



## C.3 Política de compromiso para la prevención del soborno, corrupción, fraude y prácticas anticompetitivas de partes interesadas o socios de negocios

### 1. Ámbito de Aplicación

1.1 Los sujetos a esta Política incluyen cualquier parte que, directa o indirectamente, participe o intente participar en una transacción, operación, proyecto o actividad, así como establecer relación con el BCR. Estas partes pueden incluir, pero no están limitadas a: beneficiarios, oferentes, proveedores, contratistas, subcontratistas, consultores, subconsultores, proveedores de servicios, agentes, intermediarios financieros, contrapartes, inversores, incluidos los respectivos funcionarios, empleados, afiliados y accionistas de cualquiera de las partes previamente listadas, según resulte aplicable.

1.2 Se prohíbe cualquier tipo de conducta, acto o transacción relacionado a Soborno, Corrupción, Fraude y Prácticas Anticompetitivas (SCF/PA) en el BCR, ante ello existe cero tolerancia a cualquier modalidad de SCF/PA



### 2. Objetivo

2.1 Establecer una Política de compromisos que permitan mitigar los riesgos de SCF/PA, que guíe y promueva conductas éticas y transparentes en todas las transacciones, operaciones, proyectos o actividades de socios de negocio, así como en el establecimiento de relaciones comerciales o no comerciales con el BCR

### 3. Políticas

3.1. El BCR impulsa la adopción de controles para prevenir SCF/PA entre sus socios de negocios mediante actividades de sensibilización y concientización. El objetivo es que estos controles sean implementados de manera razonable y proporcional, considerando los riesgos de SCF/PA que enfrentan los socios de negocio.

3.2. El BCR incorporará la estipulación del cumplimiento de las disposiciones en prevención de SCF/PA establecidas a los acuerdos, o documentos contractuales, u órdenes de compra, o términos de referencia, celebrados con sus socios de negocio, incluyendo, pero no limitando a los proveedores de obras, bienes y servicios.



## 4. Normas Generales

4.1. El BCR a través de la Oficialía de Cumplimiento implementará procedimientos que exigen a los socios de negocios comprometerse a prevenir el SCF/PA por, o en nombre de, o en beneficio del socio de negocio en relación con la transacción, proyecto, actividad o relación correspondiente.

4.2. La Oficialía de Cumplimiento del BCR será la responsable de tramitar las irregularidades que se reciban a través del canal de denuncia establecido, en los cuales se atribuya a los socios de negocios el cometimiento de conductas prohibidas o incumplimiento a sus compromisos éticos contenidos en esta Política.

4.3. Con la finalidad de facilitar la adhesión de los socios de negocio a esta Política, el BCR proporcionará una copia de ésta al momento de la contratación o establecimiento de la relación de negocios pudiendo suministrarla a través de los medios físicos o digitales públicos que se estimen pertinentes.

4.4. El BCR para el caso de las compras o adquisiciones de obras, bienes o servicios realizará la debida diligencia a través de la Oficialía de Cumplimiento de los oferentes y proveedores, debiendo realizar la debida diligencia con base a la información pública y listas que considere pertinente.

4.5. Tal y como se mencionó anteriormente en este Manual, la Oficialía de Cumplimiento podrá solicitar información directamente a los socios de negocios para verificar si estos han sido objeto de alguna solicitud de dinero, regalías, favores u otras acciones que contravengan lo regulado en el Sistema de Gestión de SCF/PA. Lo anterior, con el objetivo de investigar el cumplimiento de lo regulado en este Manual.



## 5. Normas Específicas

**5.1. Esta Política se interpreta sin menoscabo de las condiciones y requisitos adicionales que puedan ser establecidos por la legislación vigente, así como por las prácticas y normativas internas del BCR.** En los diversos métodos de contratación con socios de negocios, se aplicarán los compromisos éticos que deben guiar la conducta de los mismos. Estos compromisos éticos deben ser expresamente aceptados por los socios antes de iniciar cualquier relación contractual con el BCR.



5.1.1. Son compromisos éticos de acuerdo con esta Política los siguientes:

5.1.1.1. Los socios de negocios deberán conducir sus relaciones comerciales basándose en principios de ética empresarial y una gestión transparente.

