

ENERO DEL 2026

CÓDIGO DE CONDUCTA

Un Mensaje de nuestro Presidente de la Junta Directiva y Director



Estimado(a) Asociado(a):

Desde nuestra fundación, nos hemos centrado en fomentar una cultura abierta, guiada por nuestros valores fundamentales de Excelencia y Hacer lo Correcto. Nos comprometemos a que las decisiones que tomamos cada día sean justas y honestas. Nos atenemos, tanto a nivel personal como organizacional, a los más altos estándares de prácticas y conducta empresarial éticas.

Cada uno de nosotros tiene una función importante para establecer y mantener nuestra cultura abierta, marca distintiva y reputación corporativa. Tenemos un Código de Conducta que describe nuestras responsabilidades como asociados para defender estos principios. Al adherirse a nuestro Código, usted se está rigiendo por nuestros valores y asegurando que Capital One sea modelo de los más altos estándares de comportamiento personal y conducta empresarial en todo lo que hacemos. Quiero que los asociados se sientan empoderados y motivados a hablar sin reservas, elevando el nivel donde existan oportunidades y celebrando a los colegas que viven según el espíritu y la letra de nuestros valores y nuestro Código de Conducta.

Nuestro Código de Conducta es mucho más que una guía de "lo que se debe y no se debe hacer". Proporciona orientación práctica para que los asociados Hagan lo Correcto todos los días. El Código describe nuestros principios éticos, trata preguntas comunes sobre la conducta y establece expectativas sobre cómo trabajamos y nos relacionamos con las partes interesadas externas y entre nosotros.

Nuestra búsqueda para establecer una empresa excelente e imperecedera requiere un compromiso inquebrantable de hacer lo correcto y demostrar los más altos estándares de integridad y profesionalismo. Gracias por regirse diariamente por nuestros valores mientras trabajamos para Cambiar la Banca para Bien.

Atentamente,



Richard D. Fairbank
Fundador y Director Ejecutivo (CEO)
Capital One Financial Corporation

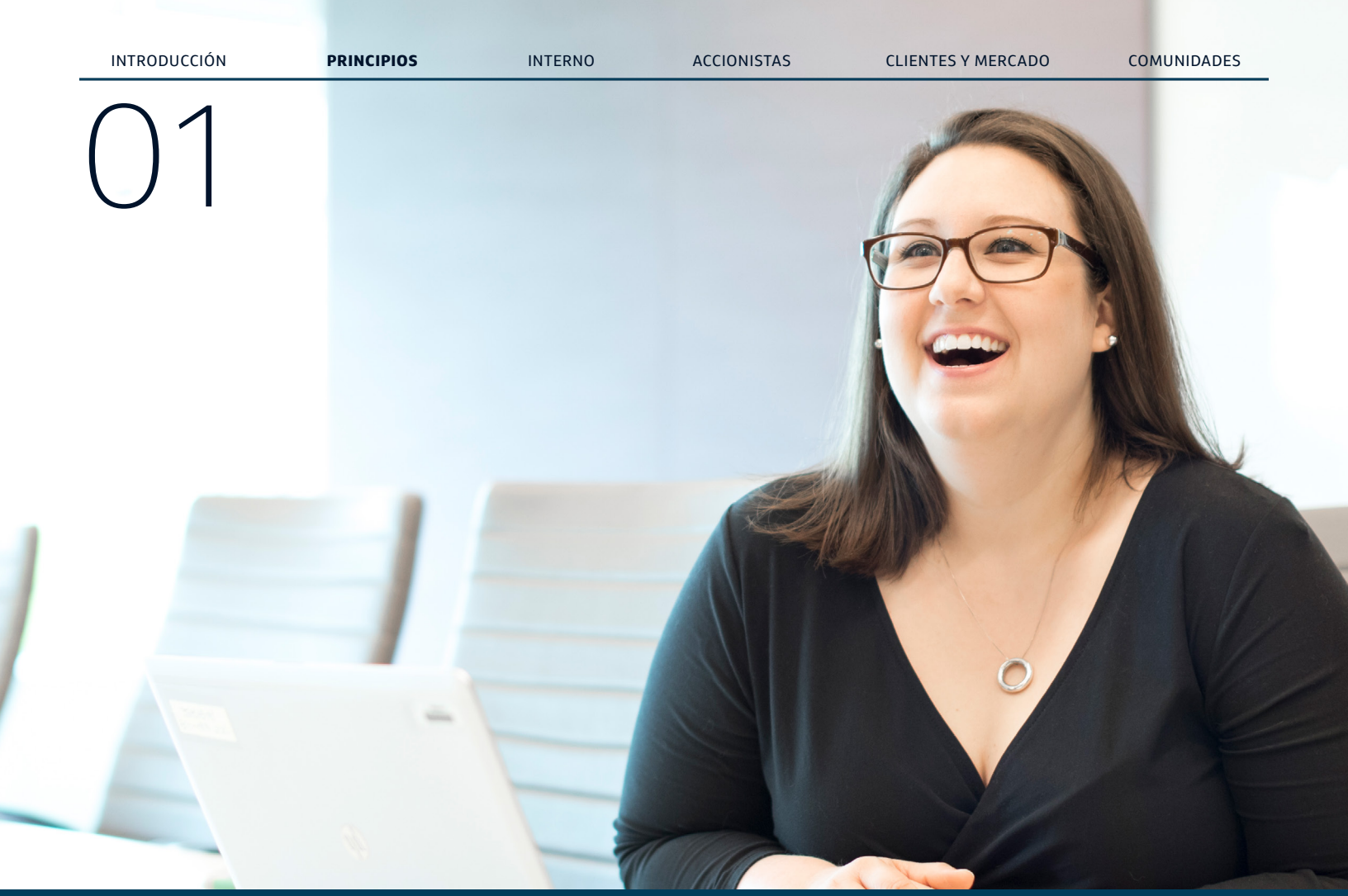


ÍNDICE

PRINCIPIOS RECTORES	**5**	1.1 Nuestros valores
	5	1.2 Nuestro Código de Conducta
	6	1.3 Nuestra gente
	6	1.4 Nuestras responsabilidades
	6	1.5 Nuestra cultura
	7	1.6 Nuestra obligación de reportar
	9	1.7 Nuestro compromiso con la no represalia
RELACIONES PROFESIONALES EN EL LUGAR DE TRABAJO	**11**	2.1 Justicia, dignidad y respeto
	13	2.2 Ambiente de trabajo seguro
RESPONSABILIDADES CON CAPITAL ONE Y NUESTROS ACCIONISTAS	**16**	3.1 Prevención de conflictos de intereses
	20	3.2 Mantenimiento de registros y presentación de informes precisos
	22	3.3 Protección de información y activos corporativos
	27	3.4 Tráfico de información privilegiada y divulgación de información
	28	confidencial
	28	3.5 Redes sociales y relaciones públicas
RESPONSABILIDAD CON NUESTROS CLIENTES Y EL MERCADO	**30**	4.1 Prácticas comerciales éticas
	34	4.2 Lucha contra la corrupción y los delitos financieros
RESPONSABILIDAD CON LAS COMUNIDADES A LAS QUE SERVIMOS	**38**	5.1 Actividades políticas
	39	5.2 Organizaciones benéficas

*DISPONIBLE EN INGLÉS ÚNICAMENTE

01



PRINCIPIOS RECTORES

1.1 Nuestros valores
1.2 Nuestro Código de Conducta
1.3 Nuestra gente
1.4 Nuestras responsabilidades
1.5 Nuestra cultura
1.6 Nuestra obligación de reportar
1.7 Nuestro compromiso con la no represalia

01 Principios rectores

1.1 Nuestros valores

La cultura de Capital One se basa en dos valores fundamentales: excelencia y hacer lo correcto.

Estos valores compartidos guían cómo trabajamos juntos, innovamos y servimos a nuestros clientes y comunidades. Nuestra filosofía es sencilla: contratar a personas excelentes y darles la oportunidad para ser excelentes mientras cumplimos nuestra misión de cambiar la banca para bien.

Excelencia: define la forma en que nosotros en Capital One nos desempeñamos como individuos, en equipos y como organización. Nos destacamos a través de cinco atributos: mejores personas; audacia estratégica; rigor intelectual; buena gestión; y responsabilidad.

Hacer lo correcto: describe cómo interactuamos entre nosotros, con nuestros socios comerciales, con nuestros clientes y con nuestras comunidades. Hacemos lo correcto a través de cinco principios: actitud abierta; trabajo en equipo; respeto mutuo; respeto a nuestros clientes; e integridad.

1.2 Nuestro Código de Conducta

En Capital One, compartimos un compromiso que nos enorgullece de mantener los estándares más altos de ética profesional. Nuestro Código de Conducta ("Código") refleja nuestros valores fundamentales de excelencia y hacer lo correcto.

Nuestro Código reconoce el compromiso de Capital One de cumplir con las leyes, los reglamentos y las políticas internas de Capital One correspondientes que rigen nuestra conducta y nuestras operaciones. El Código también documenta nuestro deseo de ganarnos nuestra reputación corporativa de honestidad, trato justo e integridad todos los días. Es lo mínimo que nos debemos los unos a los otros, a nuestros clientes y a las comunidades a las que servimos.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Sea profesional y honesto(a) al tomar decisiones.
- Conozca, entienda y siga nuestro Código y las políticas, las normas y los procedimientos relacionados de la Compañía para vivir conforme a nuestros valores, proteger la reputación corporativa de Capital One y mantener la confianza de nuestros clientes.
- Reporte las conductas indebidas cuando se observen.
- No incurra en actos de represalia.

1.3 Nuestra gente

Nuestro Código se aplica a todos los asociados de Capital One, incluidos quienes se encuentran en ubicaciones internacionales y los miembros de la Junta Directiva de la Compañía. Nuestro Código no rige la conducta de nuestros proveedores, suministradores, proveedores de servicios y socios comerciales. La conducta de esos grupos se rige por el Código de Conducta y Ética Empresarial de Terceros*.



1.4 Nuestras responsabilidades

Esperamos que todos los asociados se rijan conforme a los valores de nuestra Compañía haciendo lo correcto. Conocer, entender y seguir las leyes, los reglamentos y las políticas correspondientes de la Compañía y asegurar que los asociados de Capital One sean modelos de los más altos estándares de comportamiento personal y conducta empresarial es fundamental para regirnos conforme a nuestros valores y mantener la confianza de nuestros clientes. Las referencias en este documento al "Código" y a la "política de la Compañía" tienen la intención de incluir todas las políticas, las normas y los procedimientos pertinentes, y nuestro Código se debe leer y entender junto con ellos.

