGAN DE COMPLIMENT NORMATIU	9
ANNEX.	CLAUSULA D'ACCEPTACIÓ	10

1. INTRODUCCIÓ I ÀMBIT D'APLICACIÓ

El present Codi de Conducta recull el conjunt de valors, principis ètics i normes de conducta que han de regir i inspirar l'activitat professional del Grup ICF, integrat per l'entitat matriu, l'Institut Català de Finances, i dues societats filials, Instruments Financers per a Empreses Innovadores, SLU, i Institut Català de Finances Capital, SGEIC, SAU, (d'ara en endavant, el Grup ICF).

Aquest Codi de Conducta és d'aplicació i obligat coneixement i compliment per part de tots els treballadors, directius i membres dels òrgans de govern de les entitats que conformen el Grup ICF, o que actuen en la seva representació (d'ara en endavant, professionals del Grup ICF), sense perjudici que també els siguin d'aplicació altres reglaments o codis específics que siguin requerits normativament per al desenvolupament de les seves funcions. Per extensió, també és d'aplicació als estudiants en pràctiques i als col·laboradors externs del grup.

Els professionals del Grup ICF hauran de respectar els valors, principis i normes d'actuació recollides en aquest Codi, tant en les seves relacions professionals internes, com en les externes amb clients, proveïdors, sector públic i la societat en general. A tal efecte, amb la signatura del present Codi els professionals del Grup ICF es comprometen a l'aplicació i compliment de tots els preceptes que s'hi contenen.

Ningú està autoritzat a sol·licitar a algun professional del Grup ICF la comissió d'algun acte il·legal o contrari a aquest Codi, i a la seva vegada, cap professional podrà justificar una conducta il·legal o contrària a aquest Codi, emparant-se en l'ordre d'un càrrec jeràrquicament superior. Si això es produís, o algú en tingués coneixement, s'haurà d'informar d'aquesta situació a través del Canal Ètic habilitat a la pàgina web corporativa del Grup ICF.

Les comunicacions sobre possibles incompliments del Codi de Conducta o els dubtes que pugui suscitar la interpretació o aplicació del mateix, també s'hauran de tramitar pel Canal Ètic. També aquelles que siguin suscidades per clients. En qualsevol cas, les denúncies podran ser confidencials o anònimes, a decisió de l'informador.

Es comunicarà formalment a la Direcció de Recursos Humans de l'ICF, i a través d'aquesta a la Comissió de Nomenaments i Retribucions, l'existència de qualsevol procediment judicial penal en el qual es figuri com investigat, imputat, inculpat, acusat o condemnat; així com en els procediments administratius tramitats per organismes supervisors de les activitats de les empreses del Grup ICF.

Les infraccions del present Codi podran ser objecte de sanció d'acord amb l'establert a la política disciplinària recollida en el Conveni Col·lectiu aplicable en cada moment, així com també en l'Estatut dels Treballadors.

2. PRINCIPIS I VALORS

La Junta de Govern, a través de la Comissió Mixta d'Auditoria i Control i de la Comissió de Nomenaments i Retribucions promou **la implementació i ús d'un Canal Ètic** per canalitzar les comunicacions sobre tot tipus de presumptes activitats indegudes que es puguin produir en el si del Grup ICF i, en particular, sobre eventuais irregularitats de naturalesa financera i comptable, i possibles incompliments del Codi de Conducta i Codi de Bones Pràctiques vigents en cada moment, així com dels possibles casos d'assetjament laboral i/o sexual.

2.1. COMPLIMENT DE LA LLEI I LES NORMES

Compliment de la legislació i normativa aplicable en cada moment (Lleis, Reglaments, Circulars, disposicions dels organismes reguladors de les entitats de crèdit, etc.), així com qualsevol normativa, política o procediment intern establert pel Grup ICF.

Compliment dels compromisos contractuals amb tercers.

Donada l'activitat financera que du a terme el Grup ICF, la **prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme** és una matèria de prioritària atenció pels professionals del Grup ICF. D'acord amb la legislació vigent, el Grup ICF disposa de la seva pròpia normativa interna en la matèria, que és d'obligat compliment.

Especial observança en les normes penals aplicables a activitats relacionades amb la comissió d'algun delictes de **corrupció, suborn, estafa, tràfic d'influències, ús d'informació privilegiada i delictes societaris**, entre d'altres.

