



Col·legi Oficial de
Psicologia de Catalunya



Política de compliance financer



	Política de Compliance Financer		
Control de versions	Versió No.	Dates	Responsable revisió
Primera versió	01	Octubre 2024	Comitè d'Ètica i de <i>Compliance</i>
Autor	Comitè d'Ètica i de <i>Compliance</i>		
Responsable del document	Comitè d'Ètica i de <i>Compliance</i>		
Política aprovada per acord de Junta de Govern	14/06/2025		
Data de la pròxima revisió	14/06/2025 (2 anys després del dia d'aprovació JG)		



Contingut

1. Objecte	4
2. Àmbit d'aplicació	4
3. Vigència	4
4. Termes i definicions	4
5. Principis de compliance financer	6
5.1 Transparència comptable i imatge fidel.....	6
5.2 Compliment tributari.....	6
5.3 Compliment laboral.....	6
5.4 Compromisos financers i contractuals	7
5.5 Solvència financera	7
5.6 Lluita contra el delicte econòmic.....	7
6. Decisions i operacions estratègiques.....	7
6.1 Decisions financeres estratègiques	7
6.2 Operacions financeres estratègiques.....	7
7. Principis de gestió.....	7
7.1 Tributs	7
7.2 Supervisió i reporting	8
7.3 Processos de suport.....	8
8. Compliance financer	8
8.1 Gestió i nivell de risc inacceptable (apetit de risc).....	8
8.2 Procediments de control de compliance.....	9
8.3 rols i responsabilitats	9
9. D'altres obligacions i consideracions.....	10
9.1 Comunicació i difusió.....	10
9.2. Sancions per incompliment.....	10
9.3 Vigència	¡Error! Marcador no definido.



1. Objecte

Aquesta política té com a objecte establir la POLÍTICA DE COMPLIANCE FINANCER I ECONÒMIC del Col·legi Oficial de Psicologia de Catalunya, d'ara endavant COPC.

2. Àmbit d'aplicació

La present política és d'obligat compliment per a tots els integrants del COPC: Junta de Govern, membres d'òrgans de govern, directius, persones empleades, persones col·laboradores, persones becàries, persones voluntàries, persones treballadores d'ETT, en resum, qualsevol persona vinculada per relació laboral o anàloga, així com els seus socis i sòcies de govern en totes aquelles activitats que puguin comportar riscos de *compliance* financier i econòmic.

El COPC espera dels seus membres que adequin les seves conductes als principis que s'estableixen, sense limitació territorial ni temporal, havent de ser coneguda i acceptada per tots els seus integrants.

A més a més, el COPC promourà l'acceptació de les directrius de la present política entre totes les persones clientes i proveïdores, i en general els seus socis o sòcies de negoci, assumint-lo com a propi o comptant amb declaracions similars que respectin els seus principis, adequant la seva conducta en el mercat i, concretament, en les seves relacions amb el COPC.

3. Vigència

Aquesta política desenvolupa la política de *compliance* penal i ha estat aprovada per la Junta de Govern, entrant en vigor l'endemà de la seva publicació per a totes les persones integrants de l'organització a través de la intranet corporativa.

Aquesta política serà degudament actualitzada per raó a canvis en el context intern o extern que així ho aconsellin, així com en el cas de modificacions legals que incideixin dins del COPC.

4. Termes i definicions

L'organització: Terme que identifica al Col·legi Oficial de Psicologia de Catalunya: a efectes del sistema de gestió de *compliance* penal s'utilitzarà indistintament aquest terme o l'abreviació COPC.

Junta de Govern: Òrgan de govern de l'organització, en la mesura que té assignades la responsabilitat i autoritat fonamental de les activitats, la governabilitat i les polítiques estratègiques i al qual l'alta direcció de l'organització informa i ret comptes.

Alta direcció: Òrgan que dirigeix i controla la gestió operativa de l'organització. La figura de l'alta direcció resideix actualment en gerència i en el degà o degana de tant en tant és el representant legal del COPC.

Òrgan de *compliance* penal: Òrgan dotat d'autonomia i independència, al qual se li confia, entre d'altres comeses, la responsabilitat de supervisar el funcionament i observança del sistema de gestió de *compliance* penal de l'organització. L'òrgan de *compliance* penal està dirigit pel Comitè d'Ètica i de Compliance de l'organització.