Cuando las leyes o los reglamentos correspondientes difieran de nuestro Código, políticas, normas o procedimientos, o cuando una ubicación internacional, línea de negocios, departamento, grupo o equipo tenga requisitos específicos, debemos cumplir con el requisito más restrictivo correspondiente. Si no está seguro(a) de cómo se aplican la información o las políticas de nuestro Código en su país o su puesto, consulte con su líder de equipo, con el equipo local de Recursos Humanos (HR) o con la Oficina de Ética para recibir más orientación. Los asociados deben pedir aclaraciones y orientación según sea necesario. Dependiendo de su naturaleza y gravedad, los incumplimientos del Código pueden resultar en acción legal y medidas disciplinarias, incluido el despido.

1.5 Nuestra cultura

Nuestros valores compartidos guían cómo trabajamos juntos, innovamos y servimos a nuestros clientes y comunidades, creando la cultura corporativa sólida que todos apreciamos. Nuestra cultura personifica quiénes somos y cómo hacemos negocios. Sin embargo, depender demasiado de nuestra cultura puede crear puntos ciegos y exponer nuestra Compañía a riesgos.



Como guardianes de nuestra cultura corporativa, debemos:

- Recordar que suponer que la intención es positiva no sustituye los controles y el monitoreo;
- Desafiarnos a nosotros mismos y a nuestros colegas a evaluar continuamente si tenemos suficiente gobernanza y protocolos sostenibles para garantizar que nuestros productos y servicios estén bien concebidos y alineados con nuestra intención;
- Evaluar continuamente cómo nuestros productos y servicios afectan a nuestros clientes y a las comunidades que servimos; y
- Evitar la predisposición a la insularidad mediante la búsqueda de perspectivas diversas tanto dentro como fuera de Capital One.

El uso de estos conceptos y la gestión proactiva de riesgos mejora nuestra eficacia y refuerza nuestra cultura.

1.6 Nuestra obligación de reportar

Hacer lo correcto incluye hablar sin reservas. **Esperamos que todos los asociados de Capital One reporten de inmediato cualquier presunto o posible incumplimiento de la ley, de nuestro Código o de la política de la Compañía, u otras acciones incompatibles con nuestros valores.** Los asociados pueden reportar estas inquietudes a su líder de equipo, al Servicio de Apoyo al Asociado (AR), a la Línea para Llamadas sobre Ética o a la Oficina de Ética. Los reportes a la Línea para Llamadas sobre Ética pueden realizarse de forma anónima y se tratarán de manera confidencial en la mayor medida posible.

Plantear inquietudes internamente no le impide reportar las mismas inquietudes a las autoridades del orden público o a una agencia gubernamental pertinente. Si no está seguro(a) de si debe reportar una inquietud, puede consultar con su líder de equipo, con AR, con la Oficina de Ética o con el representante Legal de su línea de negocios.

El papel del líder de equipo

Se espera que los líderes de equipo de Capital One den el ejemplo, tengan un comportamiento acorde con nuestros valores y los refuercen, y se aseguren de que sus equipos conozcan nuestro Código y las políticas de la Compañía, y que se rijan por ellos. Se espera que los líderes de equipo apoyen y den aliento a quienes hablen sin reservas respondiendo a sus preguntas e inquietudes de manera oportuna, indicando a los asociados dónde pueden encontrar recursos relevantes y reportando de inmediato cualquier denuncia de conducta indebida o comportamiento de represalia a AR o a la Línea para Llamadas sobre Ética. Se alienta a los asociados a hablar con su líder de equipo cuando tengan

preguntas sobre nuestro Código, o si deben presentar a un nivel superior sus inquietudes sobre el posible incumplimiento del Código u otras acciones que no sean acordes con nuestros valores. Los asociados también pueden comunicarse con AR, la Oficina de Ética o la Línea para Llamadas sobre Ética.

La función de la Oficina de Ética

La Oficina de Ética es parte de nuestra función de Cumplimiento y Ética de segunda línea y es responsable de administrar y orientar sobre nuestro Código y sobre el Programa de Ética de Capital One.

La Oficina de Ética también es responsable de administrar la Línea para Llamadas sobre Ética, la cual es una herramienta de información confidencial operada por un tercero independiente. Las personas pueden presentar quejas a la Línea para Llamadas sobre Ética de manera anónima, si lo desean, ya sea por Internet o a través de un centro de llamadas que funciona las 24 horas del día, los siete días de la semana. Las llamadas telefónicas a la Línea para Llamadas sobre Ética no se graban. Las inquietudes que se reporten a la Línea para Llamadas sobre Ética se documentan y se envían para revisión e investigación, según corresponda, y los reportes se tratan con confidencialidad, en la mayor medida posible.

La función del Servicio de Apoyo al Asociado

El Servicio de Apoyo al Asociado (AR), que es parte de Recursos Humanos, proporciona a todos los asociados acceso a consultores e investigadores informados e imparciales cuando hay un problema relacionado con el trabajo que podría beneficiarse de la revisión por parte de un grupo ajeno al equipo gerencial del asociado.

Esto incluye inquietudes que, con frecuencia, se conocen como asuntos relacionados con el 'deber de actuar', tales como acoso, discriminación, represalias, trato injusto contra cualquier solicitante, asociado, tercero, consumidor o cliente, incumplimiento de una política de empleo, comportamiento inapropiado en el lugar de trabajo o pruebas de incumplimiento grave de nuestros Valores. Los asociados deberían colaborar con el Servicio de Apoyo al Asociado (AR) para asegurarse de que se lleve a cabo una revisión exhaustiva de este tipo de inquietudes.

PARA REPORTAR A TRAVÉS DE LA LÍNEA PARA LLAMADAS SOBRE ÉTICA:

- Estados Unidos, México, Canadá e India: (866) 785-9735
- Canadá (Bilingüe Francés/Inglés): (833)- 776-2207
- Reino Unido: 0808 168 0891
- Filipinas: 02 8 231 2261
- Todas las ubicaciones: Reporta por Internet

PARA REPORTAR A TRAVÉS DE AR:

- Estados Unidos: (804) 284-6600 u (888) 376-8836, (opción 2, después opción 6) (servicio gratuito)
- Europa: Enviar un correo electrónico al Centro de Asistencia de Recursos Humanos para Europa
- Canadá: Enviar un correo electrónico a AR de Canadá
- Filipinas: Enviar un correo electrónico a AR de Alabang
- India: Comuníquese con su Representante local de HR para obtener ayuda
- Asociados de México: Enviar un correo electrónico a AR de México
- Todas las ubicaciones: Reportar por Internet*

PARA COMUNICARSE CON LA OFICINA DE ÉTICA:

- Enviar un correo electrónico a la Oficina de Ética

1.7 Nuestro compromiso con la no represalia

Capital One alienta la comunicación abierta y honesta. Confiamos el uno en el otro para hablar sin reservas, hacer preguntas y reportar inquietudes, incluida la posible conducta indebida. **Capital One prohíbe las represalias contra cualquier persona por presentar una queja de buena fe sobre un posible incumplimiento de la ley, de nuestro Código o de otra política de la Compañía.** Capital One también prohíbe las represalias contra cualquier persona por cooperar en cualquier investigación.

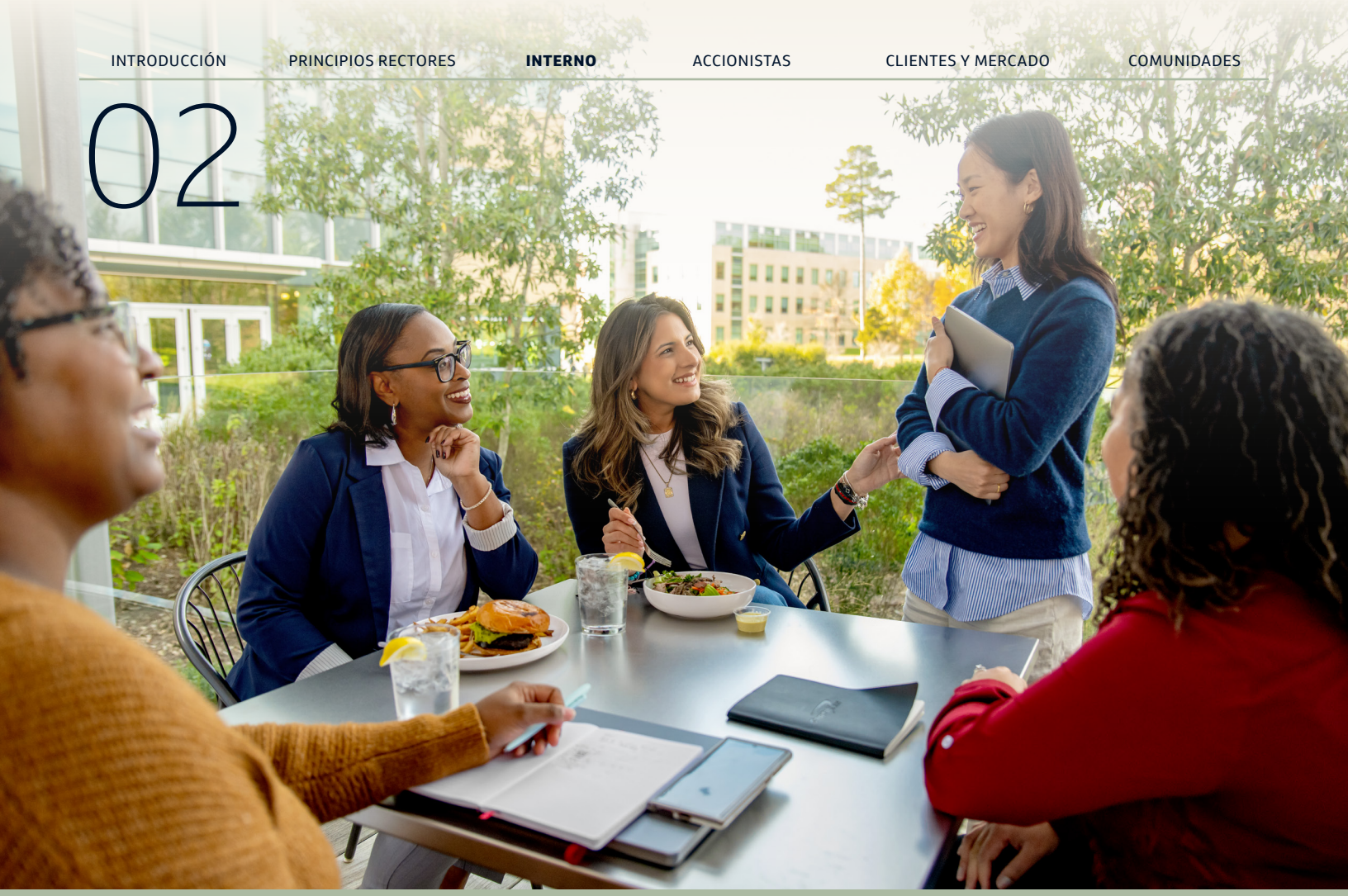
¿Qué es la represalia?