Els professionals del Grup ICF han d'actuar de forma **lícita, ètica, lleial i professional** en el desenvolupament de les seves funcions, i no han d'abusar de la confiança que els hagi estat dipositada, ni se n'aprofitaran en benefici propi, de familiars o d'altres persones vinculades i/o interposades.

2.2. INTEGRITAT I TRANSPARÈNCIA

Integritat professional en l'actuació dels professionals del Grup ICF, que consisteix en l'actuació diligent, honesta i objectiva, i així com també, no fer ús de les relacions personals per aconseguir un tracte de favor o benefici propi, de persona vinculada o interposada, o del grup.

El Grup ICF gestiona la seva activitat sota el **principi de transparència**, pel qual es compromet a facilitar la informació financera i corporativa requerida per la legislació vigent que li és aplicable en funció de la seva activitat. A tal efecte, ha dissenyat la seva pàgina institucional com a canal fonamental d'accés a la informació corporativa.

El Grup ICF gestiona la informació econòmica i comptable de forma completa, veraç, precisa, clara i fiable.

Els professionals del Grup ICF s'abstindran de tota activitat privada o actuació que pugui plantejar qualsevol **conflicte d'interès real o potencial** amb el seu lloc de treball. Els conflictes d'interès seran gestionats i resolts d'acord amb l'establert en la corresponent política corporativa i en qualsevol cas seran notificats a la Unitat de Compliment Normatiu.

En cas d'incórrer en alguna situació de conflicte d'interès, els professionals del Grup ICF hauran d'**abstenir-se de prendre part o influir** en la presa de decisions.

Com a norma general, els professionals del Grup ICF **no podran acceptar** (directa o indirectament), ni donar, **obsequis o regals** relacionats amb el desenvolupament de la seva activitat professional al Grup ICF. Excepcionalment, es podran acceptar o donar obsequis o regals promocionals d'escàs valor econòmic, que

responguin a finalitats publicitàries i altres que el seu valor econòmic no superi el límit establert en la Política d'Acceptació i Oferiment de regals.

2.3. CONFIDENCIALITAT

La **confidencialitat de la informació relativa als clients del Grup ICF** és el pilar fonamental sobre el qual s'articula l'activitat del Grup i s'estableix la relació de confiança. És per aquest motiu que els professionals del Grup ICF han de complir amb el **deure de guardar reserva i en cap cas divulgar informació** relativa a saldos, posicions, operacions, transaccions i qualsevol informació o dades dels seus clients. També han d'acomplir amb la no revelació de secrets aliens.

Els professionals del Grup ICF també han de ser **escrupolosament discrets amb les informacions o dades sensibles**, no divulgar-les a externs ni a companys que no ho requereixen per la seva tasca.

Queda totalment **prohibida la utilització en benefici propi de la informació privilegiada** de què es disposi arran de l'exercici de l'activitat professional.

No es pot accedir a informació que no sigui estrictament exigida pel desenvolupament de les funcions encomanades.

Sempre hi ha d'haver una **motivació professional** quan s'accedeix a una informació.

Les dades de terceres persones que els són entregades per a la seva anàlisi, gestió o tractament seran tractades amb absoluta reserva, discreció, honestat i confidencialitat, d'acord amb els requeriments establerts en la normativa aplicable i especialment en la que fa referència a la **Protecció de Dades de Caràcter Personal** i la Normativa interna en vigor.

És responsabilitat del Grup ICF i dels seus professionals posar els mitjans de seguretat suficients i aplicar els procediments establerts per **protegir la informació** reservada i confidencial davant de qualsevol risc intern o extern d'accés no consentit, manipulació o destrucció. Qualsevol indicatiu de fuga d'informació reservada i confidencial o d'un ús particular d'aquesta ha de ser comunicada de forma immediata a través del Canal Ètic.

Aquestes exigències també afecten a aquells professionals que han tingut accés a informació i ja han cessat de les seves responsabilitats. En cas de finalitzar la relació laboral, s'haurà de retornar la informació o documentació de què es disposi o s'hagi tingut accés, i no endur-se cap mena de documentació en el moment de finalitzar la relació laboral. En cas de trencar el secret professional, el Grup ICF es reserva les accions legals pertinents.

2.4. RESPECTE I NO DISCRIMINACIÓ

El Grup ICF **prohibeix qualsevol tipus de conducta discriminatòria** per raó de gènere, raça, color, origen social, nacionalitat, religió, creences o conviccions, opinió política, edat, orientació sexual, estat civil, responsabilitats o situacions familiars, discapacitat o malalties, i altres situacions protegides pel dret, tant respecte dels empleats, directius i membres dels òrgans de govern, com de clients, proveïdors i qualsevol persona que interactui amb el Grup.

