



Programa de Denuncia de Irregularidades de Scotiabank

The Bank of Nova Scotia (el “Banco”) ha establecido canales a través de los cuales los empleados y partes externas pueden presentar inquietudes, a fin de asegurarse de que estas sean notificadas y resueltas. El Programa de Denuncia de Irregularidades forma parte del marco general de Presentar una Inquietud. Este programa es un mecanismo de control diseñado para proteger la integridad del Banco y sus subsidiarias, su información financiera y sus operaciones comerciales, así como para respaldar el cumplimiento del Código de Conducta de Scotiabank (el “Código”) y sus obligaciones regulatorias. El Programa de Denuncia de Irregularidades permite a los empleados y otras partes plantear sus inquietudes a través de un canal confidencial, gestionado por un proveedor externo independiente, y proceder de forma anónima si así lo desean. El Programa de Denuncia de Irregularidades permite que los empleados y otras partes presenten sus inquietudes a través de un canal confidencial, y supervisa la recepción, evaluación, investigación y resolución de dichas inquietudes, especialmente, cuando se trata de irregularidades.

Las inquietudes planteadas a través del Programa de Denuncia de Irregularidades se toman muy en serio y se examinan en detalle. Si la inquietud se considera incluida en el alcance del Programa de Denuncia de Irregularidades, se llevará a cabo una investigación y se notificará cuando el asunto se considere cerrado. El Programa de Denuncia de Irregularidades mantiene comunicación con los denunciantes que plantean sus inquietudes a través de la plataforma EthicsPoint, y puede solicitar información adicional para investigar las inquietudes. Si bien el nivel de detalle que el Banco puede compartir tras la investigación puede verse afectado por cuestiones de privacidad y otras consideraciones, el Banco se compromete a mantener informados a los denunciantes que presenten inquietudes a través de este canal.

¿Quién puede denunciar?

Cualquier persona puede presentar una denuncia a través del Programa de Denuncia de Irregularidades. Los empleados, proveedores y ciertos terceros están obligados por el [Código de Conducta de Scotiabank](#) a presentar sus inquietudes, y el Programa de Denuncia de Irregularidades les brinda la oportunidad de hacerlo de manera confidencial y anónima. Los clientes y el público en general también pueden plantear sus inquietudes si están relacionadas con irregularidades cometidas por empleados o proveedores del Banco o por determinados terceros. El Programa de Denuncia de Irregularidades no es un canal para que los clientes presenten quejas, por lo que las inquietudes de esta naturaleza se redirigirán al canal correspondiente.

¿Qué se debe denunciar?

Incumplimientos del Código de Conducta de Scotiabank, entre los que se incluyen los siguientes:

- Supuestas irregularidades en materia de auditoría y contabilidad
- Soborno o corrupción
- Conducta inadecuada en las ventas
- Fraude, robo o destrucción de activos
- Abuso de mercado
- Lavado de dinero, financiamiento al terrorismo o violaciones de sanciones
- Violaciones de la privacidad y la confidencialidad
- Represalias por haber presentado una inquietud
- Incumplimiento de una política o procedimiento del Banco
- Incumplimiento de un requisito establecido en la Ley Bancaria (Canadá), otra ley o sus regulaciones
- Uso de datos en forma contraria a la ética
- Maltrato (acoso, discriminación)
- Supuestas irregularidades relacionadas con la salud y la seguridad
- Supuestas irregularidades en materia ambiental, social y de gobierno corporativo
- Incumplimiento de un compromiso público asumido por el Banco (por ej., un compromiso comunicado en la Declaración Global sobre Derechos Humanos)

El Programa de Denuncia de Irregularidades no es el canal óptimo para denunciar casos de acoso y discriminación. Se solicita a los empleados que revisen la Política Interna del Banco denominada Presentar una Inquietud, que se pongan en contacto con Recursos Humanos o Relaciones con los Empleados, o que soliciten asesoría a la Oficina del Ombudsman del Personal antes de presentar una denuncia a través del canal de denuncia de irregularidades.

¿Cómo presento una denuncia?

Scotiabank se ha asociado con un proveedor externo para dar apoyo al Programa de Denuncia de Irregularidades. El servicio está disponible en: Scotiabank.EthicsPoint.com

El servicio EthicsPoint permite presentar una denuncia confidencial en línea o por teléfono. También se puede presentar una denuncia a través de un dispositivo móvil utilizando este código QR:



El servicio está disponible en todo el mundo las 24 horas, los 7 días de la semana, en varios idiomas, entre ellos, inglés, francés y español. Se puede obtener información adicional sobre el Programa de Denuncia de Irregularidades en la página web de Denuncia de Irregularidades.

Se solicita a los denunciantes que planteen sus inquietudes a través de este canal que nos proporcionen detalles suficientes para respaldar nuestra revisión. Esto significa incluir toda la información posible sobre el hecho ocurrido, indicando dónde, cuándo y cómo ocurrió, quiénes estuvieron involucrados (incluso los posibles testigos del incidente), y su opinión sobre porqué puede constituir una violación del [Código de Conducta](#), o representar un problema con las políticas, los procedimientos, las pautas, los procesos o los controles de Scotiabank.

Es sumamente importante mantenerse involucrado en el proceso luego de presentar la denuncia. Se recomienda volver a iniciar sesión en EthicsPoint con la clave de la denuncia y la contraseña para verificar si hay mensajes o preguntas de seguimiento del Programa de Denuncia de Irregularidades. Esto nos ayudará a nosotros y a nuestros socios en la investigación a examinar el asunto en forma más eficaz y expeditiva.

Scotiabank no tolerará ningún acto de represalia contra ninguna persona que presente una inquietud o participe en una investigación. Las denuncias de represalias se toman muy en serio y se atenderán con prontitud.

A pesar de la obligación del Banco de proteger el anonimato de las personas que presentan inquietudes, existen circunstancias en que la identidad de esas personas, cuando se conozca, se revelará a los organismos reguladores que así lo soliciten o si así lo requieren las leyes o regulaciones aplicables.

Los empleados del Banco pueden presentar inquietudes directamente a los organismos reguladores sin notificar al Banco. Por ejemplo, en Canadá, los empleados pueden presentar inquietudes al [Comisionado de la FCAC](https://www.canada.ca/en/financial-consumer-agency.html) (<https://www.canada.ca/en/financial-consumer-agency.html>) o al [Superintendente de la OSFI](https://www.osfi-bsif.gc.ca/en) (<https://www.osfi-bsif.gc.ca/en>).

Los empleados también pueden contactar a los organismos encargados de hacer cumplir la ley de su jurisdicción, cuando se justifique. Las personas que denuncien inquietudes a los organismos encargados de hacer cumplir la ley o a un organismo regulador también tendrán protección contra represalias.

El Programa de Denuncia de Irregularidades no está preparado para tratar asuntos urgentes relacionados con la seguridad física y peligros inmediatos para la salud y la seguridad de clientes, empleados o activos. Las emergencias deben comunicarse a Seguridad Corporativa a través del Centro de Operaciones de Seguridad llamando al 416-866-5050 o por correo electrónico a CS.SOC@bns.scotiabank.com.