La represalia es toda medida laboral adversa u otra medida que pueda disuadir a una persona razonable de plantear una inquietud, presentar una inquietud interna o externamente, participar en una investigación o llevar a cabo algún otro tipo de actividad legalmente protegida.

Si cree que se están tomando o se han tomado represalias en contra de usted u otro asociado, reporte la medida a su líder de equipo, a AR o a la Línea para Llamadas sobre Ética. Capital One toma muy en serio las quejas de represalias e investigará y tomará las medidas que correspondan. Las personas que tomen represalias podrían estar sujetas a acciones legales y medidas disciplinarias, que podrían incluir el despido.



02



RELACIONES PROFESIONALES EN EL LUGAR DE TRABAJO

2.1 Justicia, dignidad y respeto

2.2 Ambiente de trabajo seguro

02 Relaciones profesionales en el lugar de trabajo

2.1 Justicia, dignidad y respeto

Tratar a nuestros colegas, clientes y terceros de manera justa, con dignidad y respeto es una parte esencial de nuestra identidad y de la manera en que hacemos negocios, y de mantener un ambiente que respalde el flujo libre de información y creatividad.

Diversidad, inclusión y sentido de pertenencia

Capital One valora las contribuciones de cada asociado y está comprometido a mantener y promover un ambiente de trabajo que integre las habilidades, fortalezas, diferencias y experiencias de cada asociado. Fomentamos un entorno en el que los asociados desarrollen un sentido de pertenencia y en el que puedan prosperar encontrando sentido, propósito y conexión en su trabajo.



Acoso y discriminación

Capital One no tolera el acoso ni la discriminación de cualquier tipo contra ningún solicitante, asociado, tercero, consumidor o cliente con base en lo siguiente:

- Raza, color, país de origen o ciudadanía;
- Edad;
- Religión;
- Discapacidad física o mental, o información genética;
- Sexo, identidad de género u orientación sexual;
- Condición militar o de veterano;
- Estado civil, embarazo o paternidad; y
- Cualquier otra situación personal protegida por las leyes aplicables en cada uno de los países en los que operamos.

Entre los ejemplos de acoso y discriminación inaceptables se incluyen los siguientes:

- Medida adversa de empleo con base en cualquiera de los factores prohibidos mencionados anteriormente; y
- Conducta no deseada con base en cualquiera de los factores prohibidos mencionados anteriormente que haría que una persona razonable se sintiera incómoda o que pudiera crear un ambiente de trabajo hostil.

Capital One investiga todas las alegaciones de discriminación y acoso. Los asociados que incurran en actos de discriminación o de acoso podrían estar sujetos a acciones legales y medidas disciplinarias que podrían incluir el despido. También están prohibidas las amenazas o represalias contra personas por haber reportado actos de discriminación o acoso, o participado en cualquier investigación relacionada.

Todos los asociados deben comportarse profesionalmente y reportar inquietudes de discriminación, acoso o represalias a su líder de equipo, a AR o a la Línea para Llamadas sobre Ética.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Trate a todos de manera justa, con dignidad y respeto.
- Reporte todo acto de discriminación, acoso o represalia a su líder de equipo, a AR o a la Línea para Llamadas sobre Ética.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Recibí un mensaje de Slack de parte de un amigo que contenía lo que considero una broma burda. ¿Qué debo hacer?

- Debe pensarlo dos veces antes de enviar mensajes que no estén relacionados con el trabajo, incluidos los chistes de todo tipo, en el lugar de trabajo. Lo que un asociado podría considerar divertido, otro podría considerar ofensivo. Es mejor tener la máxima precaución en estos casos. Por favor recuerde que no deben usarse los sistemas de Capital One para ingresar, almacenar, enviar o publicar cualquier material que sea de naturaleza sexual o pornográfica, o que promueva la violencia o la intolerancia.

2.2 Ambiente de trabajo seguro

Capital One se compromete a mantener un lugar de trabajo saludable y seguro para nuestros asociados, clientes y visitantes. Todos los asociados son responsables de cumplir con las leyes de salud, seguridad, protección y medio ambiente, y las políticas de la Compañía pertinentes cuando estén en representación de Capital One, tanto en la oficina como durante eventos relacionados con el trabajo, incluidos los eventos sociales.



Seguridad en el lugar de trabajo

Capital One no tolera actos ni amenazas de violencia, intimidación o daño físico. Cualquier acto o amenaza de violencia debe reportarse al Centro de Operaciones de Servicios Globales en el Lugar de Trabajo (Sentry), que funciona las 24 horas del día, los 7 días de la semana. En situaciones de peligro inminente, emergencias médicas en el lugar de trabajo o riesgo de seguridad personal, comuníquese con el(los) número(s) de los servicios de emergencia locales apropiados de su ubicación para reportar el incidente o pedir asistencia, y después repórtelo a Sentry. Los asociados también pueden reportar incidentes a su líder de equipo para obtener ayuda adicional.

Están estrictamente prohibidos la posesión o el uso de armas de fuego u otras armas letales por parte de un asociado de Capital One en instalaciones o vehículos de Capital One, en la propiedad de la Compañía, mientras se estén realizando negocios de la Compañía o durante eventos patrocinados por la Compañía. Esta prohibición se aplica excepto cuando las leyes estatales expresamente permitan el almacenamiento de armas de fuego y municiones en vehículos de propiedad privada cerrados con llave. Ciertos asociados pueden estar exentos de esta prohibición si tienen una autorización específica por escrito del Director de Seguridad y el Director de Recursos Humanos de Capital One como una condición obligatoria del empleo.

Reporte los problemas de seguridad en el lugar de trabajo a través de la página de One Place sobre Lugares de Trabajo* y las lesiones que se sufran en el trabajo a través de la página en One Place sobre Compensación por Accidentes en el Trabajo* y a su líder de equipo. Los asociados ubicados en Canadá deben reportar las lesiones que se sufran en el trabajo a su líder de equipo y presentar un Formulario de Reporte de Lesión* a HR de Canadá.

Los asociados también están obligados a notificar a sus representantes de HR/AR locales sobre cualquier arresto, cargo o cargo pendiente por delitos penales, en la medida en que lo permita la ley.

Ambiente de trabajo sin alcohol, drogas y humo

El consumo de alcohol y el uso de drogas ilegales, sustancias controladas y productos de tabaco puede crear riesgos graves para la salud y seguridad en el lugar de trabajo. Los asociados no deben estar afectados por efectos del alcohol, de drogas ilegales o de otras sustancias controladas mientras lleven a cabo negocios de la Compañía.

Se espera que los asociados usen el buen juicio con respecto al consumo de alcohol y se aseguren de que se estén rigiendo por nuestros valores. Por lo general, el consumo de alcohol está prohibido en las instalaciones de Capital One y durante los eventos patrocinados por la Compañía fuera de sus instalaciones, salvo que se consuma como parte de un evento social autorizado o que las responsabilidades de un asociado en el trabajo le requieran recibir a invitados, candidatos o clientes. Los eventos sociales patrocinados que incluyan alcohol requieren la aprobación previa de un líder de equipo, y el consumo de alcohol debe limitarse a los asociados con la edad mínima legal para beber.

Están estrictamente prohibidos la posesión, el uso, la distribución, la venta, la compra o la transferencia de sustancias controladas en instalaciones o vehículos de Capital One, en la propiedad de la Compañía, cuando se realicen negocios de la Compañía o durante eventos patrocinados por la Compañía.

- Se permiten medicamentos legalmente recetados si se usan según las indicaciones del médico que los receta y si no perjudican el desempeño laboral o crean, de algún otro modo, un riesgo de seguridad.
- Las leyes locales que legalizan la marihuana u otras sustancias controladas con fines médicos o recreativos no modifican la prohibición de esta sección sobre la posesión o el uso de sustancias controladas en el lugar de trabajo.

Está prohibido fumar, e incluso usar cigarrillos electrónicos, en las instalaciones de Capital One, excepto en las zonas designadas para fumar.

Como se indica en la Norma sobre Cumplimiento con Sospecha Razonable en Casos de Drogas y Alcohol (Canadá)*, los asociados de Canadá deben pedir una adaptación al Servicio de Apoyo para Asociados de Canadá para asistir al trabajo bajo la influencia de Estupefacientes **antes** de usarlas en el trabajo.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Capital One se ha comprometido a mantener un ambiente de trabajo seguro y saludable.
- Reporte inmediatamente todo acto o amenaza de violencia, así como cualquier otra inquietud sobre salud o seguridad.
- Observe todos los letreros de salud y seguridad en las instalaciones e informe sobre lesiones y prácticas inseguras.
- No lleve a cabo negocios de Capital One mientras sus facultades estén disminuidas.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

La semana pasada fui arrestado(a). ¿Tengo que reportar esto a alguien en Capital One?

- Sí. Usted debe notificar con prontitud a sus representantes de AR/HR locales. Reportar arrestos nos permitirá evaluar detenidamente las circunstancias de cada caso, estar atentos a nuestra obligación de cumplir con los requisitos regulatorios, proteger la reputación corporativa de nuestra Compañía y garantizar la seguridad en el lugar de trabajo.

03



RESPONSABILIDADES CON CAPITAL ONE Y NUESTROS ACCIONISTAS

3.1 Prevención de conflictos de intereses

3.2 Mantenimiento de registros y presentación de informes precisos

3.3 Protección de información y activos corporativos

3.4 Tráfico de información privilegiada y divulgación de información confidencial

3.5 Redes sociales y relaciones públicas

03 Responsabilidades con Capital One y nuestros accionistas

3.1 Prevención de conflictos de intereses

Se espera que los asociados de Capital One actúen en beneficio de Capital One, nuestros clientes y nuestros accionistas. Un conflicto de intereses ocurre cuando los intereses personales o las relaciones personales estrechas interfieren con o comprometen su capacidad para satisfacer los requisitos y las expectativas de Capital One de una manera profesional y ética. Un conflicto de intereses real o percibido podría poner en riesgo nuestra integridad, socavar la reputación de Capital One, presentar riesgos regulatorios y de cumplimiento, y perjudicar a nuestros accionistas.