5.1.1.2. Los socios de negocios deben adherirse a las Políticas del BCR relacionadas con la prevención de riesgos de SCF/PA. Además, deben cumplir con los convenios internacionales y las leyes aplicables en esta materia, garantizando la implementación de los procedimientos adecuados requeridos para tal fin.

5.1.1.3. Los socios de negocios se comprometen a no buscar obtener información confidencial, especialmente, aquella que no esté disponible para otros oferentes, en relación con cualquier proceso de compra con el BCR.

5.1.1.4. Los socios de negocios, así como sus empleados, tienen la responsabilidad de implementar medidas de seguridad adecuadas para salvaguardar la información reservada y confidencial. La información proporcionada por los socios de negocios a su contraparte en el BCR debe ser precisa y no presentarse con la intención de inducir al engaño o error. Toda información que obtenga el socio de negocio por ocasión del servicio que presta o la relación pactada es de carácter confidencial y reservado.



5.1.1.5. Cualquier comunicación relacionada con obras, bienes o servicios debe canalizarse a través de la Gerencia de Compras Públicas del BCR, evitando compartir información sobre los requisitos con personas ajenas a la Institución.

5.1.1.6. Los socios de negocios se comprometen a brindar formación a sus funcionarios, empleados y otros que actúen en su nombre con el fin que comprendan las responsabilidades y prácticas prohibidas contenidas en esta Política, así como lo establecido en la legislación vigente que regula temas relativos al soborno, corrupción, fraude y prácticas anticompetitivas en la realización de sus funciones.



5.1.1.8. Los socios de negocios tienen la obligación de informar al BCR acerca de cualquier acto sospechoso de constituir una práctica prohibida del cual tenga conocimiento o sea informado durante el proceso de selección y las negociaciones o la ejecución de un contrato, a través de los canales de comunicación públicos previamente determinados. Los socios de negocio deben comprometerse a permitir a sus colaboradores realicen denuncias o avisos al BCR, a través de los canales de comunicación a disposición, ante cualquier incumplimiento de estos lineamientos o cualquier acto incorrecto relacionado con la presentación del servicio o entrega del bien, o derivado de la relación pactada, sin que ello dé lugar a represalias.

5.1.1.9. Los socios de negocios se comprometen a informar al BCR los conflictos de intereses que puedan presentarse, en los cuales estén directa o indirectamente involucrado, bajo una relación de trabajo o de familia con algún miembro del personal del BCR que de cualquier manera participe en: a) la preparación de los Términos de Referencia o Solicitud de Oferta; b) el proceso de selección; o c) la supervisión.

5.1.1.10. En aquellos casos en los cuales los potenciales socios de negocios hayan sido funcionarios o empleado del BCR, se comprometen a abstenerse en participar directa o indirectamente dentro del último año anterior a la fecha de la posible transacción, operación, proyecto o actividad, así como en el establecimiento de relaciones comerciales, siempre y cuando no hayan participado durante su permanencia en el BCR directa y principalmente en la transacción, operación, proyecto, actividad o relación comercial a la que se encuentra vinculada la posible contratación.

5.1.1.11. Asimismo, los potenciales socios de negocios declararán no tener conflictos de interés para establecer y aceptar la transacción, operación, proyecto o actividad, así como en el establecimiento de relaciones comerciales.



5.1.1.12. Los socios de negocios deben informar inmediatamente a la Oficialía de Cumplimiento si han sido objeto de alguna solicitud de dinero, regalías, favores u otras acciones que contravengan lo regulado en el Sistema de Gestión de SCF/PA. En este mismo sentido, brindarán todo el apoyo y atenderán las consultas que la Oficialía de Cumplimiento realice en la ejecución de las labores de prevención de SCF/PA.

### **5.1.2. Son conductas prohibidas para los socios de negocios las siguientes:**

5.1.2.1. Comprometer, ofrecer, efectuar, aceptar pagos directos o indirectos de soborno, corrupción, fraude o relacionado a prácticas anticompetitivas, así como a funcionarios o empleados públicos sean estos de carácter permanente, temporal o ad honorem, en relación con los procesos mediante los cuales buscan establecer una relación con el BCR.

