

GFT Compliance 2.0

E – Learning - ES

Compliance Office, Octubre 2020

¿Para qué sirve este curso de e-learning?

El objetivo de este curso es ayudar a todos los empleados a alcanzar los estándares de compliance esperados dentro del Grupo GFT.

Este curso ofrece una visión general sobre el tema cumplimiento (en adelante compliance) en el marco del Grupo GFT.

Proporciona directrices sobre:

- GFT's Compliance Management System
- Políticas y documentos de compliance
- Reglas y requisitos básicos
- Riesgos de compliance
- Cuándo y cómo ponerse en contacto con la Compliance Office



Source: SpecPage

→ **Cada empleado deberá ser capaz de diferenciar entre un comportamiento correcto y un comportamiento potencialmente incorrecto.**

Compliance 2.0

Funciones & Sistemas

Compliance Office

- Solicitudes de Compliance
- Soporte / orientación
- Training
- Requisitos legales

Third Party Due Diligences

- Evaluación de riesgos
- Investigación en bases de datos de riesgo
- ZERBERUS

Business Benefits Register

TellUs!

"Contacto / canales de denuncia"

GIPS Register (-> CRM)

Relaciones con instituciones gubernamentales / sector público

Políticas & Documentos

Code of Ethics & Code of Conduct

- Política principal de compliance
- Declaración de la Junta
- Code of Ethics
- Derechos humanos, discriminación
- Conjunto básico de normas importantes de compliance
- Relaciones comerciales con funcionarios públicos

público, TPs

GFT Compliance Definitions

Definiciones relevantes de Compliance / terminología

público

Business Benefits Policy

Ejemplos, orientación, normas y valores de aprobación

GFT

Business Benefits Quick-check

GFT

Business Benefits Checklist

GFT

Antitrust Policy

Antitrust and reglas de competencia

GFT

Política de conflictos de interés

Ejemplos y normas

GFT

Política de Donación & Patrocinio

Orientación y normas

GFT

Política de Anti-Fraud

Ejemplos y normas

GFT

*El blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo están cubiertos por procesos internos

Code of Ethics & Code of Conduct

El Code of Ethics & Code of Conduct es esencial para preservar los valores fundamentales de la empresa, las normas éticas y la conducta profesional en los negocios.



Caring



Collaborative



Committed

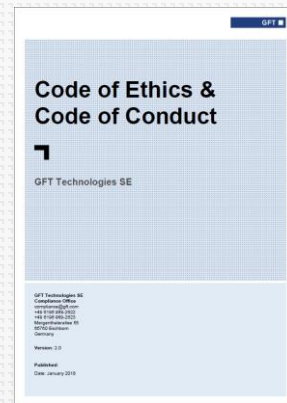


Courageous



Creative

- Es la base para las demás políticas de compliance de la empresa.
- Todos los empleados deben conocer y leer esta política, ya que las normas y directrices incluidas se aplican a cualquier persona dentro del Grupo GFT.
- Cubre temas de compliance como soborno y corrupción, derecho de la competencia, fraude, relaciones comerciales con funcionarios públicos, conflictos de intereses, etc.



Principios éticos

"El comportamiento íntegro es, junto con nuestros valores fundamentales, una condición indispensable para el éxito sostenible."

- Declaración de la Group Executive Board -



GFT no tolera ninguna forma de:

- **violencia física o psicológica y amenazas**, castigos corporales, coerción mental, abuso verbal o comportamiento irrespetuoso de cualquier tipo.
- **de tráfico de seres humanos, esclavitud moderna o trabajo forzoso o infantil**, ya sea internamente o dentro de nuestra cadena de suministro.
- **Discriminación** (p.ej. edad, discapacidad, identidad o expresión de género, orientación sexual, origen racial o étnica, opiniones políticas o religiosas), **intimidación o acoso**.

GFT ha firmado el **UN Global Compact** y se adhiere a las “**OECD Guidelines** for Multinational Enterprises”.

Reglas relativas a la conducta ética y empresarial



- ✓ Ejercer y animar a otros a **comportarse de una manera profesional y ética**.
- ✗ Está **prohibido participar intencionadamente** o colaborar en cualquier **violación de las leyes**, normas o reglamentos.
- 🧑🏻‍🚓 Se anima a los empleados a **plantear sus preocupaciones** sobre cualquier caso o sospecha de mala praxis en la fase más temprana posible a **través de los mecanismos de notificación disponibles**. **GFT protegerá a todos los empleados** de tratamientos o represalias perjudiciales o perjudiciales en caso de que denuncien dichos incidentes de buena fe.