Todos los asociados tienen la obligación de informar todos los posibles conflictos de intereses y de solicitar su aprobación previa, incluidos los siguientes casos:

- Cualquier empleo o trabajo fuera de Capital One;
- Candidatura a un cargo electo o nominación para un nombramiento cívico;
- Cargos directivos y de asesoramiento en cualquier organización, organización sin fines de lucro u otra entidad que haga negocios con Capital One, reciba respaldo de Capital One o se relacione con los intereses comerciales de Capital One o el cargo del asociado en Capital One, independientemente de si recibe compensación o no;
- Las relaciones personales estrechas deben informarse cuando un asociado interactúe con un familiar o con cualquier persona con quien tenga una relación personal estrecha como parte de su función en Capital One o tenga influencia o autoridad para tomar decisiones en relación con un familiar o cualquier persona con quien tenga una relación personal estrecha; e
- Inversiones financieras personales en entidades que podrían afectar o podrían parecer que afectan la toma de decisiones del asociado en nombre de Capital One.

Al evaluar posibles conflictos de intereses, la Oficina de Ética puede consultar con su líder de equipo y otros grupos de socios relevantes.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Un conflicto de intereses ocurre cuando los intereses personales o las relaciones personales estrechas de un asociado interfieren con o comprometen su capacidad para satisfacer los requisitos y las expectativas de Capital One de una manera profesional y ética.
- Las fuentes comunes de posibles conflictos incluyen las siguientes: empleo secundario; actividades comerciales externas, inversiones financieras, funciones de asesoría/ en juntas directivas; acciones en beneficio propio; y empleo de familiares y personas con las que los asociados tengan relaciones personales estrechas.
- Si usted tiene una actividad, interés financiero, relación u otra situación que presente un conflicto de intereses real o potencial, debe comunicárselo a su líder de equipo y a la Oficina de Ética usando el formulario que se encuentra en la Página sobre Conflictos de Intereses en One Place*. Los asociados ubicados en Filipinas deben usar el Formulario de Declaración de Conflicto de Intereses (Filipinas)* para divulgar posibles conflictos.

Empleo secundario, actividades comerciales externas y cargos en juntas

El empleo secundario y las actividades comerciales externas no deben interferir con nuestra obligación de llevar a cabo fielmente nuestros deberes ni deben estar en conflicto con nuestro horario de trabajo en Capital One. El empleo secundario y las actividades comerciales externas incluyen cualquier tipo de trabajo, negocio o empleo que usted tenga además de su función en Capital One, lo que incluye trabajos a tiempo parcial, trabajo contractual, consultorías, empleo independiente, entidades unipersonales/de propietarios únicos, cargos directivos y de asesoramiento remunerados, responsabilidades fiduciarias, actividades remuneradas de influencia en redes sociales, trabajos secundarios, empleo temporal y actividad editorial.

No es necesario divulgar los cargos directivos voluntarios en organizaciones benéficas, educativas, políticas, religiosas, comunitarias o sociales, a menos que:

- Los intereses de la organización estén en conflicto con los intereses de Capital One o se relacionen con ellos;
- La organización haga negocios con Capital One; o
- Exista una conexión entre su cargo y el compromiso de Capital One con esa organización.

Inversiones financieras personales

Los asociados de Capital One podrán invertir personalmente en empresas privadas y que cotizan en bolsa siempre que actúen de acuerdo con la Sección 3.4 (Tráfico de Información Privilegiada y Divulgación de Información Confidencial) y con cualquier política específica de la línea de negocios que corresponda. Los asociados deben:

- No hacer ninguna inversión personal en ninguna entidad que pueda afectar o pueda parecer que afecta sus decisiones en nombre de Capital One; y
- Evitar hacer inversiones significativas en cualquier entidad privada (es decir, que no cotice en bolsa) que compita, haga negocios o busque hacer negocios con Capital One, o en cualquier entidad privada en la que sepan que Capital One tiene intención de invertir o de adquirir.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Debido a una reorganización, ahora trabajo con mi hermano. ¿Tengo que reportar esto como un posible conflicto de intereses?

- Sí. Usted debe comunicar esta relación a la Oficina de Ética usando el formulario que aparece en la página de One Place sobre Conflictos de Intereses y también informar a su líder de equipo.

Planeo comenzar a trabajar a medio tiempo fuera de Capital One, pero no tiene ninguna relación con la banca ni con tarjetas de crédito. ¿Qué debo hacer?

- Usted aún deberá presentar una declaración de conflicto de intereses, ya que los asociados deben dar a conocer todo empleo secundario o actividad comercial externa, incluso si no parece estar relacionada con Capital One.

Recientemente fui designado(a) para formar parte de la junta directiva de una organización sin fines de lucro que hace negocios con Capital One. ¿Necesito presentar una declaración de Conflicto de Intereses para obtener aprobación antes de aceptar este puesto?

- Sí. Complete el Formulario de Divulgación de Conflicto de Intereses de la Oficina de Ética e informe a su líder de equipo antes de aceptar participar en la junta directiva. La Oficina de Ética tomará una decisión después de examinar los hechos y circunstancias de la situación.

Los asociados no necesitan divulgar cuentas de inversiones o de jubilación a la Oficina de Ética, a menos que las inversiones o colocaciones subyacentes impliquen las disposiciones anteriores.

Relaciones familiares y personales estrechas

En general, los asociados no pueden:

- Contratar, trabajar directamente para, trabajar directamente con, retener, contratar para bienes o servicios o supervisar a un familiar inmediato, pariente (por ejemplo, padre, madre, hijo, hija, hermano, hermana, cónyuge, pareja, suegros) ni cualquier persona con quien tengan una relación personal estrecha (por ejemplo, una pareja romántica, un socio comercial o alguien con quien compartan intereses financieros) fuera de Capital One;
- Contratar o dar empleo a la empresa comercial de un familiar o alguien con quien tengan una relación personal estrecha para que proporcione bienes o servicios a Capital One; o
- Influir o participar en las decisiones de empleo o de compensación de Capital One o en las conversaciones sobre talento de un familiar inmediato, pariente o alguien con quien tengan una relación personal estrecha.

Está prohibido que asociados en la misma cadena de mando directa tengan relaciones íntimas. Si bien no se prohíbe a los asociados de diferentes cadenas de mando tener relaciones íntimas, la relación debe comunicarse a la Oficina de Ética cuando trabajen en el mismo departamento, cuando coincidan sus tareas laborales o su gestión del desempeño, o cuando la relación podría crear de otro modo un conflicto de intereses o la apariencia de un conflicto de intereses.

Acciones en beneficio propio

Las acciones en beneficio propio ocurren cuando un asociado usa su cargo en Capital One para beneficio personal. Los asociados no podrán realizar acciones en beneficio propio como las siguientes:

- Comprar o aceptar para uso personal los bienes y servicios de Capital One o de un tercero de Capital One en términos distintos a los que se encuentran disponibles al público, a menos que la política de la Compañía establezca lo contrario;
- Usar el tiempo o los activos proporcionados por Capital One para respaldar o fomentar un empleo secundario o actividades comerciales externas;
- Aceptar en su capacidad personal oportunidades de negocios o beneficios financieros de Capital One o de un cliente, tercero, competidor o socio comercial de Capital One, incluida cualquier entidad que esté buscando una oportunidad de negocios con Capital One o con quien Capital One busque una oportunidad de negocios o de inversión; o
- Usar su cargo o su acceso al sistema interno o a su cuenta sin un propósito comercial legítimo o autorizado, o su cargo o su acceso al sistema interno o el de otro asociado para beneficiarse a sí mismos, a un familiar, a otro asociado o a alguien con quien tengan una relación personal estrecha.

En casos muy limitados, la función de un asociado puede requerir el acceso a sistemas o cuentas en nombre de otro asociado con fines comerciales legítimos (por ejemplo, pruebas o solución de problemas). Los asociados deben consultar las pautas de su línea de negocios para los procedimientos de prueba y solución de problemas.

Finanzas personales

Capital One espera que todos los asociados manejen sus finanzas personales de manera responsable, con integridad y en cumplimiento con las leyes aplicables. Todo manejo inadecuado de sus finanzas personales puede perjudicar su credibilidad y la reputación corporativa de Capital One. En consecuencia, se espera que reporte con sinceridad sus ingresos y otra información financiera a las agencias gubernamentales, incluso cuando solicite beneficios, solicite préstamos patrocinados por el gobierno y cuando presente sus declaraciones de impuestos. **El incumplimiento de estos principios o de cualquier requisito de divulgación financiera específica de la línea de negocios podría exponerle a posibles acciones legales y medidas disciplinarias que pueden incluir el despido.**

Responsabilidades del asociado

En todos los casos, los asociados deben informar un posible conflicto de intereses antes de participar en la actividad/relación. En caso de que se produzca o se manifieste posteriormente un posible conflicto, el asociado deberá comunicarlo tan pronto como sea posible.

Una vez que se informe, la Oficina de Ética determinará si existe un conflicto de intereses y notificará al asociado. Al evaluar posibles conflictos de intereses, la Oficina de Ética puede consultar con el líder de equipo del asociado y con otros grupos de socios relevantes.

Si no está seguro(a)...

Si no está seguro(a) de si necesita informar algo, considere lo siguiente:

- ¿Es esta una categoría de divulgación requerida?
- ¿Cuestionaría un tercero neutral mi motivación o juicio si se conociera el interés personal o la relación?
- ¿Podría la divulgación pública de mi interés personal o mi relación poner en duda la decisión o acción?

En caso de respuesta afirmativa a cualquiera de estas preguntas, usted debe informar la actividad a la Oficina de Ética mediante el Formulario de Divulgación de Conflicto de Intereses.

Si aún no está seguro(a) de si debe divulgar información, opte por la divulgación. De esa manera, usted no tiene que tomar esta decisión por cuenta propia. La Oficina de Ética revisará su divulgación y le dará orientación.



3.2 Mantenimiento de registros y presentación de informes precisos

Como compañía bancaria que cotiza en la bolsa de valores, es esencial que los asociados cumplan los requisitos legales y empresariales para asegurar que los registros y la presentación de informes sean exactos y completos, incluidos los registros contables y financieros.