5.1.2.2. Realizar acto u omisión, incluida la tergiversación de hechos y circunstancias, que deliberada o imprudentemente engañen, o intenten engañar, a alguna parte para obtener un beneficio financiero o de otra índole, o para evadir una obligación.

5.1.2.3. Perjudicar o causar daño, o amenazar con perjudicar o causar daño, directa o indirectamente, a cualquier parte o a sus bienes para influenciar indebidamente las acciones de una parte.

5.1.2.4. Acordar entre dos o más partes con la intención de alcanzar un propósito inapropiado, incluido influenciar en forma inapropiada las acciones de otra parte.

5.1.2.5. Destruir, falsificar, alterar u ocultar evidencia para una investigación de la OC del BCR o realizar declaraciones falsas ante los investigadores con la intención de impedir una investigación de la OC del BCR.

5.1.2.6. Amenazar, hostigar o intimidar a cualquier parte para impedir que divulgue su conocimiento de asuntos relevantes para la investigación de la OC del BCR o que prosiga con la investigación.

5.1.2.7. Realizar actos con la intención de impedir el ejercicio de los derechos contractuales de auditoria o revisión del BCR o sus derechos de acceso a la información.

5.1.2.8. Utilizar fondos o recursos del BCR para un propósito indebido, ilegal o para un propósito no autorizado, cometido de forma intencional o por negligencia.

5.1.2.9. Participar en cualquier forma de soborno, corrupción, fraude y prácticas anticompetitivas directa o indirectamente.

5.1.2.10. Usar al BCR, con su relación comercial para cometer o tratar de ocultar actos relacionados con soborno, corrupción, fraude y prácticas anticompetitivas.

5.1.2.11. Comprometer, ofrecer o abonar de manera corrupta, ya sea directa o indirectamente, dinero u otros bienes de valor con los siguientes fines: (i) influir en un acto o decisión de un tercero o de un servidor público, ya sea permanente, temporal o ad honorem, del BCR; (ii) obtener una ventaja indebida; o (iii) inducir a un tercero o a un servidor público, ya sea permanente, temporal o ad honorem, a ejercer influencia sobre el acto o decisión de otros servidores públicos de la administración pública.



5.1.2.12. Comprometer, ofrecer o entregar regalos u objetos de valor directos o indirectos de SCF/PA con el propósito de facilitar transacciones o realizar pagos indebidos a terceros, así como a funcionarios o empleados públicos sean estos de carácter permanente, temporal o ad honorem, relacionados directamente con los procesos mediante los cuales buscan establecer una relación con el BCR.

5.1.2.13. Los socios de negocio tienen prohibido entregar, ofrecer o aceptar regalos de empleados o funcionarios del BCR. En este mismo sentido, no se considera regalo u obsequios a la luz de esta Política:

5.1.2.13.1. Aquellos obsequios entregados por la población en general a los socios de negocio durante la ejecución de proyectos censales u otros proyectos similares, siempre que no constituyan dinero en efectivo ni su equivalente. Estos pueden incluir artículos como frutas, verduras o bebidas carbonatadas selladas, con un valor máximo de \$10.00.

5.1.2.13.2. Asimismo, no se consideran regalos u obsequios aquellos entregados por el BCR a los socios de negocio en el contexto de eventos relacionados con el cumplimiento de sus funciones en proyectos censales o similares. Esto incluye, por ejemplo, la alimentación proporcionada o promocionales otorgados durante los eventos de lanzamiento u otros eventos similares.

5.1.2.13.3. Obsequios provenientes de personal subcontratado hacia los empleados del BCR en proyectos censales o proyectos similares cuyo valor sea menor o igual a \$10.00, siempre y cuando no constituya efectivo o equivalente de efectivo. La entrega de dichos obsequios no deberá, en ningún caso, intentar comprometer la imparcialidad, independencia o intereses del empleado o funcionario a quien se le entregue.

### **5.1.3. Procedimiento por incumplimiento**

5.1.3.1. Los socios de negocios que incurran en incumplimiento por cometer conductas prohibidas o por inobservancia a los compromisos éticos contenidas en la presente Política, por desconocimiento, negligencia u omisión, tendrá como consecuencia la aplicación del proceso legal y sanciones correspondientes de acuerdo con el marco legal aplicable.