→ **!!!GFT no tolera ninguna forma de discriminación, acoso o intimidación!!!**

Soborno y Corrupción

“Ofrecer, dar, recibir o solicitar algo de valor con el propósito de influir en la acción de un funcionario en el cumplimiento de sus deberes públicos o legales.”

- Diccionario de Derecho de Black -

Aunque a menudo se utilizan como sinónimos, el soborno y la corrupción no son lo mismo en términos legales.

- El soborno es el acto de dar algo de valor a alguien para obtener una ventaja ilícita.
- La corrupción es un abuso de una posición de confianza con el fin de obtener una ventaja indebida.

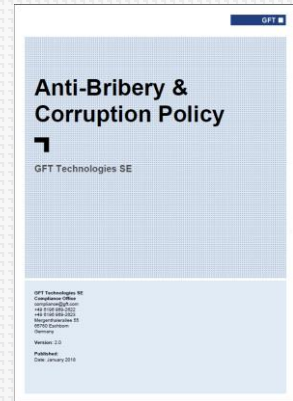


Source: Ethisphere

Normas para prevenir el soborno & la corrupción



- ✓ **GFT no prohíbe** la práctica de dar beneficios a terceros o recibir **beneficios** de terceros en relación con el negocio de GFT **cuando sea normal y apropiado** para una relación comercial.
- ✗ **No es aceptable intentar influir en el comportamiento/decisiones de** un empleado del cliente o de **alguien** de la administración pública (*o si un proveedor lo intenta con usted*) **dando dinero u otros artículos de valor personal.**
- ✗ **No realizamos ni aceptaremos pagos para agilizar trámites ni transacciones ilegales** de ningún tipo en ningún lugar del mundo.

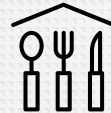
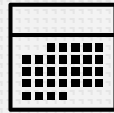


→ **Tolerancia cero con respecto al soborno y la corrupción!!!**

Business Benefits

“Business Benefits son los regalos, invitaciones y hospitalidad que se dan o reciben en relación con las actividades de GFT”

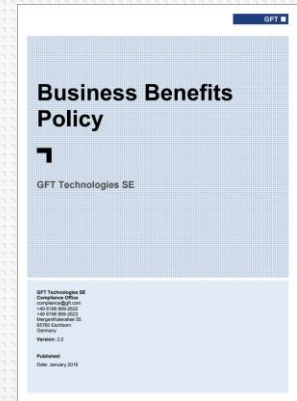
La Business Benefits Policy es la principal fuente de orientación y ayuda en materia de **REGALOS, INVITACIONES, HOSPITALIDAD** a/de externos.



In addition, these other sources may also help:



- [Business Benefits - Quick Check](#)
- [Business Benefits - Checklist](#)
- [Compliance Definitions](#)



Normas relativas a los business benefits



Debe tenerse en cuenta lo siguiente relativo a business benefits:

- ✓ Un **almuerzo de negocios** normal con un valor de hasta 100 EUR (*INTERVALO AMARILLO*) por persona tiene que ser reportado a su superior pero no a la **Compliance Office**. Un almuerzo de negocios entre los empleados y un tercero se considera normal, si los temas de negocios se discuten de una manera y un ambiente socialmente aceptables.
- ✗ Los business benefits **no están permitidos** cuando el propósito es **influir** en el resultado de una **decisión empresarial** o crear una forma de obligación.
- ✗ **Queda prohibido el uso de dinero en efectivo.**
- ⚠ Si hay **funcionarios públicos** involucrados, se debe obtener la aprobación previa del gerente de línea y de la **Compliance Office**.

Asegúrese de que el business benefit es conforme con las políticas y directrices de GFT.
→ Use el **Business Benefits - Quick Check**

Fraude

“El fraude consiste en una práctica engañosa o en un mecanismo deliberado, con la intención de privar a otro de su derecho, o de alguna manera causarle un perjuicio.”

- Diccionario de derecho de Black -

Indicadores de conducta fraudulenta:

- Inconsistencias contables
- Deficiencias en controles internos (*ausencia del principio de los “4 ojos”*)
- Inconsistencias analíticas
- Comportamiento inusual
- Estilo de vida extravagante
- Consejos y quejas



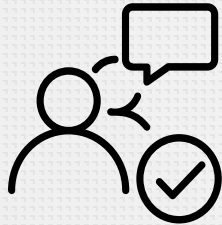
Source: igobyplane

Normas para prevenir el fraude

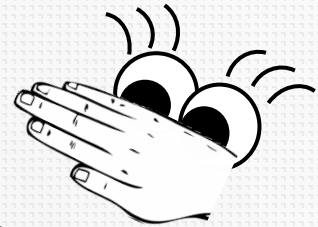


“Las normas básicas ayudan a identificar los conflictos y a evaluar las situaciones!”