Direcció operativa: Està integrada pels caps i coordinadores dels departaments que assumeixen la direcció de les diverses àrees o departaments de l'organització; són responsables de complir i fer complir en l'àmbit de les seves responsabilitats operatives amb les polítiques i procediments establerts per l'organització.

Integrants de l'organització: Identifica totes les persones que formen part de l'òrgan de govern, alta direcció, direccions operatives, personal laboral fix o temporal o personal sota conveni de col·laboració i pràctiques i la resta de les persones sota subordinació jeràrquica de qualsevol de les anteriors.

Socis de negoci: Qualsevol persona jurídica o física, llevat de les persones integrants de l'organització, amb qui l'organització manté o preveu establir algun tipus de relació de negocis. A mode enunciatiu, però no limitatiu, s'inclouen agents o comissionistes, assessories externes, proveïdors, clients, *joint-ventures* o persones físiques o jurídiques contractades per l'organització per al lliurament i/o recepció de béns i/o prestació de serveis.

Tercer: Persona física o jurídica o organisme independent de l'organització.

Parts interessades/ Grups d'interès: Les persones físiques o jurídiques que, no essent socis de negoci ni integrants de l'organització, poden veure's afectades o percebre's com a afectades per una decisió o activitat de l'organització.

Persones que ocupen posicions especialment exposades: Persones que participen en activitats que estan exposades a un risc penal major que baixi, segons deriva de l'avaluació de riscos penals.

Política de compliance penal (Política corporativa de prevenció de la comissió de delictes): Document que fixa com un dels objectius estratègics de l'organització no tolerar cap conducta que pugui ser constitutiva de delictes o d'un incompliment i explicita i publica el compromís de l'òrgan de govern i l'alta direcció amb aquest objectiu.

Reglament de la funció de compliance penal i sistema de gestió de compliance penal: Conjunt de disposicions que regulen els òrgans de la funció de compliance penal i el sistema de gestió de compliance penal de l'organització i que estan contingudes en aquest document.

Catàleg o manual de conductes prohibides i comportaments esperats: Document que reflecteix el llistat de delictes aplica persones que ocupen posicions especialment exposades: Persones que participen en activitats que estan exposades a un risc penal major que baixi, segons deriva de l'avaluació de riscos penals.

Sistema de gestió de compliance penal (SGCP) o "Sistema": Sistema d'organització i gestió per a la prevenció de delictes, l'objectiu dels quals és la prevenció, detecció i gestió de riscos penals mitjançant la seva integració en els processos de negoci, així com el mesurament per a la seva millora contínua, i la base essencial del qual es representa en la política de compliance penal i en els rols, processos i procediments establerts en aquest document i la documentació que el desenvolupa.



Sistema de gestió de *compliance* penal (SGCP) o “Sistema”: sistema d'organització i gestió per a la prevenció de delictes, l'objectiu dels quals és la prevenció, detecció i gestió de riscos penals mitjançant la seva integració en els processos de negoci, així com el mesurament per a la seva millora contínua, i la base essencial del qual es representa en la política de *compliance* penal i en els rols, processos i procediments establerts en aquest document i la documentació que el desenvolupa.

Requisit: Exigència prevista i obligatòria. Els requisits poden provenir de les lleis penals i normativa complementària o estar fixats per l'organització a través de la política de *compliance* penal o qualsevol dels documents que li donen suport.

No conformitat: Incompliment d'un requisit.

Unitat d'avaluació: Àrea, departament, procés o procediment que és objecte de delimitació per al tractament de risc penal, que comporta la realització d'una anàlisi i mapa de riscos propi i diferenciat d'altres unitats d'actuació.

Nivells de risc inacceptables (*apetit de risc*): Per intentar assolir el risc zero, l'organització determinarà a través del seu òrgan de govern i a proposta de l'òrgan de *compliance* les condicions en què el nivell de risc penal fa inacceptable executar un procés o procediment o realitzar qualsevol activitat de l'organització.