5.1.3.2. Con el fin de asegurar el cumplimiento de las disposiciones establecidas en esta Política, antes de que el BCR tome una decisión, se llevará a cabo un análisis institucional que contemple las facultades y objetivos regulados en la Ley Orgánica del BCR. Este análisis deberá respetar las disposiciones de los tratados y convenios pertinentes relacionados con la regulación del soborno, corrupción, fraude y prácticas anticompetitivas u otras leyes que regulen la actuación del BCR y sus funcionarios o empleados.

5.1.3.3. La Oficialía de Cumplimiento será la encargada de llevar a cabo el análisis institucional, pudiendo colaborar con la GCP y, en caso de ser necesario para la toma de decisiones, solicitar cada vez que ocurra la opinión de la Gerencia Legal y otras áreas pertinentes del BCR. Este análisis integral será presentado ante la Presidencia y expuesto ante el Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y el Consejo Directivo.





# C.3 Commitment Policy for The Prevention of Bribery, Corruption, Fraud, and Anti-Competitive Practices Involving Stakeholders or Business Partners

## 1. Scope of Application

### 1.1 Covered Parties

This Policy applies to any natural or legal person that, directly or indirectly, participates or seeks to participate in any transaction, operation, project, or activity, or that seeks to establish any form of contractual or business relationship with the Central Reserve Bank of El Salvador (BCR). Covered parties include, without limitation: beneficiaries, bidders, suppliers, contractors, subcontractors, consultants, sub-consultants, service providers, agents, financial intermediaries, counterparties, and investors, as well as their respective officers, directors, employees, affiliates, and shareholders, as applicable (collectively, the "Covered Parties").

1.2 The BCR maintains a strict zero-tolerance policy toward Bribery, Corruption, Fraud, and Anti-Competitive Practices (collectively, "Prohibited Practices"). Accordingly, any conduct, act, omission, arrangement, or transaction involving or relating to Prohibited Practices is strictly prohibited in connection with any activity, operation, or relationship with the BCR.



## 2. Objective

2.1 The objective of this Policy is to establish a framework of commitments and controls designed to prevent, detect, and address the risks of Sanctionable Practices. This Policy further seeks to guide and promote ethical, transparent, and accountable conduct in all transactions, operations, projects, and activities involving business partners, as well as in the establishment and maintenance of commercial or non-commercial relationships with the BCR.

## 3. Policy Provisions

3.1 The BCR promotes the adoption of appropriate internal controls and compliance measures by its business partners to prevent, detect, and address Sanctionable Practices. Such measures shall be implemented in a reasonable and proportionate manner, considering the nature and level of Sanctionable Practices risks to which the relevant business partners are exposed.

3.2 The BCR shall incorporate provisions requiring compliance with applicable Sanctionable Practices prevention standards into agreements, contracts, purchase orders, terms of reference, and any other binding instruments entered with its business partners, including, without limitation, providers of works, goods, and services.



## 4. General Standards

4.1 The BCR, through its Compliance Office, shall implement procedures requiring business partners to commit to preventing Sanctionable Practices carried out by, on behalf of, or for the benefit of the business partner in connection with the relevant transaction, project, activity, or relationship.

4.2 The BCR's Compliance Office shall be responsible for receiving, processing, and reviewing allegations or reports of irregularities submitted through the established reporting channel in which business partners are alleged to have engaged in Sanctionable Practices or to have breached their ethical commitments under this Policy.

4.3 In order to facilitate adherence to this Policy, the BCR shall provide a copy of this Policy to business partners at the time of contracting or upon the establishment of the business relationship. Such copy may be provided through appropriate physical or publicly accessible digital means, as deemed appropriate.

4.4 In the case of the procurement or acquisition of works, goods, or services, the BCR shall conduct due diligence on bidders and suppliers through its Compliance Office. Such due diligence shall be conducted based on publicly available information and relevant lists or databases deemed appropriate.

4.5 As previously indicated in this Manual, the Compliance Office may request information directly from business partners to verify whether they have been subject to any request for payments, royalties, favors, or other actions that would contravene the provisions of the Sanctionable Practices Management System. Such requests shall be made for the purpose of investigating and assessing compliance with the provisions set forth in this Manual.



