

Política de Compliment Fiscal dins del Sistema de Govern de SegurCaixa Adeslas. Objectius, principis d'actuació i estratègia tributària

SegurCaixa Adeslas impulsa el desenvolupament del bon govern corporatiu en tots els seus àmbits d'activitat i, en particular, en l'àmbit tributari, a través del disseny i la implantació d'un govern fiscal i el seu sistema de control, encaminats a reduir i mitigar els riscos als quals està exposada, com també a vigilar el seguiment, per part de les entitats afectades, de les pautes establertes en matèria tributària (d'ara endavant, el "Sistema" o "Sistema de Control del Govern Fiscal").

Els objectius de compliment tributari i els principis d'actuació en matèria de govern fiscal es recullen a la Política de Compliment Fiscal aprovada pel Consell d'Administració de l'entitat i s'han traslladat, de la manera procedent, als respectius models de les seves societats filials: Adeslas Dental, SAU, Adeslas Salut, SAU i AgenCaixa, SA.

A continuació es relacionen, perquè siguin de coneixement general, aquests objectius i principis d'actuació, com també l'estratègia tributària que s'ha definit:

Objectius de compliment fiscal

La Política de Compliment Fiscal de SegurCaixa Adeslas persegueix aconseguir els objectius següents:

- Garantir un model de compliment fiscal d'acord amb el que es recull a l'article 31 bis del Codi Penal.
- Transmetre a tots els membres de la companyia (consellers, directius i resta de la plantilla), com també a tercers que s'hi relacionin, el missatge rotund i veraç que l'organització s'oposa a la comissió de qualsevol infracció tributària o acte il·lícit i que vetlla perquè el desenvolupament de la seva activitat fiscal estigui basada en el respecte de la llei, en la promoció i la defensa dels valors i la responsabilitat corporativa i, en particular, en el compliment de la normativa tributària en totes les seves formes, a fi de preservar la imatge i els valors de la companyia.

La Política de Compliment Fiscal constitueix un compromís de vigilància constant i control d'incompliments i conductes fraudulentament, de manteniment de mecanismes efectius de comunicació i conscienciació de tots els empleats i de desenvolupament d'una cultura empresarial ètica i honesta. El Codi Ètic, juntament amb les pautes i els principis que es recullen als documents de Sistema de Control del Govern Fiscal, són aspectes bàsics i de compliment obligat per a l'òrgan d'administració, directius i altres empleats de l'organització.

- Reforçar el compromís, ja existent, de treballar pel respecte a la normativa fiscal i de mantenir una conducta de tolerància zero amb els incompliments de qualsevol mena.
- Complir els requisits legals i reglamentaris que s'estableixin a fi d'obtenir una millora contínua del Sistema de Control del Govern Fiscal, com també d'atendre les recomanacions que emanen de la Norma UNE 19602 de Sistema de Gestió de *Compliance* Tributari.

- Garantir a tercers (inclosos l'Administració pública i els òrgans judicials) que SegurCaixa Adeslas exerceix el control exigible legalment sobre els seus directius, empleats i qualsevol professional o proveïdor extern vinculat en virtut d'un contracte d'arrendament d'obra, servei o subministrament.
- Evitar qualsevol mena de sanció tributària que es pugui imposar a la societat, com també les pèrdues econòmiques o el dany reputacional que aquestes sancions puguin comportar per a l'organització.
- Establir els mecanismes necessaris per garantir que les persones incloses en el seu àmbit d'aplicació coneixen les conductes potencialment delictives i recollir també un sistema disciplinari en cas d'actuacions contràries a la normativa, d'acord amb el que es preveu al conveni col·lectiu de referència.
- L'existència d'un compromís clar a l'organització de millora contínua en el control del Govern Fiscal.

En definitiva, l'objectiu principal de la companyia mitjançant l'aprovació de la Política de Compliment Fiscal i la implantació d'un Govern Fiscal i el seu Sistema de Control consisteix a vigilar i supervisar les situacions potencialment generadores de riscos tributaris que puguin sorgir en el seu àmbit d'actuació, minimitzant la possibilitat d'incórrer en qualsevol mena de responsabilitat (penal, mercantil o fiscal) per la comissió d'alguna infracció o incompliment d'índole tributària.

Principis d'actuació

Per aconseguir els objectius d'actuació, el Consell d'Administració de SegurCaixa Adeslas estableix i impulsa el Govern Fiscal de l'Entitat i el seu Sistema de Control, basats en els principis següents:

1. Integrar i coordinar el conjunt d'actuacions necessàries per prevenir i combatre la comissió d'infraccions tributàries per part de qualsevol professional de la societat o de qualsevol altra companyia que hi estigui relacionada, en la seva activitat conjunta.
2. Generar un entorn de transparència, integrant els diferents sistemes desenvolupats per prevenir irregularitats, infraccions, tributàries, etc., i mantenir els canals adequats per afavorir la comunicació de possibles irregularitats. A través del Canal de Denúncies de SegurCaixa Adeslas es permet comunicar potencials pràctiques o comportaments contraris a la legalitat, a la normativa interna i als principis bàsics que transmet el seu Codi Ètic. En aquest aspecte, l'organització es compromet a fer que el denunciador de bona fe no pateixi represàlies de cap mena.
3. Actuar en tot moment a l'empara de la legislació tributària vigent i dins del marc establert pel Codi Ètic, acomplint la normativa interna que sigui aplicable.
4. Impulsar i fomentar una cultura empresarial preventiva basada en el principi de "tolerància zero" cap a la comissió d'infraccions tributàries i situacions de frau, i aplicar els principis d'ètica i comportament responsable de tots els professionals de l'organització, amb independència de nivell jeràrquic.
5. Establir normes internes, procediments i protocols d'actuació i decisió que no permetin que cap persona o grups de persones puguin ostentar facultats de decisió no sotmeses a control.