Estados financieros y contabilidad

Como asociados de Capital One, uno de nuestros deberes más importantes es garantizar que las transacciones comerciales, las finanzas y las operaciones de nuestra Compañía se informen de forma precisa y completa, y de manera oportuna y comprensible. También debemos garantizar que la información que proporcionamos para la preparación de estados financieros, informes para reguladores y documentos presentados públicamente cumplan con todos los principios contables generalmente aceptados, los requisitos de informes para reguladores y las políticas de información e informes de nuestra Compañía.

Retención de registros comerciales

Debemos retener ciertos registros de la Compañía para cumplir con nuestras obligaciones con las agencias reguladoras, las autoridades del orden público y otras entidades gubernamentales. Todos los asociados deben familiarizarse con los requisitos de retención de Capital One establecidos en la Política sobre Retención de la Información*, la Norma de Gestión de Datos* y la Norma sobre Seguridad de la Información*, y cumplir con ellas.

Registro de horas

Capital One espera que todos los asociados dediquen el tiempo necesario a su trabajo y que hagan uso eficiente de su tiempo durante las horas de trabajo programadas. Para garantizar que todo el trabajo realizado para Capital One sea remunerado adecuadamente, los asociados que estén obligados a mantener registros de las horas y asistencia deben hacerlo con exactitud en el sistema de registro.



Respuestas a peticiones regulatorias, de auditorías y del gobierno, y a consultas e investigaciones internas

Las interacciones de los asociados con los auditores internos y externos, los solicitantes reguladores o del gobierno y los investigadores internos deben ser irreprochables. Cuando traten con auditorías internas o externas, peticiones regulatorias o del gobierno, y averiguaciones e investigaciones internas, los asociados deberán:

- Asegurarse de involucrar al departamento de Relaciones Regulatorias antes de responder a agencias reguladoras bancarias;
- Cooperar plenamente con las peticiones de información y documentos;
- Asegurarse de que toda la información y los documentos proporcionados sean precisos, completos y producidos de manera oportuna; y
- Seguir las pautas sobre Información Confidencial de Supervisión (CSI).

Los asociados deberán comunicar cualquier incumplimiento de estos requisitos a su líder de equipo, a AR o a la Línea de Ética. **No cooperar plena y honestamente con cualquier investigación interna o externa autorizada podría exponerle a acciones legales y medidas disciplinarias que podrían incluso llegar hasta el despido.**

Si usted se entera de cualquier litigio, investigación gubernamental o acción de cumplimiento pendientes o previstos que incluya a Capital One, notifique inmediatamente al Abogado Principal de Litigios en el Departamento de Asuntos Legales o a otro abogado en su equipo. Si recibe una citación judicial relacionada con Capital One, envíe inmediatamente un correo electrónico al buzón de correo de citaciones judiciales. Para los asociados de Canadá, comuníquense inmediatamente con el buzón de Operaciones Legales de Canadá. Para los asociados de cualquier otro país, comuníquense con su socio legal en la línea de negocios para obtener orientación. Nada en esta sección requiere que usted informe a Capital One sobre cualquier colaboración o comunicación con el gobierno sobre posibles infracciones de la ley.



3.3 Protección de información y activos corporativos

Como asociados de Capital One, compartimos la responsabilidad de proteger nuestra Compañía y sus activos, lo que incluye la prevención del fraude interno, la protección de la información no pública y la protección de la propiedad intelectual y la física.

Lucha contra el fraude interno

Luchar contra el fraude interno es una parte vital de la protección de la información y los activos de nuestra Compañía. El fraude interno es todo esfuerzo de una persona con información privilegiada para privar a Capital One o a nuestros clientes de cualquier activo por medio de robo, engaño u otros medios corruptos. Los ejemplos de fraude interno incluyen el retiro no autorizado de fondos, el abuso de beneficios corporativos, el uso indebido de las tarjetas de crédito corporativas y el robo de información de clientes y/o información comercial de Capital One altamente confidencial, confidencial, interna y protegida por derechos de propiedad intelectual.

Los beneficios corporativos están destinados a ser usados solo por asociados y otras partes que cumplan los requisitos (por ejemplo, los familiares incluidos en nuestros planes de seguro de salud), y se espera que los asociados sean honestos al solicitar y usar dichos beneficios. Estas limitaciones también se aplican al uso de tarjetas de crédito corporativas, las cuales están destinadas únicamente para fines comerciales autorizados. Las tarjetas de crédito corporativas no pueden usarse para gastos personales en ninguna circunstancia, y todo uso accidental debe ser reportado a su líder de equipo y corregido de inmediato.

Capital One no tolera los actos de fraude interno, y todo asociado u otra persona con información privilegiada que cometa fraude interno estará sujeto a acciones legales, derivación a las autoridades del orden público y medidas disciplinarias que podrían incluir el despido.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Como compañía bancaria que cotiza en la bolsa de valores, el cumplimiento de las políticas, los procedimientos y los controles de mantenimiento de registros e informes es esencial para cumplir con nuestros requisitos legales y comerciales.
- Informe sobre transacciones comerciales, finanzas y operaciones de manera precisa, completa, oportuna y comprensible.
- Familiarícese y cumpla con las políticas y los procedimientos de retención y manejo de información de Capital One.
- Coopere plenamente con todas las peticiones de información y documentos que se hagan en cualquier auditoría , investigación o revisión de la compañía, interna o externa, debidamente autorizada.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Mi colega ha estado ocupado en el trabajo y se le pidió que proporcionara información financiera a uno de nuestros reguladores. No tuvo tiempo de realizar la investigación, por lo que le proporcionó números de una presentación del año pasado. ¿Hay algo que yo deba hacer?

- Consulte inmediatamente con su líder de equipo y comuníquese con el equipo local de Relaciones Regulatorias. Compartimos una responsabilidad crucial de garantizar que los reguladores gubernamentales reciban información completa, precisa y actualizada en respuesta a sus peticiones.

Protección de información no pública

Los asociados deben proteger la información no pública de Capital One, que incluye información confidencial del cliente e información comercial altamente confidencial, confidencial, interna y protegida por derechos de propiedad intelectual (la "información comercial confidencial y protegida por derechos de propiedad intelectual").

Información confidencial de clientes

Como institución financiera, la confianza de nuestros clientes es primordial. Para servir a nuestros clientes, estos nos deben dar información de identificación personal (PII) (por ejemplo, nombre, fecha de nacimiento, número de Seguro Social). Los clientes comerciales también deben proporcionar información comercial confidencial (por ejemplo, información financiera no pública, Número de Identificación del Contribuyente). Proteger la privacidad y la seguridad de nuestros clientes mediante la protección de la PII y la información comercial confidencial es fundamental para mantener la confianza y la eficacia en las operaciones de nuestros clientes.

Los asociados deben:

- Obtener acceso a la PII solo cuando tengan una razón comercial legítima;
- Encriptar la PII siempre que sea razonablemente posible y usar *tokens* cuando lo exija la política de Capital One (por ejemplo, cuando la PII se considere también Datos Personales Sumamente Confidenciales);
- Usar solo herramientas aprobadas para compartir PII y primero confirmar que el destinatario tenga autorización para recibirla, esté informado de la confidencialidad de la información que se recibirá y esté preparado para proteger la información, según corresponda; y
- Consultar el Procedimiento para el Manejo de Información para conocer los requisitos de etiquetado, almacenamiento, acceso, transmisión y tratamiento de información.

Además, los asociados no pueden divulgar ninguna información no pública sobre la relación de un cliente con Capital One, incluida la existencia de la relación con el cliente, sin una razón comercial legítima y la autorización previa de su líder de equipo.





Información comercial confidencial y de propiedad exclusiva

Los asociados deben proteger la información confidencial y de propiedad exclusiva (esta información incluye lo siguiente: secretos comerciales, planes y estrategias comerciales, modelos, políticas y prácticas crediticias, propiedad intelectual e información personal de clientes y asociados) de la siguiente manera:

- No compartirla fuera de Capital One, lo que incluye cualquier tercero o compañía externos, herramienta de IA y de tecnología en evolución no autorizada, familiar u otra persona o entidad;
- Reportar con prontitud cualquier divulgación indebida, incluso si es accidental; y
- Etiquetar, almacenar, obtener acceso y compartir correctamente de acuerdo con las políticas, estándares y procedimientos de Capital One.

Además, se prohíbe a los asociados grabar reuniones, presentaciones y conversaciones, o usar herramientas de transcripción o resumen, incluidos dispositivos portátiles, sin las autorizaciones adecuadas. Como se describe en las Responsabilidades del Usuario Final y Normas sobre Usos Aceptables, es posible que el uso de herramientas de grabación, transcripción o resumen se permita en las siguientes circunstancias:

- Adaptación Razonable Aprobada: Se permite como una adaptación razonable que sea autorizada por el equipo de recursos humanos (HR) responsable de revisar y aprobar solicitudes legales de adaptación.
- Capacitación Aprobada: Solo se permite cuando se use una herramienta de plataforma autorizada.
- Eventos Comunitarios y de Participación Aprobados (Reuniones Generales, Eventos de Grupos de Recursos Empresariales, etc.): Se permiten con la autorización previa por escrito de un vicepresidente sénior (SVP) o de alguien de un nivel superior. Los asociados deben tener presente que el acceso autorizado a una herramienta específica no implica la aprobación para todos los casos de uso.

Nada en nuestro Código ni en las políticas de la Compañía prohíbe a los asociados divulgar sus condiciones de empleo, reportar posibles infracciones legales o de políticas, ni participar en actividades protegidas por las leyes aplicables, incluidas las leyes federales laborales, de protección a informantes y contra represalias.

Propiedad física y activos tecnológicos

Los asociados tienen la obligación de proteger la propiedad física y los activos tecnológicos de Capital One y de seguir el Plan de Continuidad de Negocios de Capital One, el cual describe cómo cada sistema y línea de negocios enfrentará fallas críticas y situaciones de desastre. La propiedad física de Capital One incluye fondos, instalaciones, equipo y sistemas de comunicación.