Riscos penals: Conductes realitzades per qualsevol integrant de l'organització que, atenent les obligacions i requisits de *compliance* penal aplicables al COPC, comporten o poden comportar la materialització d'un il·lícit penal que pugui imposar una sanció penal a l'organització conforme al règim de responsabilitat penal de la persona jurídica.

5. Principis de *compliance* financer

5.1 Transparència comptable i imatge fidel

La comptabilitat del COPC ha de reflectir en tot moment la imatge fidel de la seva realitat econòmica no acceptant-se cap interpretació de les normes comptables contràries en aquest principi.

5.2 Compliment tributari

La gestió dels tributs ha de fonamentar-se en una interpretació lleial de les normes tributàries que en cap cas afavoreixi l'elusió fiscal.

El COPC ha d'assegurar la declaració i liquidació puntual de les seves obligacions tributàries.

S'han d'atendre amb fiabilitat i transparència quan es rebin requisits d'informació per part de les autoritats complint puntualment els seus mandats d'embargament, execució o pagament.

5.3 Compliment laboral

Els procediments de contractació laboral i cotització de les obligacions socials que se'n derivin, s'executaran a través d'una interpretació lleial de les normes.



5.4 Compromisos financers i contractuals

En els procediments de contractació s'ha d'assegurar que s'assumeixen compromisos que es puguin complir dins de les regles d'un mercat transparent i evitar negocis fraudulents o criminalitzats.

5.5 Solvència financera

La gestió financera del COPC ha d'assegurar que té capacitat per a complir les seves obligacions patrimonials i preservar el patrimoni de l'organització.

5.6 Lluita contra el delictes econòmic

L'estructura financera de l'organització mai ha d'afavorir l'ús dels seus fons amb finalitats delictives ni l'ús de les seves estructures per a la legitimació d'actius il·lícits.

6. Decisions i operacions estratègiques

6.1 Decisions financeres estratègiques

La Junta de Govern ha d'assegurar-se que les línies mestres del model de Govern i estratègia fiscal del COPC són conformes amb la present política de *compliance* financer.

Correspon a la Junta de Govern aprovar l'organigrama financer i els procediments de delegació de facultats financers, assegurant l'establiment de controls de segregació o supervisió de les funcions crítiques.

6.2 Operacions financeres estratègiques

Es consideraran operacions financeres estratègiques que hauran d'aprovar si s'executen per la Junta de Govern:

- Els procediments per a la designació i contractació d'auditors financers.
- La gestió d'actius essencials o estratègics.
- La realització de préstecs a membres de la Junta de Govern, directius o directives i d'altres persones col·legiades.
- Les donacions i d'altres liberalitats que realitzi o rebí el COPC.
- La sol·licitud d'ajudes, subvencions i préstecs no corrents.
- Qualsevol operació que des de la perspectiva fiscal o comptable pugui considerar-se operació vinculada.
- Les operacions que puguin comportar riscos potencials de solvència o liquiditat per al COPC.

7. Principis de gestió

7.1 Tributs

Els procediments de planificació i gestió dels tributs hauran d'observar, sempre que procedeixi atenent a la regulació del tribut, els següents principis:

- S'establiran procediments de revisió del càlcul del tribut.
- S'establiran controls per a mitigar el risc interpretatiu.
- S'establiran mecanismes de seguiment d'ajustaments fiscals i amortització d'inversions o elements d'actiu.
- Es conservarà un inventari justificat de crèdits fiscals.



- S'assegurarà el seguiment de les novetats normatives aplicables.
- S'establirà un control de registres comptables amb impacte fiscal (com provisions o deterioracions comptables).
- Es mantindrà un sistema de gestió documental eficaç.
- Es compliran els terminis d'elaboració i presentació de les declaracions.

7.2 Supervisió i reporting

L'organització ha d'establir mecanismes de supervisió i *reporting* de la gestió financera que permetin detectar errors o desviacions en el compliment de les obligacions financeres i tributàries.

Entre les mesures d'objecte d'aplicació hauran de contemplar-se les següents:

- Establiment de revisions o revisions creuades entre el departament financer i els assessors externs.
- Revisions periòdiques de la matriu d'apoderaments i de les segregacions de funcions financeres.
- Revisions periòdiques de la gestió tributària.
- Establiment de procediments periòdics de revisió de la transmissió d'informació financera des de les àrees operatives cap al departament financer.