6. Desenvolupar polítiques i procediments per assegurar l'existència d'un sistema de detecció i gestió de riscos fiscals eficaç i complet, que tingui els mecanismes adequats per controlar i prevenir possibles incompliments de la companyia en aquest àmbit
7. Establir mecanismes de supervisió i vigilància eficaços que permetin controlar i verificar adequadament les funcions del sistema, com també la seva millora contínua a través de l'avaluació de riscos fiscals i del seguiment i l'avaluació dels objectius de *Compliance* i Govern Fiscal, entre d'altres.
8. Assegurar que les direccions, àrees i departaments implicats en el compliment d'aquesta política tinguin els mitjans financers, materials i humans necessaris per mantenir una vigilància correcta dels processos, indicadors i controls establerts per fer el seguiment, el mesurament i l'anàlisi dels riscos tributaris.
9. Mantenir i fomentar les activitats proactives, encaminades a la prevenció i la detecció, respecte de les activitats reactives, com la recerca i la sanció.
10. Impulsar la conscienciació de tots els professionals de l'organització sobre (i) quines són les conductes contràries a les normes internes i, per tant, a la legislació tributària, que poden ser objecte de denúncia, i (ii) el deure d'informar sobre qualsevol fet constitutiu d'un possible il·lícit o irregularitat en l'àmbit tributari del qual tinguin constància, a través de les vies habilitades.
11. Establir un òrgan que tingui l'autoritat i la independència necessàries i vetlli pel compliment de la normativa tributària i per la gestió dels riscos fiscals (Comitè de Compliment Normatiu).
12. Investigar qualsevol denúncia de naturalesa tributària sobre un fet presumptament delictiu o irregular, amb independència de la quantia i al més aviat possible, garantint la confidencialitat del denunciador i els drets de les persones investigades. Com a part del procés, es prestarà tota l'assistència i cooperació necessària que puguin requerir tant el gestor extern del Canal de Denúncies, en cas d'externalització, com les administracions tributàries, òrgans judicials i administratius o les institucions i organismes, nacionals o internacionals.
13. Procurar una aplicació justa, proporcional i no discriminatòria de les sancions per incompliment de la Política Fiscal o dels requisits que exigeix, d'acord amb el que s'estableix al règim sancionador del conveni col·lectiu aplicable i a la legislació en vigor.
14. Desenvolupar programes adequats de formació, amb la periodicitat suficient, que traslladin els requeriments de la legislació aplicable i garanteixin l'actualització correcta de coneixements dels professionals de SegurCaixa Adeslas encarregats d'aplicar mesures tributàries.
15. En el supòsit que s'identifiquin deficiències o incompliments greus o que es produeixin canvis en l'organització, en l'estructura o en el Sistema de Control, l'organització adoptarà mesures per remeiar les febleses detectades.

Estratègia tributària

L'estratègia tributària de SegurCaixa Adeslas es regeix per les directrius següents:

- Complir la normativa fiscal vigent, adoptant en tot moment una interpretació raonable de la normativa i en estreta vinculació amb la seva activitat.
- Evitar interpretacions tendents a una planificació fiscal agressiva, com també l'ús d'estructures artificioses i opaques, amb la finalitat de reduir la càrrega tributària.
- Evitar operar a través de paradisos fiscals i territoris no cooperants amb la Unió Europea amb els quals Espanya no hagi subscrit un conveni per evitar la doble imposició. I, en cas que SegurCaixa Adeslas s'hi veiés obligada, fer una anàlisi detallada dels riscos tributaris inherents.
- Promoure una relació de plena col·laboració amb les administracions tributàries, basada en els principis de transparència, bona fe i confiança mútua.
- Subministrar diligentment la informació sol·licitada per les autoritats fiscals, de manera veraç, dins de termini i amb l'abast degut.

AENOR
Confía



Certificado de Sistema de Gestión de Compliance Tributario



GCT-2022/0005

AENOR certifica que la organización

SEGURCAIXA ADESLAS, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS

dispone de un Sistema de Gestión de Compliance Tributario conforme con la norma UNE 19602:2019

para las actividades: **Negocio asegurador en los distintos ramos para los que encuentra autorizada, así como en todas las actividades necesarias, para la comercialización y distribución de los siguientes seguros:**
1. Seguros de Enfermedad (modalidad asistencia sanitaria), con las siguientes coberturas:
- Pólizas con cobertura ambulatoria.
- Pólizas con cobertura integral.
- Pólizas con opción de reembolso.
2. Seguro multirisgo hogar.
3. Seguro de automóvil.
4. Seguro de decesos.
5. Seguro de accidentes.
6. Otros seguros (sobre bienes de consumo, mascotas, responsabilidad y de defensa jurídica, protección de pago, etc.)

que se realizan en: **PASEO DE LA CASTELLANA, 299C. 28046 - MADRID**

Fecha de primera emisión: 2022-12-06
Fecha de expiración: 2025-12-06



Rafael GARCÍA MEIRO
Director General

AENOR INTERNACIONAL S.A.U.
Génova, 6. 28004 Madrid, España
Tel. 91 432 60 00- www.aenor.com