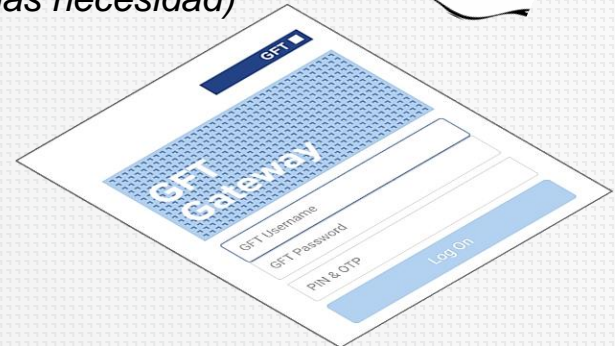
Reglas para evitar manipulaciones, fraude y pérdidas potenciales



- ✓ Aplicar el principio de los “4 ojos”
- ✓ Obtener autorizaciones y documentarlas
- ✗ Limitar el acceso a los datos *(según las necesidades)*
- ✗ ¡No compartir contraseñas!



“La confianza es buena pero el control es mejor”



Conflicto de interés

“Existe un conflicto de interés si se puede asumir que una decisión podría ser influenciada indebidamente por ciertas circunstancias e individuos.”

Los empleados que actúen en nombre de GFT deben evitar los conflictos de intereses.



Ejemplos de potenciales conflictos de intereses:

- Trabajar para o asistir a un competidor (*excepto si lo requiere GFT*).
- Aceptar regalos y otros beneficios de un proveedor y luego seleccionar o recomendar el uso de los servicios de este proveedor.
- Participar en las decisiones de negocios que afectan a los negocios o al empleo de sus amigos o miembros de la familia.

Normas relativas a los conflictos de interés



Las normas generales para mitigar los conflictos de interés son:

- ✓ **Obtener las aprobaciones necesarias** antes de aceptar un puesto como funcionario o director de un interés commercial externo de GFT.
- ⚠ Cualquier posible **conflicto de interés** que surja de negocios financieros legítimos, actividades de caridad y otras actividades fuera del negocio **debe ser informado rápidamente** a la gerencia.
- ⚠ En caso de que surja un **conflicto de interés**, **éste debe ser gestionado de forma rápida y justa**.



→ Los conflictos de intereses sólo pueden resolverse mediante la **transparencia!**

Antimonopolio / Competencia y Cártel

“Un cártel es una alianza entre al menos dos empresas independientes que celebran acuerdos contractuales sobre precios y estrategias económicas dirigidas a maximizar los beneficios y la dominación del mercado con el fin de restringir la competencia a favor de las empresas que participan en el cartel.”

Diferentes tipos de cárteles:

- Cártel de precios
- Cártel de territorio
- Cártel de condiciones
- Cártel de cuota
- Cártel de entrega
- Cártel de producción
- Cártel de importación/exportación
- Cártel de racionalización

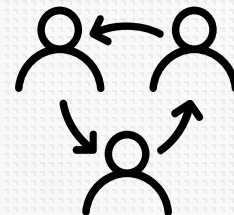
A word cloud featuring various terms related to antitrust and competition. The most prominent words are 'cartel' in large red letters, 'competition' in green, and 'antitrust' in large red letters. Other visible words include 'illegal', 'collusive', 'investigations', 'territory', 'jurisdictions', 'consumers', 'business', 'profits', 'fixing', 'price', 'revenue', 'low', 'share', 'fines', 'global', 'high', 'hidden', 'conditions', 'oligopoly', 'individual', 'order', and 'share'.

Normas relativas al Antimonopolio / Competencia y Cártel




Lo siguiente viola la ley de competencia y está prohibido:

- ❌ **Acuerdos que fijan** directa o indirectamente los **precios** de compra o venta, o cualquier otra **condición comercial** (p. ej., descuentos o rebajas).
- ❌ **Acuerdos que limitan** o controlan la producción, los **mercados**, el desarrollo técnico o la inversión (p. ej., el establecimiento de cuotas o niveles de producción).
- ❌ **Acuerdos que comparten mercados** o fuentes de suministro..