La protección adecuada de los activos tecnológicos de Capital One requiere que los usuarios sean conscientes de los riesgos relacionados con su uso, lo que incluye la pérdida o el robo de equipo e información, la divulgación no autorizada de información, el acceso no autorizado a los sistemas de la Compañía y el uso indebido de la tecnología y los sistemas.
Los activos físicos y tecnológicos proporcionados por Capital One, ya sea que se usen dentro o fuera del lugar de trabajo, son propiedad de la Compañía y se proporcionan para uso comercial. El uso personal de cualquier activo tecnológico de Capital One debería ser limitado, razonable y conforme a las leyes y a la política de la Compañía. Los asociados no deben usar los activos físicos y tecnológicos de Capital One para respaldar o fomentar actividades comerciales externas. Todos los activos físicos y tecnológicos de Capital One están sujetos a monitoreo (incluidas las ubicaciones en las que se usan), y el personal que los use no tiene expectativas de privacidad con relación al equipo que les asigna Capital One ni a la información recibida, almacenada y/o enviada usando este equipo.

Para evitar el uso indebido de los activos tecnológicos de Capital One, los asociados deben hacer lo siguiente:

- Proteger sus credenciales de inicio de sesión;
- Cerrar sesión en sus dispositivos electrónicos cuando no los estén usando;
- Usar el correo electrónico y los mensajes instantáneos de Capital One principalmente para propósitos comerciales;
- No instalar nunca *software*, aplicaciones, *hardware* ni dispositivos de almacenamiento no autorizados en sus dispositivos electrónicos;
- No desactivar ni eludir las herramientas o aplicaciones de seguridad; y
- Tener cuidado al abrir comunicaciones de correo electrónico sospechosas de remitentes desconocidos.

Los asociados de Capital One deben usar solo dispositivos y sistemas aprobados por Capital One para hacer negocios. No use direcciones de correo electrónico que no sean de Capital One para realizar actividades comerciales de Capital One, lo que incluye, entre otros, el reenvío o reenvío automático de información, productos de trabajo o invitaciones a reuniones de Capital One a un correo electrónico personal, incluso si es para fines comerciales.



AI generativa

Capital One continúa explorando formas seguras y eficaces de usar la AI generativa. Los asociados no deben usar herramientas de AI generativa a menos que tengan una aprobación específica a través del Proceso de Admisión de Casos de Uso Empresarial de AI Generativa de Capital One.* Esta prohibición incluye no usar herramientas de AI en dispositivos personales para realizar trabajo de Capital One.

Cuando usen una herramienta de AI aprobada, los asociados deben hacer lo siguiente:

- No compartir **ningún** producto de trabajo, intención, información, dato o código con la herramienta de AI, incluso si no es confidencial o no está protegido por derechos de propiedad intelectual, sin las aprobaciones adecuadas;
- Revisar los productos de AI para asegurar la precisión y prevenir sesgos; y
- Asegurarse de que su uso de la AI se ajuste a las políticas y pautas de Capital One.

En la Guía de Herramientas de IA (AI Tool Guide) en One Place, se puede encontrar una lista de herramientas de IA autorizadas, requisitos de accesibilidad y directrices de uso adecuado.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Los asociados debemos proteger nuestra Compañía y sus activos, lo que incluye la prevención del fraude interno, la protección de la información no pública y la protección de la propiedad intelectual y la física.
- La protección de la privacidad de nuestros clientes es fundamental para nuestras operaciones y nuestra integridad corporativa.
- La protección de la información comercial altamente confidencial, confidencial, interna y protegida por derechos de propiedad intelectual es fundamental para el éxito de nuestra Compañía y es una obligación importante.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Voy a dejar de trabajar para Capital One. ¿Puedo enviar productos de trabajo o documentos de la Compañía que yo creé a mi correo electrónico personal, guardarlos en un dispositivo personal o cuenta en la nube, o imprimirlos para consultarlos y usarlos en el futuro?

- No. Antes de irse de la Compañía, usted no puede guardar, imprimir, enviar por correo electrónico ni transmitir de ningún otro modo información de la compañía que sea altamente confidencial, confidencial, interna o que esté protegida por derechos de propiedad intelectual con la intención de consultar o utilizar esta información fuera de Capital One. Si tiene alguna pregunta sobre lo que puede llevar consigo, diríjala a su líder de equipo.

3.4 Tráfico de información privilegiada y divulgación de información confidencial

Como asociado(a) de Capital One, es posible que usted conozca o tenga acceso a información confidencial sobre nuestra Compañía, sobre nuestros clientes y sobre otras compañías, incluidas, entre otras, compañías que hacen negocios con nosotros. Cierta información confidencial podría ser información no pública importante, es decir, cualquier información no divulgada anteriormente al público que un inversionista razonable consideraría importante al tomar una decisión de compra o venta de valores o de negociar contratos de eventos en mercados de predicción.

Cada uno de nosotros debe cumplir con todas las leyes de valores pertinentes, incluidas las prohibiciones de tráfico de información privilegiada y divulgación de información confidencial. Las leyes sobre tráfico de información privilegiada generalmente prohíben la compra o venta de valores mientras se posea información no pública importante. Las leyes y nuestras políticas también prohíben compartir información no pública importante con otra persona que luego haga una transacción con base en dicha información, lo que se conoce como divulgación de información confidencial.

Si usted tiene alguna pregunta sobre las políticas de tráfico de información privilegiada y divulgación de información confidencial de Capital One, por favor comuníquese con el equipo de Gobernanza y Valores en el Departamento de Asuntos Legales.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Las leyes sobre tráfico de información privilegiada generalmente prohíben la compra o venta de valores mientras se posea información no pública importante.
- Las leyes y nuestras políticas prohíben que un asociado comparta información no pública importante con otra persona que luego haga una transacción con base en dicha información.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Me enteré a través de mi función en Capital One que vamos a firmar un contrato importante que aún no se ha anunciado con un proveedor de primer nivel. ¿Puedo negociar un contrato de eventos en un mercado de predicción sobre si ese proveedor logrará sus objetivos de ventas trimestrales?

- No, el uso de información no pública adquirida a través de su trabajo para obtener ganancias financieras personales en un mercado de predicción infringe nuestras políticas sobre conflictos de intereses (beneficio propio) y protección de los activos corporativos, así como las leyes estatales y federales (incluido el tráfico de información privilegiada).

3.5 Redes sociales y relaciones públicas

Los asociados de Capital One deben ejercer buen juicio y cumplir con las Pautas sobre Redes Sociales* de la Compañía cuando usan redes sociales y participan en otras actividades por Internet. En Capital One, respetamos el derecho de nuestros asociados a participar en diálogos sociales, profesionales y políticos. También creemos que las comunicaciones sobre nuestra Compañía y nuestro negocio deben ser precisas, reflejar los puntos de vista de la Compañía y ser realizadas por asociados autorizados para hablar en nuestro nombre.

Por lo tanto, solo los portavoces oficiales o las personas que tengan aprobación especial de Comunicaciones Corporativas pueden hablar en nombre de la Compañía. Este requisito incluye las interacciones con medios sociales o tradicionales, los blogs personales, la participación en foros de mensajes por Internet, los *podcasts*, las solicitudes de premios y las intervenciones en conferencias de negocios. No obstante, los asociados pueden compartir públicamente que trabajan en Capital One, su puesto de trabajo y una descripción genérica de sus responsabilidades.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Los asociados de Capital One no deben divulgar información confidencial o protegida por derechos de propiedad intelectual acerca de Capital One o de nuestras operaciones comerciales a través de su uso de las redes sociales.
- Solo los portavoces oficiales o las personas que tengan aprobación especial de Comunicaciones Corporativas pueden hablar en nombre de la Compañía.
- Los asociados de Capital One deben abstenerse de promover o defender a Capital One en las redes sociales sin permiso explícito (aunque sea con buenas intenciones), ya que esto puede crear riesgos involuntarios.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Estoy emocionado(a) por el próximo lanzamiento de un producto. ¿Puedo publicarlo en las redes sociales?

- No. Es importante recordar que, antes de que se haga cualquier anuncio público oficial de un producto de Capital One, la información sobre el producto debe permanecer confidencial. Una vez que un funcionario autorizado de la Compañía haga un anuncio público, usted puede retransmitir esas declaraciones públicas.

04



RESPONSABILIDAD CON NUESTROS CLIENTES Y EL MERCADO

4.1 Prácticas comerciales éticas

4.2 Lucha contra la corrupción y los delitos financieros

04 Responsabilidad con nuestros clientes y el mercado

4.1 Prácticas comerciales éticas

Uno de los valores fundamentales de nuestra Compañía es Hacer lo Correcto. Esto significa que respetamos a nuestros clientes y emprendemos todas las oportunidades comerciales con integridad, incluida la comunicación clara y honesta con nuestros clientes sobre nuestros productos y servicios. Es imprescindible que nosotros y nuestros socios cumplamos con los más altos estándares éticos en nuestras transacciones comerciales.

Venta, mercadeo y prestación de servicios éticos

Debemos comunicarnos con nuestros clientes de manera clara y honesta. Todas las actividades de ventas, mercadeo, publicidad, cobranzas y recuperación de fondos deben incluir toda la información significativa e información importante necesaria para que sean precisas y completas. Se espera que los asociados trabajen con el Departamento de Asuntos Legales y de Cumplimiento en todas las actividades de mercadeo, publicidad y ofertas para asegurar que hagan afirmaciones precisas y completas sobre los productos y servicios, que incluyan toda la información significativa necesaria para que los clientes tomen decisiones informadas, y que mantengan una supervisión adecuada sobre el mercadeo y cumplimiento. El incumplimiento de estas normas podría causar daños financieros a nuestros clientes, perjudicar nuestra integridad corporativa y exponer a la Compañía a escrutinio regulatorio y a posibles medidas adversas.

Nuestros clientes siempre deben prevalecer sobre nuestros incentivos de desempeño, ya sean personales o de equipo. Si tiene inquietudes sobre posible conducta indebida relacionada con incentivos de desempeño o con prácticas de venta, reporte sus inquietudes a su líder de equipo, a AR o a la Línea para Llamadas sobre Ética.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Todas las actividades de ventas, publicidad, mercadeo, cobranzas y recuperación de fondos deben incluir toda la información significativa e información importante necesaria.
- Si tiene inquietudes acerca de posible conducta indebida relacionada con incentivos, prácticas de venta, recopilación o uso de inteligencia competitiva, o clientes en general, reporte el asunto de inmediato a su líder de equipo, a AR o a la Línea para Llamadas sobre Ética.
- Al comunicarse con nuestros socios comerciales y competidores, debe evitar incluso la apariencia de acordar limitar cómo competimos.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Mi remuneración está vinculada a las encuestas de satisfacción del cliente. ¿Puedo rechazar ciertos tipos de llamadas de clientes que tengan más probabilidades de generar puntajes negativos en la encuesta?

