



DIRECTRICES GENERALES EN MATERIA DE GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CORRUPCIÓN TERCERAS PARTES E INTERMEDIARIOS (TPI's)

1. DEFINICIÓN DE TPI's

Terceras Partes e Intermediarios (TPI's) es cualquier tercero (persona natural o jurídica) utilizado por Banco de Occidente y/o sus Filiales, directa o indirectamente, para realizar una transacción de forma particular o periódica con el objetivo de vender los productos o servicios de Banco de Occidente y/o sus Filiales o de comprar bienes y/o servicios para el Banco de Occidente y/o sus Filiales. Los intermediarios pueden definirse como organizaciones o personas independientes que actúan en representación de Banco de Occidente y en las que Banco de Occidente tiene una influencia determinante. Esos socios a menudo realizan actividades comerciales cotidianas, como obtener licencias, permisos u otras autorizaciones, y participan en el desarrollo del negocio. Los intermediarios —por ejemplo, consultores de desarrollo del negocio, representantes de ventas, agentes aduaneros, abogados, contadores— normalmente son aliados locales que tienen un gran conocimiento de las costumbres y prácticas comerciales locales y una amplia red personal.

2. OBJETIVOS

2.1. OBJETIVO GENERAL

Dar a conocer a las Terceras Partes e Intermediarios de Banco de Occidente (en adelante TPI's), las directrices generales en materia de gestión y administración del riesgo de corrupción.

2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Promover una cultura ética en el relacionamiento con terceros mediante directrices encaminadas a mitigar los riesgos de corrupción, en el proceso de selección, contratación y desarrollo de las actividades contratadas, bajo el principio de “Cero tolerancia”.

Brindar directrices para prevenir, detectar, investigar y remediar oportunamente prácticas que, de no ser correctamente atendidas, podrían originar la materialización de eventos de corrupción en el relacionamiento entre Banco de Occidente y sus TPI's.

3. ALCANCE

TPI's de Banco de Occidente.

4. MARCO NORMATIVO

Como marco de referencia normativo, Banco de Occidente contempla dentro de sus directrices lo descrito en las siguientes leyes nacionales e internacionales:

- Ley 1778 de 2016
- Estándar Internacional ISO 37001 Sistema de Gestión Anti-Soborno.
- Código Penal Colombiano y Estatuto Anticorrupción Colombiano (Ley 1474 de 2011)
- Ley de Prácticas Corruptas del Exterior de 1977 o FCPA (por sus siglas en inglés)
- Ley Sarbanes-Oxley – SOX (por sus siglas en inglés)



5. DIRECTRICES

5.1. PAGOS DE FACILITACIÓN

Banco de Occidente no acepta dar o recibir pagos, bonos, honorarios, comisiones, anticipos, viáticos, cheques, tarjetas débito o cualquier otro documento que pueda ser convertible en dinero, con el propósito de agilizar procesos y trámites adelantados ante un tercero o en favor de un tercero, también conocidos como "Pagos de Facilitación".

A continuación, se detallan las directrices generales en algunas transacciones especiales:

5.2. REGALOS E INVITACIONES (Colaborador Banco de Occidente entrega a TPI)

El otorgamiento de regalos e invitaciones por parte de un colaborador de Banco de Occidente a un TPI se registrará dentro de las siguientes directrices:

Se podrán ofrecer:

- Artículos promocionales o institucionales como sombrillas, gorras, lapiceros, calendarios, agendas.
- Artículos en fechas especiales como: Navidad, día de amor y amistad, día secretaria, día del niño, día de la mujer, entre otros, siempre y cuando no superen 0,5 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV) acumulables al año al mismo beneficiario en un mismo año calendario.
- Invitaciones a eventos relacionados con el giro ordinario del negocio, tales como: desayunos, almuerzos, cenas, cocteles, talleres, seminarios, viajes y en general actividades para demostración de servicios o productos, así:
 - a. Seminarios, cursos y otros como eventos con fines académicos o de capacitación, siempre que sean eventos que no superen dos (2) días, los dos (2) salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV) por persona invitada.
 - b. Invitaciones para desayunos, almuerzos y cenas siempre que no supere los dos (2) salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), acumulables durante un año corriente al mismo beneficiario, siempre y cuando no supere cuatro (4) eventos en el mismo año.
 - c. Invitaciones y entradas a eventos de entretenimiento siempre que no supere dos (2) salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), acumulables durante un año corriente al mismo beneficiario, siempre y cuando no supere cuatro (4) eventos en el mismo año.
 - d. Eventos de inauguración de obras realizadas por Grupo Aval o alguna de sus entidades subordinadas, en desarrollo de su objeto social (P. ej. Carreteras, hoteles, obras civiles, nuevas oficinas bancarias).