Si experimenta esto (p. ej., discusiones sobre precios, descuentos para clientes, asignación de clientes) debe seguir todos estos pasos:

- 
- ✅ Manifieste: "¡Ésta no es la forma correcta y es necesario parar de inmediato!"
 - ✅ Manifieste: "Por favor, escriban una nota sobre mi declaración" (p.ej., en el acta)
 - ✅ Abandone la sala
 - ✅ Contacte con la [Compliance Office](#) para anotar esto

Blanqueo de dinero & Financiamiento del terrorismo

El blanqueo de dinero y el financiamiento del terrorismo están unidos

Blanqueo de dinero

“Tomar dinero obtenido ilegalmente o deshonestamente y ocultar el origen, la propiedad o el destino para que parezca haber sido obtenido legalmente.”

Los fondos son siempre de origen ilegal

No todo el blanqueo de dinero es financiamiento del terrorismo

Pero la mayor parte de financiamiento del terrorismo es blanqueo de dinero

Financiamiento del Terrorismo

“Es el acto de financiar a terroristas individuales u organizaciones terroristas..”

Los fondos pueden provenir de fuentes legales e ilegales

Actividades que pueden indicar apoyo al blanqueo de dinero/financiamiento del terrorismo:

- Aconsejar a alguien cómo estructurar una transacción para evitar los requisitos de presentación de informes y/o mantenimiento de registros.
- Hacer caso omiso deliberadamente de la fuente de los fondos o la naturaleza de la transacción.
- Grandes pagos en efectivo y muchas cuentas.
- Guardar/mover cantidades elevadas de pagos en efectivo.
- Aceptar malas condiciones para las inversiones financieras.

Normas relativas al blanqueo de dinero y al financiamiento del terrorismo



Las normas generales relativas al blanqueo de dinero y financiación del terrorismo son:

- ✓ **Conoce al cliente** (*KYC como siglas en inglés*) y la continua comprobación de las transacciones.
- ✗ **No se debe entablar nunca una relación comercial contractual** sin informar a la **Compliance Office** si hay indicadores de riesgo visibles.
- ✗ **No está permitido aceptar o proporcionar pagos** de/a un tercero si se sabe o se sospecha que se utilizará para **actividades ilegales** (por ejemplo, la financiación del terrorismo).



Source: Broadway Consulting



Source: The Express Tribune

Donaciones & Patrocinio

“Las donaciones son regalos para los que no se pide ni se debe pedir ni dar ninguna contrapartida, y sólo pueden generar un nivel de beneficios estrictamente limitado.”

“El patrocinio es el pago de dinero por parte de una empresa con el fin de promover y mejorar el nombre, los productos o los servicios de la empresa”

Todas las donaciones y patrocinios de GFT deben ser compatibles con nuestras actividades comerciales y reflejar nuestro compromiso de operar de manera ética.

- La empresa tiene una **estrategia de grupo** que rige todas nuestras actividades de donación y patrocinio.



Normas relativas a las donaciones & patrocinios



Las normas generales relativas a las **donaciones y el patrocinio de GFT** son:

- ✓ Las **donaciones sólo** se harán a una **organización benéfica debidamente establecida** y si hay un propósito benéfico válido para ello.
- ✗ **No** deben hacerse u ofrecerse **junto con**, como parte de o en relación con **cualquier oferta, licitación, renovación de contrato** o relación comercial en perspectiva.
- ✗ GFT no apoya las donaciones o los patrocinios a **ningún partido político, ni a ningún cargo político o candidato**.
- ⓘ **Sólo** se ofrecerán **con el consentimiento previo por escrito** del gerente responsable y la aprobación de la **Compliance Office**.

Compliance Office

Workspace

Corporate Audit **Compliance 2.0**

CMS Compliance Office **Policies 2.0** Training Checklists & Templates TellUs!

print

Home

- News
- My Applications

GFT Group

Strategy

Markets

Group functions

Audit & Compliance

Business Marketing
Business Process Mgmt.

Communications

Corporate Marketing

Corp. Development &
Operations

Delivery Tools &
Methodologies

Finance

Go to Market

Human Resources

Investor Relations

IT

Legal

Technology & Innovation

Group services

Working @ GFT

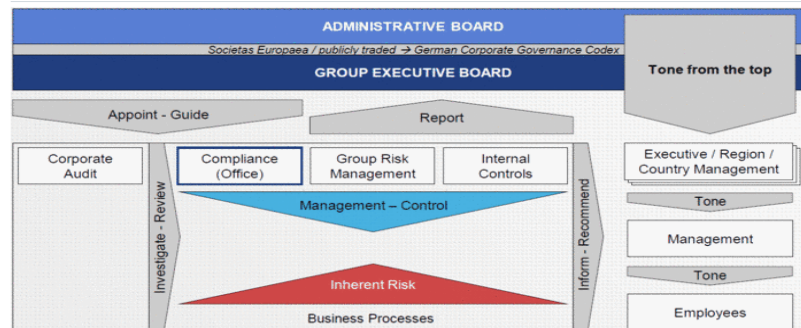
"To behave with integrity is, together with our core values, an ultimate condition for sustainable success."