- No. Dicha conducta constituye una manipulación de los incentivos, tiene efectos negativos sobre nuestros clientes y afecta negativamente la imagen de Capital One.

Servicio ético a nuestros clientes

Para asegurarnos de que nos regimos por nuestros valores, debemos recordar lo siguiente:

- Nuestras comunicaciones de mercadeo y otras comunicaciones, así como la información importante para los clientes, deben ser precisas y claras;
- Nuestros productos y servicios deben ser explicados a los clientes de una manera que les ayude a tomar decisiones plenamente informadas, lo que incluye la divulgación completa y precisa de todos los términos y condiciones importantes antes de inscribirles en cualquier producto o servicio;
- Debemos recibir el consentimiento del cliente antes de abrir una cuenta de cliente y/o establecer acuerdos de pago modificados;
- Debemos revisar los productos nuevos y existentes periódicamente para determinar si cumplen con las leyes, reglamentos y obligaciones contractuales;
- Debemos evaluar y manejar adecuadamente las quejas de los clientes conforme a la Norma Operacional sobre Quejas Empresariales; y
- No debemos dirigir a los clientes hacia ciertos productos con base en incentivos de rendimiento o de ventas.



Competencia justa

En Capital One, esperamos que los asociados tengan una conducta ética en sus transacciones comerciales. Nuestra ventaja competitiva proviene de desarrollar y ofrecer un rendimiento y servicios superiores, y de ganar la confianza y la lealtad de nuestros clientes.

En las relaciones con nuestros socios comerciales y competidores, debemos respetar fielmente el espíritu de las leyes de competencia justa, que están diseñadas para preservar la competencia libre y abierta. No cumplir con estas leyes puede tener consecuencias graves para usted y para nuestra Compañía. **Al comunicarnos con nuestros socios comerciales y competidores, debemos evitar incluso la apariencia de acordar limitar cómo competimos.** Una conversación o un intercambio informal con un competidor pueden crear la apariencia de un entendimiento mutuo, incluso cuando no existe un acuerdo, lo que podría infringir la ley y crear una posible exposición a las leyes antimonopolio y de competencia justa. Debemos ser especialmente cautelosos de no crear posibles riesgos antimonopolio cuando interactuemos con competidores en conferencias, reuniones del sector y otros eventos similares.

Es adecuado y necesario recopilar información sobre nuestros competidores como parte de nuestros procesos comerciales habituales. Sin embargo, debemos estar atentos a no buscar u obtener información confidencial o no pública a través de medios ilegales o no éticos, ya sea directamente o a través de un tercero, incluida información de los asociados acerca de sus empleadores anteriores.

La Norma sobre Competencia Justa y Cumplimiento Antimonopolio de Capital One* proporciona orientación y expectativas más detalladas no solo sobre el cumplimiento de las leyes de competencia justa, sino también sobre el cumplimiento de expectativas adicionales de Capital One. Si tiene alguna pregunta sobre la competencia justa, por favor consulte con su líder de equipo, con el Departamento de Cumplimiento o con Asuntos Legales antes de tomar medidas.



Inteligencia competitiva

La Inteligencia Competitiva es un tipo de información confidencial desde el punto de vista de la competencia que surge de la recopilación, la exposición y el uso de información comercial confidencial y protegida por derechos de propiedad intelectual acerca de los competidores y posibles competidores, incluidos, entre otros, precios, características de productos y servicios, estrategia de mercadeo, hojas de ruta o diagramas arquitectónicos, algoritmos, código de aplicaciones, listas de clientes, estructuras de redes, secretos comerciales y otra información acerca de sus negocios.

En Capital One, debemos:

- Actuar de forma abierta, ética y legal al recibir o recopilar información sobre nuestros competidores, especialmente cuando sea de fuentes no públicas; y
- Proteger adecuadamente la inteligencia competitiva, usándola o compartiéndola únicamente de conformidad con cualquier acuerdo con terceros que rija su uso y comunicación interna sobre su uso.

Y no debemos:

- Obtener acceso a inteligencia competitiva mediante medios indebidos (por ejemplo, usando nombres falsos, ocultando que es un asociado de Capital One);
- Usar la inteligencia competitiva que se obtuvo mediante medios indebidos para determinar la creación, el desarrollo o la mejora de cualquier producto o servicio de Capital One; y
- Compartir inteligencia competitiva con otras personas que no tengan “necesidad de conocerla” (por ejemplo, compartirla entre líneas de negocios);

Si tiene alguna pregunta sobre si determinada información se considera inteligencia competitiva, por favor consulte con su líder de equipo, con el Departamento de Cumplimiento o con Asuntos Legales antes de tomar medidas.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

En mi trabajo con un proveedor externo de tecnología, tengo acceso a información confidencial desde el punto de vista de la competencia sobre el funcionamiento del producto del proveedor. Me consta que tenemos un equipo interno de tecnología que está desarrollando un producto similar o que podría desarrollarlo en el futuro para uso de Capital One. ¿Puedo compartir la información confidencial del proveedor desde el punto de vista de la competencia con el equipo interno, ya que todos trabajamos para Capital One?

- No. Este tipo de información confidencial desde el punto de vista de la competencia se considera inteligencia competitiva y está protegida por derechos de propiedad intelectual, es confidencial y valiosa para el proveedor independiente. No debe compartirse ni distribuirse más allá de los miembros de su equipo que tengan una “necesidad de conocerla”. Además, cualquier información obtenida de un proveedor externo, ya sea de naturaleza técnica o no, podría estar sujeta al acuerdo con el proveedor y no debería compartirse de forma generalizada. Los asociados deben comunicarse con el(los) representante(s) Legal(es) de su línea de negocios para hablar sobre los usos permitidos de la información del proveedor.

Un competidor me indicó recientemente que deberíamos cobrarles a nuestros clientes cargos más altos por algunos de nuestros productos bancarios. ¿Qué debería hacer con esta información?

- Informe al competidor que usted no puede entablar conversaciones que puedan percibirse como coordinación entre competidores y concluya o abandone la conversación de inmediato. También debería reportar el incidente a su líder de equipo y al representante Legal de su línea de negocios.

4.2 Lucha contra la corrupción y los delitos financieros

En Capital One, estamos comprometidos con las prácticas comerciales éticas y con la lucha contra la conducta ilegal, la cual incluye la corrupción y los delitos financieros (por ejemplo, fraude, lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y evasión de sanciones, de controles de exportación y de impuestos).

Antisoborno y anticorrupción

Nuestras decisiones comerciales deben estar bien sustentadas, ser en beneficio de nuestros clientes y accionistas, y estar libres de toda influencia indebida. En particular, a fin de poder garantizar el cumplimiento de las leyes contra el soborno y la corrupción, y para proteger a la Compañía, se debe prestar especial cuidado y atención a los obsequios y el entretenimiento que se intercambien con terceros, así como a nuestras interacciones con funcionarios del gobierno.

Usted no debería participar ni dar la apariencia de participar en actos de corrupción, tales como pagar sobornos, en relación con el negocio o los servicios de Capital One.

Obsequios y entretenimiento

Dar y recibir obsequios y entretenimientos son prácticas comunes que pueden ayudar a establecer y fortalecer las relaciones comerciales. Sin embargo, los obsequios y el entretenimiento también pueden influir en el juicio y obstaculizar la toma de decisiones objetivas. A fin de poder mitigar el riesgo, Capital One tiene requisitos estrictos de divulgación y aprobación sobre el valor y los tipos de obsequios y entretenimiento que los asociados pueden ofrecer a cualquier persona que haga o busque hacer negocios con Capital One o aceptar de parte de ellas.

Un obsequio es cualquier cosa de valor que se entrega o se recibe en relación con negocios reales o potenciales de Capital One. Entretenimiento es cualquier evento al que asista o que organice un asociado en relación con negocios reales o potenciales de Capital One en el que esté presente un tercero (por ejemplo, un cliente, cliente potencial o proveedor).

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Estamos comprometidos con la lucha contra los delitos financieros, incluidos el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y la infracción de controles de exportación, sanciones y leyes fiscales y antiboicot aplicables.
- Existen requisitos estrictos de divulgación y aprobación sobre el valor y los tipos de obsequios y entretenimiento que los asociados pueden ofrecer a cualquier persona que haga o busque hacer negocios con Capital One o aceptar de parte de ellas.
- Las leyes contra el soborno y la corrupción limitan estrictamente dar cualquier cosa de valor a funcionarios del gobierno, ya sea directa o indirectamente, a través de familiares, terceros, otros asociados o socios comerciales.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Al revisar una transacción que consideré sospechosa, consulté con una compañera de trabajo sobre si debo presentar un Reporte de Actividad Inusual (UAR). Ella dijo que no debo, pero yo creo que sí debería hacerlo. ¿Qué debo hacer?

- Debe consultarlo con su líder de equipo y, en caso de duda, debe presentar un UAR para que lo revise la Unidad de Inteligencia Financiera (FIU) del departamento de Cumplimiento de Prevención de Actividades de Lavado de Dinero (AML). Compartimos la responsabilidad de identificar y remitir las posibles transacciones inusuales o sospechosas a un supervisor.

La política de la Compañía prohíbe aceptar cualquier obsequio o entretenimiento que pueda ocasionar un conflicto de intereses, ya sea real o percibido. Específicamente, nunca podemos pedir un obsequio o entretenimiento a ninguna persona que haga o busque hacer negocios con nuestra Compañía, o aceptar un soborno, coima u otro pago ilegal. Bajo ninguna circunstancia podemos aceptar u ofrecer obsequios en dinero en efectivo o equivalentes a dinero en efectivo (por ejemplo, tarjetas de regalo de uso general) a cualquier persona que haga o busque hacer negocios con Capital One.

El Procedimiento de Obsequios y Entretenimiento Empresarial requiere la divulgación y aprobación previa por escrito de obsequios o entretenimiento por un valor que sobrepase una determinada cantidad en dólares para un cliente o cualquier persona que haga o busque hacer negocios con Capital One, o de parte de estos. Los obsequios o entretenimientos que se intercambien con funcionarios del gobierno siempre se deben tratar con precaución y pueden requerir aprobación previa, independientemente del valor en dólares. Las condiciones para la preaprobación pueden encontrarse en el Procedimiento de Obsequios y Entretenimiento Empresarial.*†

Funcionarios del gobierno

De acuerdo con nuestras obligaciones de luchar contra la corrupción y evitar incluso la apariencia de conducta indebida, nuestras interacciones con los funcionarios del gobierno deben llevarse a cabo con cuidado. **Las leyes contra el soborno y la corrupción limitan dar cualquier cosa de valor a funcionarios del gobierno, ya sea directa o indirectamente, a través de familiares, terceros, otros asociados o socios comerciales.**

Un "funcionario del gobierno" se define en términos generales e incluye empleados de entidades controladas por el gobierno y organizaciones públicas e internacionales, así como funcionarios electos y candidatos a cargos públicos.