## 5. Specific Standards

**5.1 This Policy shall be interpreted without prejudice to any additional conditions or requirements established under applicable law, as well as the internal regulations, policies, and practices of the BCR. In the various methods of contracting with business partners, the ethical commitments set forth herein shall apply and shall govern their conduct. Such ethical commitments shall be expressly accepted by business partners prior to entering any contractual relationship with the BCR.**

5.1.1 The following shall constitute ethical commitments under this Policy:



5.1.1.1 Business partners shall conduct their commercial relationships in accordance with principles of business integrity, ethical conduct, and transparent management practices.

5.1.1.2 Business partners shall adhere to the BCR's policies related to the prevention, detection, and mitigation of risks of Sanctionable Practices. They shall further comply with applicable international conventions and domestic laws governing matters related to bribery, corruption, fraud, and anti-competitive practices, and shall ensure the implementation of appropriate procedures and controls required for such purposes.

5.1.1.3 Business partners shall not seek to obtain confidential information, particularly information that is not available to other bidders, in connection with any procurement process conducted by the BCR.

5.1.1.4 Business partners, as well as their officers, employees, and representatives, shall implement appropriate security measures to safeguard reserved and confidential information. Information provided by business partners to their counterpart within the BCR shall be accurate and shall not be presented with the intent of misleading or deceiving. Any information obtained by a business partner in connection with the services rendered or the contractual relationship established with the BCR shall be deemed confidential and reserved.



5.1.1.5 Any communication related to works, goods, or services shall be channeled exclusively through the BCR's Public Procurement Management Office, and business partners shall refrain from sharing procurement requirements with individuals outside the Institution.

5.1.1.6 Business partners shall provide appropriate training to their officers, employees, and any other persons acting on their behalf to ensure understanding of their responsibilities and the Sanctionable Practices prohibited under this Policy, as well as applicable laws governing bribery, corruption, fraud, and anti-competitive practices in the performance of their duties.



5.1.1.7 Business partners shall provide full cooperation and the relevant information required in matters related to the prevention of Sanctionable Practices when requested by the BCR's Compliance Office, within the timeframes and in the manner communicated.

5.1.1.8 Business partners shall have the obligation to inform the BCR of any act suspected of constituting a Sanctionable Practice of which they become aware or are informed during the selection process, negotiations, or execution of a contract, through the previously established public reporting channels. Business partners shall further undertake to allow their officers, employees, and collaborators to submit reports or complaints to the BCR through the available communication channels regarding any breach of these guidelines or any improper act related to the provision of services, delivery of goods, or arising from the contractual relationship, without retaliation of any kind.

5.1.1.9 Business partners shall disclose to the BCR any actual, potential, or perceived conflict of interest in which they are directly or indirectly involved, including any employment or familial relationship with a member of the BCR's personnel who in any manner participates in: a) the preparation of the Terms of Reference or Request for Proposals; b) the selection process; or c) supervision activities.

5.1.1.10 In cases where potential business partners are former officers or employees of the BCR, they shall refrain from participating, directly or indirectly, within the one-year period preceding the date of the potential transaction, operation, project, activity, or establishment of a commercial relationship, provided that during their tenure at the BCR they participated directly and principally in the transaction, operation, project, activity, or commercial relationship to which the prospective engagement relates.

5.1.1.11 Potential business partners shall declare that they have no conflicts of interest that would prevent them from entering or accepting the relevant transaction, operation, project, activity, or commercial relationship.



5.1.1.12 Business partners shall immediately inform the BCR's Compliance Office if they have been subject to any request for payments, royalties, favors, or other actions that would contravene the provisions of the Sanctionable Practices Management System. They shall further provide full cooperation and respond to any inquiries made by the Compliance Office in the performance of its Sanctionable Practices prevention and oversight functions.

**5.1.2 The following shall constitute prohibited conduct for business partners:**

5.1.2.1 To promise, offer, give, request, or accept, directly or indirectly, any bribe, corrupt payment, fraudulent benefit, or any advantage related to anti-competitive practices, including with respect to public officials or public employees, whether permanent, temporary, or serving ad honorem, in connection with processes aimed at establishing a relationship with the BCR.