7.3 Processos de suport

L'organització ha d'assegurar que tots els integrants de l'organització amb responsabilitats en la gestió financera rebin formació adequada pel correcte desenvolupament de les seves funcions.

A més, l'organització assegurarà que els responsables de la gestió financera compten amb assessorament financer i legal adequat per a la presa de decisions en les qüestions crítiques identificades.

8. Compliance financer

El sistema de gestió de *compliance* de l'organització haurà d'aplicar els següents principis.

8.1 Gestió i nivell de risc inacceptable (*apetit de risc*)

- L'organització haurà d'identificar les seves obligacions de *compliance* financer atenent a la política, estratègia i procediments de gestió financera definits des de la Junta de Govern segons els principis recollits en aquesta política.
- La Junta de Govern haurà de delimitar en tot moment el nivell de risc acceptable en interpretar les normes financeres que li són d'aplicació.
- La Junta de Govern haurà de delimitar en tot moment el nivell de risc de solvència acceptable.
- S'hauran d'establir controls de *compliance* adequats per tal d'assegurar que no se superin els llindars de risc.
- El sistema de gestió de *compliance* ha de contemplar un cicle de control del risc i un sistema de *reporting*.



8.2 Procediments de control de *compliance*

S'hauran d'establir els següents procediments de control:

Matriu de poders- Alineada amb l'organigrama financer.

Matriu de delegacions – quadre de control del principi de segregació en les decisions financeres.

Matriu de contractes i obligacions - Clàusules més habituals, models proforma amb el seu tractament fiscal (establir amb claredat tribut, tipus impositiu i obligacions formals del contracte)

Matriu de contractes laborals i criteris de cotització - Contractes que s'ajusten a les relacions laborals de l'organització i els seus criteris de cotització.

Comptes Anuals - Control de la informació fiscal en la memòria dels comptes anuals.

Gestió documentació comptable- Procediments relacionats amb la categorització, custòdia i comunicació de la informació documental amb rellevància financera.

Gestió llibres comptables- Procediments relacionats amb els principis comptables, programes i llibres, *gestió* i legalització.

Gestió Tresoreria- Procediments per a la gestió de la tresoreria.

Diligència deguda de proveïdors- Procediment d'homologació de proveïdors.

Diligència deguda socis/es de negoci- Procediment d'homologació patrocinadors/es, col·laboradors/es i altres convenis.

Diligència deguda PBC-FT: clients, proveïdors/es i socis/es de negoci.

Tax compliance- Quadre de control de la presentació i liquidació dels tributs de l'organització.

8.3 Rols i responsabilitats

L'organització haurà d'assignar responsabilitats relacionades amb els procediments de control anteriors als responsables dels següents procediments financers:

Procediments contractació laboral i gestió cotitzacions socials- Procediments relacionats amb contractació de persones treballadores i la liquidació, declaració i pagament de les liquidacions socials.

Gestió liquidacions tributàries - Procediments relacionats amb la liquidació, declaració i pagament dels tributs.

Procediments de venda- Procediments relacionats amb la venda o prestació de serveis.

Procediments de compra o contractació- Procediments relacionats amb la compra de béns, subministraments o contractació de proveïdors, així com d'altres acords de col·laboració amb efectes patrimonials.

Préstecs, ajudes i subvencions corrents - Controls estandarditzats per als procediments de préstec, ajudes o subvencions.

Requeriments i processos administratius - Destinats a atendre requeriments de les autoritats o respondre en processos administratius.



9. D'altres obligacions i consideracions

9.1 Comunicació i difusió

Es farà àmplia difusió de la present política entre els integrants del COPC, sol·licitant la seva expressa acceptació.

9.2. Sancions per incompliment

L'incompliment d'aquesta política, a banda de les sancions penals que pugui comportar per a l'organització i els seus directius i directives, i empleats i empleades, està subjecte a les sancions administratives i/o laborals corresponents que siguin d'aplicació per la normativa laboral o conveni col·lectiu vigent, així com a l'aplicació de les clàusules penals previstes en els contractes subscrits amb clients i clientes, proveïdors i proveïdores i d'altres socis i sòcies de negoci.