Un pago de facilitación es dar cualquier cosa de valor a cualquier persona, ya sea directa o indirectamente, para hacer que la persona realice o agilice el desempeño de un deber o función gubernamental de rutina. La práctica de ofrecer pagos de facilitación está prohibida.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Al interactuar con un cliente, este manifestó que deseaba enviar una transferencia electrónica a la cuenta de su hermana en otro banco para pagar su alquiler en Irán. El cliente me pidió que no mencione que su familiar vive en Irán. ¿Qué debo hacer?

- Deberá remitir el asunto a su líder de equipo y también presentar un UAR. Capital One prohíbe la eliminación de información de transferencias electrónicas con el fin de eludir los reglamentos de sanciones. Todos los asociados deben estar atentos para identificar dicha conducta.

†Ciertas líneas de negocios, funciones y países tienen condiciones diferentes o más estrictas; estas deben seguirse. Si tiene alguna pregunta sobre qué pautas se aplican a su situación o actividades, por favor consulte con la Oficina de Ética.

Delitos financieros



Aunque cada línea de negocios tiene diferentes productos, servicios, funciones y riesgos inherentes, cada asociado de Capital One tiene el potencial de enfrentarse a delitos financieros. Independientemente de su función en particular, cada asociado de Capital One tiene la responsabilidad de luchar contra los delitos financieros, incluidos el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, así como de garantizar que nuestras relaciones comerciales cumplan los requisitos aplicables relacionados con los controles de exportación, sanciones e impuestos, y medidas antiboicot.

- El **lavado de dinero** incluye el proceso de ocultar dinero obtenido de forma ilegal y hacer que parezca legítimo. El lavado de dinero puede ocultar las ganancias de una amplia variedad de delitos, incluidos el tráfico de drogas, la trata de personas, el fraude, la evasión fiscal o de sanciones, y la corrupción.
- El **financiamiento del terrorismo** es un financiamiento sospechado de ser usado para obtener material y otros elementos logísticos necesarios para cometer actos terroristas.
- Las **sanciones y los controles de exportación** restringen o prohíben determinados acuerdos comerciales con determinadas personas, entidades y jurisdicciones. También pueden restringir o prohibir la exportación o la importación de bienes, tecnologías o servicios. Las penalidades por el incumplimiento de las sanciones y los controles de exportación, incluso si es involuntario, pueden ser graves tanto para Capital One como para nuestros asociados. Si tiene preguntas o no está seguro(a) de si una transacción o actividad está restringida o prohibida, por favor visite la Página de Evaluación de Riesgos y Asesoramiento Empresarial en One Place* y comuníquese con el representante Legal de su línea de negocios. Además, si sospecha que un cliente o socio comercial está tratando de eludir sanciones o controles de exportación, debe presentar un Reporte de Actividad Inusual* (UAR).
- En Capital One nos comprometemos a cumplir con todas las **leyes fiscales aplicables** y a garantizar la precisión e integridad de los registros fiscales que producimos y la información fiscal que reportamos. Si sospecha de actividades inusuales por parte de nuestros clientes o socios comerciales que parezcan ocultar ingresos o activos de las autoridades fiscales o evadir la aplicación de los requisitos de informes de impuestos, debe comunicárselo a su líder de equipo y presentar un Reporte de Actividad Inusual*.
- Al llevar a cabo negocios internacionales, debemos cumplir con todas las leyes y los **reglamentos contra el boicot aplicables**. Las leyes antiboicot están diseñadas para evitar que las compañías con sede en los Estados Unidos, incluidas sus sucursales y subsidiarias en el extranjero, cooperen con los boicots de ciertos países. Las peticiones relacionadas con un boicot pueden surgir en varios contextos, como cartas de crédito, transacciones comerciales, sindicación de préstamos y solicitudes de visa. Si recibe alguna petición que implique estas restricciones, comuníquese inmediatamente con el representante Legal de su línea de negocios para orientación adicional.

Si tiene conocimiento de posibles delitos financieros cometidos por nuestros clientes o socios comerciales, debe presentar un Reporte de Actividad Inusual* al departamento de Cumplimiento de Prevención de Actividades de Lavado de Dinero (AML).

05



RESPONSABILIDAD CON LAS COMUNIDADES A LAS QUE SERVIMOS

5.1 Actividades políticas

5.2 Organizaciones benéficas

05 Responsabilidad con las comunidades a las que servimos

Producir un cambio real y duradero en las comunidades a las que servimos es el resultado de compromisos de larga data y asociaciones sólidas basadas en la comunidad. Es importante recordar que, cuando participamos en el proceso político o con organizaciones benéficas en nuestras comunidades, hay ciertas restricciones en nuestras actividades como asociados de Capital One.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- No combine los negocios con actividades políticas personales.
- Todas las actividades políticas patrocinadas por Capital One deben ser previamente aprobadas por escrito por el GPAG.
- Las contribuciones políticas hechas en nombre de la

5.1 Actividades políticas

En Capital One alentamos a los asociados a participar en el proceso político fuera del lugar de trabajo y a apoyar a los candidatos, los partidos o las iniciativas de su elección, sujeto a las leyes aplicables. Capital One participa en el proceso político y la promoción en nombre de la Compañía a través del Fondo Político Asociado y el Grupo de Asuntos y Políticas Globales (GPAG) de Capital One. Sin embargo, los asociados no pueden usar el tiempo o los recursos de la Compañía para actividades políticas, sugerir una asociación o respaldo de Capital One, ni pedir el apoyo de otros asociados, nuestros clientes o terceros. **En otras palabras, usted no puede combinar las actividades políticas personales con los negocios de Capital One.**

Tanto las contribuciones políticas de Capital One como el uso de sus instalaciones y activos para actividades políticas están estrictamente regulados. Todas las actividades políticas patrocinadas por Capital One deben ser previamente aprobadas por escrito por el GPAG. Todas las contribuciones de Capital One a eventos y candidatos políticos solo pueden ser autorizadas por el GPAG, y solo el GPAG puede participar en actividades de cabildeo en nombre de Capital One.

Entre las actividades políticas prohibidas para los asociados, se incluyen las siguientes:

- Hacer pagos no autorizados en nombre de Capital One a funcionarios del gobierno, candidatos a cargos públicos o partidos políticos, o en apoyo de iniciativas de votación;
- Hacer contribuciones no monetarias (por ejemplo, uso de instalaciones corporativas, servicios u otros activos) o trabajar en una campaña política como representante de Capital One;
- Usar fondos de Capital One para comprar boletos para eventos de recaudación de fondos políticos;
- Establecer un comité de acción política en nombre de Capital One; y
- Participar en actividades de cabildeo en nombre de Capital One.

Fuera de los EE. UU., las leyes locales pueden imponer restricciones a las actividades políticas. Si tiene alguna pregunta sobre las actividades políticas prohibidas, por favor consulte con el GPAG.

5.2 Organizaciones benéficas

Capital One está comprometido a promover las oportunidades económicas para nuestras comunidades y los negocios, las familias y las personas que se encuentran en ellas. Nuestra Compañía alienta a los asociados a que apoyen y participen como voluntarios en causas benéficas fuera del lugar de trabajo. Para garantizar la coordinación entre nuestras líneas de negocios y la geografía, y para maximizar el impacto de Capital One en nuestras comunidades, los asociados deben consultar de antemano con el equipo de Inversión e Impacto en la Comunidad sobre las contribuciones benéficas de los recursos de Capital One que superen los $5,000.

Capital One también fomenta el compromiso con la comunidad a través de la participación en juntas directivas de organizaciones sin fines de lucro. Debido a que la participación en juntas directivas de organizaciones sin fines de lucro puede crear un conflicto de intereses en ciertas circunstancias, usted debe seguir la Sección 3.1 anterior **antes de aceptar una membresía en la junta directiva de una organización sin fines de lucro.**

Cuando participen en actividades de recaudación de fondos, los asociados no pueden pedirle contribuciones a un tercero a quien tengan la responsabilidad de emplear, contratar para bienes o servicios, ni supervisar, salvo que reciban autorización previa de la Oficina de Ética. Además, los asociados no pueden pedir a otros asociados que contribuyan a organizaciones benéficas específicas o presten ayuda de cualquier otra manera ni presionarlos para que lo hagan. Para obtener más información sobre nuestra política sobre restricciones de peticiones, consulte la página de la Política de Solicitud y Distribución en One Place*.

Como Compañía o como asociados, podemos recibir peticiones de contribuciones benéficas de clientes o terceros. Dichas contribuciones no se pueden dar como condición de una decisión de negocios o para influenciarla. Para orientación adicional sobre la petición de contribuciones benéficas, por favor comuníquese con el equipo de Inversión e Impacto en la Comunidad o la Oficina de Ética.

Para usar la propiedad, las instalaciones u otros activos de Capital One para eventos sin fines de lucro o *pro bono*, debe obtener aprobación previa por escrito de Servicios Globales en el Lugar de Trabajo* y del equipo de Inversión e Impacto en la Comunidad. Para usar el nombre o logo de Capital One, comuníquese con el departamento de Marca de la Compañía (Brand).

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Los asociados deben consultar de antemano con el equipo de Inversión e Impacto en la Comunidad sobre las contribuciones benéficas que aprovechen los recursos de Capital One que tengan un valor de $5,000 o más.
- Cuando participen en actividades de recaudación de fondos, los asociados no pueden pedirle contribuciones a una persona o entidad externa a quien tengan la responsabilidad de emplear, contratar para bienes o servicios, ni supervisar, salvo que reciban autorización previa de laOficina de Ética.

¿QUÉ SUCEDE SI...?

Me estoy preparando para correr una maratón para recaudar dinero para una organización benéfica. ¿Puedo enviar un correo electrónico a mis compañeros de trabajo y preguntarles si quieren hacer una donación?

- No. Los asociados no pueden pedir a otros asociados que contribuyan o apoyen de cualquier otra manera a organizaciones benéficas específicas ni presionarlos para que lo hagan.


Capital One