El Grup ICF rebutja també qualsevol **discriminació laboral** contrària als drets fonamentals de les persones que l'integren, d'acord amb el Pla d'Igualtat d'Oportunitats vigent. En cap cas hi podrà haver discriminació en matèria de selecció de persones, avaluació i promoció dels professionals.

El Grup ICF **prohibeix qualsevol tipus d'assetjament sexual o laboral, conducta abusiva, intimidatòria, tracte inapropiat o d'abús d'autoritat.**

En tot moment els professionals del Grup ICF han de mantenir una actitud correcta i de respecte vers superiors, subordinats, resta de companys, clients i públic en general. En aquests sentit, no tindran cabuda faltes de respecte ni desautoritzacions entre companys, amb independència de la seva funció.

Es promou la conciliació de les exigències de la vida familiar i les professionals, així com la igualtat d'oportunitats.

2.5. ÚS PROFESSIONAL DELS RECURSOS

El Grup ICF es compromet a posar a disposició dels seus professionals els recursos i mitjans necessaris per al desenvolupament de la seva activitat. Els professionals del Grup ICF es comprometen a fer-ne un ús responsable, dedicant-los a desenvolupar activitats exclusivament professionals.

L'ús dels referits recursos no ha de generar cap expectativa de privacitat. Per tal de garantir el funcionament normal del Grup ICF, es podrà accedir a les eines informàtiques (ordenador, correu electrònic corporatiu, telèfon corporatiu o similars) que són de la seva propietat, sempre que es tingui autorització explícita de la Direcció de Recursos Humans. En tot moment es preservarà la dignitat i la intimitat dels professionals, respectant la legislació i jurisprudència vigent.

Auditoria Interna, en el marc de la seva activitat inspectora, podrà també accedir al contingut dels sistemes de comunicació, mitjans i equips informàtics posats a disposició dels professional del Grup ICF, preservant la dignitat i la intimitat dels professionals i accedint només a la informació requerida.

Per altra banda, els professionals evitaran qualsevol pràctica que pugui suposar una pèrdua de valor del recurs o mitjà, i els hauran de preservar de qualsevol pèrdua, dany, robatori o ús inadequat que pugui provocar perjudicis per als interessos del Grup ICF.

Està absolutament prohibit instal·lar qualsevol programa, aplicació o contingut en general que sigui il·legal, que pugui fer malbé els sistemes o perjudicar els interessos del Grup ICF, els seus clients o qualsevol altra contrapart. Qualsevol **instal·lació de software** ha de comptar amb la participació i decisió del departament de Tecnologia de la Informació de l'ICF.

Queda també prohibit descarregar-se arxius o correus electrònics del Grup ICF en qualsevol efectiu tecnològic particular; de manera que no es pot incorporar el correu corporatiu a telèfons mòbils o tabletas particulars, així com tampoc descarregar-se arxius propietat de ICF.

Tanmateix, no es permet introduir dades privades d'empresa, clients o proveïdors i identificatives en cap **eina d'Intel·ligència Artificial (IA)**. Només es permet l'ús de la solució d'IA facilitada pel Departament de Tecnologia de la Informació de l'ICF.

Les entitats del Grup ICF són les titulars de la propietat i del dret d'ús i explotació de tots els actius i drets creats, desenvolupats o utilitzats pels seus professionals en el marc de la seva activitat laboral, o utilitzant els recursos facilitats pel Grup ICF. Els professionals del Grup ICF guardaran en tot moment la deguda confidencialitat en relació amb qualsevol actiu, dret, llicència, sistemes i coneixements dels quals la propietat o dret d'ús correspongui a alguna de les institucions del Grup ICF.

La participació en els fòrums, grups de missatgeria o ús de **xarxes socials** de qualsevol professional del Grup ICF, i les opinions que es puguin formular en aquests àmbits, es realitzarà en tot moment a **títol personal**, respectant la llibertat d'expressió però evitant en qualsevol cas posar en risc la **reputació del Grup ICF**.

Les opinions dels professionals no podran difamar al Grup ICF ni als professionals que hi tinguin relació. En tot moment, s'abstindran de fer qualsevol referència negativa o aportar qualsevol tipus d'informació confidencial o sensible sobre l'ICF i/o a les seves empreses participades.