Next generation of Compliance Management System (CMS)

The Compliance Office on behalf of the GFT's Group Executive Board is proud to announce an update of the GFT Group Compliance Management System (CMS).

Quite some time has passed since the first generation of a CMS was introduced to GFT in 2008. Throughout the years, it was constantly maintained and improved. Since November 2016, the Compliance Office paved the way to a complete revision of all compliance related aspects. This results in a reorganisation with a new set of policies, trainings, checklists and guidelines which will be published in different phases, starting now and continuing throughout 2018.

Corporate Governance & Compliance



Find more about GFT's Compliance Topics:

- CMS (Compliance Management System)
- Compliance Office
- Policies
- Training
- Checklists & Templates
- TellUs!

Contact

Compliance Office
GFT Technologies SE
Kölner Str. 10
65760 Eschborn
Germany

compliance@gft.com
+49 6196 969-2622
+49 6196 969-2623

Políticas,
formaciones y otros
documentos

Políticas, formaciones y otros documentos

Detalles más precisos sobre los diferentes temas se pueden encontrar en Workspace:

Políticas

- Code of Ethics & Code of Conduct
- Anti-Bribery & Corruption Policy
- Business Benefits Policy

Formaciones

- GFT Compliance 2.0 - Awareness Training
- Business Benefits - Training
- Corporate Governance + Compliance Overview

Checklists & Plantillas

- Business Benefits - Quick Check
- Business Benefits - Checklist
- Business Benefits - Yearly reporting
- Partnerships - Checklist



TellUs!

TellUs! son los diferentes canales de comunicación para contactar con la **Compliance Office**

- Se anima a los empleados a que **se pongan en contacto con la Compliance Office** y **busquen ayuda y asesoramiento** en relación **con todos los asuntos relativos a compliance** que les **preocupen o si sospechan un caso de mala praxis**.
- TellUs! debe ser utilizado por los empleados en caso de que **otros mecanismos de reporte** (*como el gerente, recursos humanos, etc.*) **hayan fallado**, parezcan inapropiados o se desee un informe anónimo.
- **TellUs! no** está pensado para **transmitir ninguna insatisfacción personal**.
- Existe un canal **basado en la web**, que **garantiza** técnicamente la **presentación anónima de informes**, incl. un mecanismo de comunicación bidireccional (<https://gft.whispli.com/TellUs>)
- **GFT protegerá a todos los empleados** contra el tratamiento perjudicial o dañino o de represalias en caso de reportar los incidentes de buena fe.

→ **La Compliance Office está obligada a mantener los asuntos estrictamente confidenciales para todas las oficinas, comités y empleados de GFT.**

*Una descripción detallada de TellUs! y el proceso de reporte puede encontrarse [aquí](#).

Detonantes para contactar con tu Compliance Office

Temas de compliance en la vida laboral diaria:

- **Preguntas** relativas a compliance.
- Declaraciones de compliance de GFT para **RFI** o **RFP**.
- **Regalos, invitaciones, eventos** u **hospitalidad** obtenidos de o a dar a externos.
- **Patrocinios** y **donaciones**.
- Negocios potenciales con **nuevos países/socios**.
- Relaciones de negocios con **funcionarios públicos**
- **Conocimiento** de posibles **problemas** y/o **incumplimientos**.



En caso de duda, los empleados deben buscar el asesoramiento de la Compliance Office.

Contacte Compliance

Puede contactar con la **Compliance Office para para tratar cualquier situación a la que se enfrente! You can contact the **Compliance Office** to discuss any situation you are facing!**

Las preocupaciones reportadas y los incumplimientos potenciales se tratan de manera confidencial.
¡Le apoyaremos e investigaremos, si es necesario!



**GFT Technologies SE
Compliance Office**

compliance@gft.com

+49 6196 969-2622

+49 6196 969-2621

Kölner Str. 10
65760 Eschborn,
Alemania

Más información en Workspace -> GFT Group ... Group Corporate Services ... [Compliance](#)

Gracias

GFT Technologies SE
Compliance Office

Kölner Str. 10
65760 Eschborn

T +49 6196 969 2622 | +49 6196 969 2621
F +49 6196 969 13 2622 | +49 6196 969 13 2621
compliance@gft.com



Ingrid Schmidt
Chief Compliance
Officer (CCO)
▪ German, English



Andrea Zamora Gabaldon
Compliance Office
▪ Spanish, English,
German, French