5.1.2.2 To engage in any act or omission, including misrepresentation of facts or circumstances, that knowingly or recklessly misleads, or attempts to mislead, any party for the purpose of obtaining a financial or other benefit, or of avoiding an obligation.

5.1.2.3 To impair, harm, or threaten to impair or harm, directly or indirectly, any party or its property for the purpose of improperly influencing the actions of any party.

5.1.2.4 To agree with two or more parties for the purpose of achieving an improper objective, including improperly influencing the actions of another party.

5.1.2.5 To destroy, falsify, alter, or conceal evidence material to an investigation conducted by the BCR's Compliance Office, or to make false statements to investigators with the intent to impede such investigation.

5.1.2.6 To threaten, harass, or intimidate any party for the purpose of preventing the disclosure of information relevant to an investigation conducted by the BCR's Compliance Office or to interfere with such investigation.

5.1.2.7 To engage in any act intended to impede the exercise of the BCR's contractual rights of audit, inspection, review, or access to information.

5.1.2.8 To use BCR funds or resources for any improper, unlawful, or unauthorized purpose, whether committed intentionally or through negligence.

5.1.2.9 To engage, directly or indirectly, in any form of bribery, corruption, fraud, or anti-competitive practices.

5.1.2.10 To use the BCR, or the commercial relationship established with the BCR, to commit or attempt to conceal acts related to bribery, corruption, fraud, or anti-competitive practices.

5.1.2.11 To promise, offer, or provide, directly or indirectly, money or anything of value for the purpose of: (i) influencing any act or decision of a third party or of a public official, whether permanent, temporary, or serving ad honorem, of the BCR; (ii) obtaining an improper advantage; or (iii) inducing a third party or public official, whether permanent, temporary, or serving ad honorem, to use his or her influence to affect the act or decision of other public officials within the public administration.



5.1.2.12 To promise, offer, or deliver gifts or items of value, directly or indirectly, in connection with Sanctionable Practices, for the purpose of facilitating transactions or making improper payments to third parties or to public officials or employees, whether permanent, temporary, or serving ad honorem, in connection with processes aimed at establishing a relationship with the BCR.

5.1.2.13 Business partners shall be prohibited from giving, offering, or accepting gifts from BCR employees or officials. For purposes of this Policy, the following shall not be considered gifts:

5.1.2.13.1 Items provided by members of the general public to business partners during the execution of census projects or similar initiatives, provided that such items do not consist of cash or cash equivalents. These may include goods such as fruit, vegetables, or sealed non-alcoholic beverages, with a maximum value of USD \$10.00.

5.1.2.13.2 Items provided by the BCR to business partners in the context of events related to the performance of their functions in census or similar projects, including, for example, meals or promotional items provided during launch events or similar activities.

5.1.2.13.3 Items provided by subcontracted personnel to BCR employees in census or similar projects with a value equal to or less than USD \$10.00, provided that such items do not constitute cash or cash equivalents. In no case shall the provision of such items attempt to compromise the impartiality, independence, or interests of the employee or official receiving them.

### **5.1.3. Procedure in Case of Non-Compliance**

5.1.3.1 Business partners who fail to comply by engaging in prohibited conduct or by breaching the ethical commitments established in this Policy, whether due to ignorance, negligence, or omission, shall be subject to the applicable legal processes and corresponding sanctions in accordance with the relevant legal framework.

5.1.3.2 In order to ensure compliance with the provisions established in this Policy, and prior to the adoption of any decision by the BCR, an institutional analysis shall be conducted considering the powers and objectives set forth in the Organic Law of the BCR. Such analysis shall observe the provisions of applicable treaties and conventions relating to bribery, corruption, fraud, and anti-competitive practices, as well as any other laws governing the actions of the BCR and its officers or employees.

5.1.3.3 The Compliance Office shall be responsible for conducting the institutional analysis and may coordinate with the Public Procurement Management Office and, where necessary for decision-making purposes, request the opinion of the Legal Department and other relevant areas of the BCR. This comprehensive analysis shall be submitted to the Presidency and presented before the Committee for the Prevention of Money Laundering and Asset Laundering, Terrorist Financing, and Proliferation Financing, as well as the Board of Directors.