En relació amb les **xarxes socials professionals**, les persones afectades pel present Codi de Conducta es comprometen a les limitacions i prevencions detallades en aquest punt, així com també que la informació que apareix en aquestes s'ajusti a la realitat de les seves funcions i responsabilitats, i no inclogui informació confidencial. Inclús en el cas d'haver finalitzat la seva relació laboral al Grup ICF, si la informació que apareix en el perfil professional en relació amb l'ICF, no s'ajusta a la realitat, l'empresa es reserva les accions que consideri oportunes.

2.6. COMPROMÍS SOCIAL

El Grup ICF està compromès amb el **respecte al medi ambient** i a dur a terme les polítiques internes necessàries per tal de disminuir l'impacte ambiental en els seus processos interns.

2.7. PROFESSIONALS DEL GRUP ICF

Tots els professionals del Grup ICF seran seleccionats d'acord amb els principis d'imparcialitat, objectivitat i, sobretot, tenint en compte la seva competitivitat i capacitat tècnica. A més a més, el Grup ICF realitzarà activitats encaminades a la informació i formació dels seus professionals.

En el Grup ICF es fomenta un entorn de cooperació i treball en equip per tal de millorar les capacitats i els objectius del Grup.

El Grup ICF es compromet a proporcionar un ambient de treball saludable complint amb la normativa relativa a la seguretat e higiene tant per als professionals com per a les persones que visitin les instal·lacions del Grup.

2.8. RELACIONS AMB LES ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES, PROVEÏDORS, COL-LABORADORS I CLIENTS

En les relacions amb les Administracions Públiques es respectaran sempre els principis de cooperació i transparència. En cap cas es toleraran conductes que puguin influir sobre les decisions de les Administracions Públiques.

Els processos de selecció dels proveïdors i col·laboradors seran sempre objectius i transparents i es fomentarà, en tot moment, la lliure competència, eludint situacions que puguin afectar l'objectivitat de les persones que hi participen, realitzant-se al marge de qualsevol vinculació familiar, econòmica o d'amistat amb el proveïdor. Els proveïdors i col·laboradors hauran de respectar els principis i valors del present Codi de Conducta.

La informació, sobre els nostres productes, que es proporcioni als clients serà sempre real, clara i precisa.

2.9. CANAL ÈTIC

El Grup ICF té un Canal Ètic habilitat a la seva web, accessible a tots els professionals del Grup ICF i al públic en general, amb l'objectiu que aquests puguin comunicar qualsevol irregularitat o conducta contrària a la normativa interna i/o externa i als principis i valors del Present Codi de Conducta.

La gestió del Canal Ètic es portarà a terme d'acord amb l'establert en el corresponent procediment corporatiu. En qualsevol cas, les comunicacions rebudes a través del Canal Ètic seran tractades de manera totalment confidencial i anònima a discreció de l'informant. Aquells qui presenten una ~~denúncia~~ comunicació al Canal, reconeixen i accepten que els fets siguin tractats de forma confidencial per part dels òrgans de govern de les entitats del Grup ICF; únicament es facilitarà la identitat de l'informador ~~denunciant~~ en cas que sigui imprescindible per a la investigació i sempre amb el seu consentiment previ, o en cas que hagi esdevingut pública i difosa pel propi denunciador o per tercers. Així mateix, un cop dictada resolució per part de les entitats del Grup ICF i per aplicació de la normativa de transparència, en cas d'exercici del dret d'accés a la informació pública, podrà ser necessari facilitar les dades (subjectives i fàctiques) que constin a l'expedient, aplicant, en tot cas, les limitacions a l'accés que dita normativa estableix, les de protecció de dades personals o de l'honor i la intimitat.

2.10. ÒRGAN DE COMPLIMENT NORMATIU

L'òrgan encarregat de supervisar i garantir el compliment de la normativa vigent en cada moment és la Comissió Mixta d'Auditoria i Control.

Per a la seva bona implementació, la Comissió Mixta d'Auditoria i Control durà a terme, a través de la direcció responsable de Compliment Normatiu, revisions periòdiques del Model de Prevenció de Delictes i del present Codi de Conducta amb l'objectiu de mantenir-los actualitzats.



Institut Català
de Finances

CODI DE CONDUCTA

Responsable: *Compliance Officer*

Pàg.: **10**/10

Versió: v.04

ANNEX. CLAUSULA D'ACCEPTACIÓ

Amb la signatura d'aquest document em dono per assabentat i accepto tots els seus requeriments i condicions i em comprometo a complir-los en el meu acompliment professional.

DATA:	
NOM:	
SIGNATURA:	