5.3. REGALOS E INVITACIONES (TPI entrega a un Colaborador de Banco de Occidente)

Los colaboradores del Banco de Occidente para la aceptación de regalos e invitaciones que reciba por parte de un TPI, se registrarán dentro de las siguientes directrices generales:

- En ninguna circunstancia, los regalos o invitaciones podrán consistir en dinero o cualquier otro equivalente al efectivo tales como bonos, cheques, tarjetas débito o crédito, valores y/o títulos valores.



- El regalo o invitación no podrá superar los dos salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), y no se reciban más de una vez en el mismo trimestre por parte del mismo tercero.
- En ninguna circunstancia, el recibimiento del regalo o atención puede tener la capacidad de influenciar de manera indebida o ilegal en la conducta del Colaborador y en su toma de decisiones.
- No sean otorgados durante o en los tres (3) meses siguientes a una negociación.

Nota: *Para la aceptación de regalos e invitaciones aplican, mutatis mutandis, las mismas condiciones del numeral 5.2 literales a. al d.*

5.4. OTRAS OPERACIONES ESPECIALES

En caso de que el TPI considere realizar actividades tales como patrocinios, donaciones, contribuciones públicas y/o políticas a nombre de Banco de Occidente debe cumplir con las directrices específicas para cada una de estas operaciones especiales.

6. CONFLICTOS DE INTERÉS

Con la finalidad de asegurar que todas las operaciones efectuadas entre Banco de Occidente y sus TPI's se realicen bajo los más estrictos estándares de Transparencia, Banco de Occidente cuenta con una política para la resolución de conflictos de interés, mediante la cual se requiere que cada TPI que identifique una situación que pueda generar (o esté generando) un conflicto de interés, reporte el conflicto por medio de los canales establecidos para ello, relacionando toda la información que considere pertinente para determinar la existencia del mismo.

Se entiende por conflicto de interés, la situación en virtud de la cual, una persona (Natural o Jurídica), se enfrenta a distintas alternativas de conducta, debido a que sus intereses particulares pueden prevalecer frente a sus obligaciones legales o contractuales (Actividad laboral o económica).

Sobre lo anterior, se destaca que los canales dispuestos para el reporte de conflictos de interés para los TPI's de Banco de Occidente, son:

- Formulario de registro de proveedores: Durante el proceso de vinculación, todos los TPI de Banco de Occidente, podrán revelar los conflictos de interés que considere, haciendo uso de los campos establecidos para ello.
- Actualización periódica de datos: Anualmente, al momento que se le solicite al TPI de Banco de Occidente actualizar su información.
- Línea ética: Banco de Occidente pone a disposición de sus TPI's y demás grupos de interés el canal de denuncia LÍNEA ÉTICA, para que estos reporten posibles conflictos de interés o su materialización.

7. CLÁUSULAS DE AUDITORÍA Y ANTISOBORNO

Banco de Occidente se reserva el derecho de incluir en los contratos (o el documento que haga sus veces), cláusulas de auditoría que permitan la inspección del cumplimiento de estas directrices, así mismo incluir la cláusula antisoborno en donde las partes declaran conocer y se obligan a dar estricto cumplimiento a las disposiciones locales e internacionales anticorrupción.

El incumplimiento de las obligaciones descritas, constituirán causal de terminación inmediata del contrato, sin que hubiere lugar a incumplimiento y sin lugar a indemnización alguna.



8. LÍNEA ÉTICA BANCO DE OCCIDENTE

Banco de Occidente pone a disposición de sus TPI's y demás grupos de interés la LÍNEA ÉTICA BANCO DE OCCIDENTE, con el propósito de incentivar el reporte de posibles incumplimientos de las directrices descritas en el presente documento o cualquier otro comportamiento que vaya en contra de los estándares éticos corporativos.

La LÍNEA ÉTICA BANCO DE OCCIDENTE ha sido establecida bajo parámetros de seguridad que garantizan la confidencialidad de la información suministrada y protegen la identidad de quien suministra la información.

La línea ética dispuesta, está disponible a través de los siguientes links:

- Línea Ética Banco de Occidente
<https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/portal/banco-de-occidente/bancodeoccidente/footer/otros/linea-etica>
- Línea Ética Grupo AVAL
<https://www.grupoaval.com/wps/portal/grupo-aval/aval/acerca-nosotros/linea-etica>

9. CERTIFICACIONES EVENTUALES

Banco de Occidente podrá solicitar a los TPI's con los que establezca una relación contractual y/o comercial certificación de conocimiento y cumplimiento de las directrices generales contenidas en este documento cuando así lo requiera.