

<b>Fecha:</b>	28/06/2023							
<b>Sociedad:</b>	CNP Assurances Sucursal en España							
<b>Tipo de documento:</b>	Contrato /Anexos <input type="checkbox"/>	Presupuesto/ Proyecto <input type="checkbox"/>	Doc. Consejo <input type="checkbox"/>	Doc. Hacienda <input type="checkbox"/>	Doc. DGSFP <input type="checkbox"/>	Doc. Planes/EPVS <input type="checkbox"/>	Otro:	
<b>Solicitado por:</b>	Thierry Vasquez							
<b>Contenido / Objetivo:</b> Principal Acuerdo, entregables y descripción del servicio	CONSULTANCY AGREEMENT + ANEXO DE PRINCIPIOS ÉTICOS DEL GRUPO CNP							

**Cumplimentar en caso de contrato, presupuestos, proyectos, u obligaciones de pago**

<b>Denominación del Documento:</b>	CONSULTANCY AGREEMENT + ANEXO		
<b>Apoderado/s de CNP:</b> <i>(según importe económico del contrato)<sup>(1)</sup></i>	DAVID LATTES		
<b>Contraparte:</b> <i>( proveedor, o interviniente)</i>	CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTAO, LDA		
<b>Fecha de inicio del contrato:</b>			
<b>Fecha de vencimiento del contrato:</b>			
<b>Renovación Tácita:</b>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>Preaviso Cancelación:</b>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	Especificar preaviso:
<b>Penalización por cancelación:</b>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	Importe:
<b>Actualización precio por IPC, etc.:</b>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>Delegación actividades críticas:</b>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	Especificar:
<b>KPI / SLA:</b>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>Presupuestado:</b>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	Importe (IVA incluido):
<b>Código CECO:</b>			
<b>Código PEP:</b>			
<b>Activable:</b>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>Periodicidad del pago:</b>	Mensual <input type="checkbox"/>	Trimestral <input type="checkbox"/>	Anual <input type="checkbox"/> Pago único <input type="checkbox"/>

**- OBLIGATORIO-**

<b>Responsable del Departamento y Director correspondiente:</b>	Fecha: 28/06/2023	Firma:	Firma:
<b>Verificación de Control Financiero:</b> <i>En el caso de que el gasto sea activable.</i>	Fecha:	Firma:	
<b>Verificación de Control de Gestión:</b> <i>En el caso de que el gasto esté presupuestado y el pedido o la factura no superen el presupuesto, no será necesaria la firma del Control de Gestión.</i>	Fecha:	Firma:	
<b>Revisión Asesoría Jurídica:</b> <i>(persona del equipo legal que ha revisado el contrato y verificado que cumple con todos los requerimientos solicitados)</i> <b>Nereida Guardiola/Ernesto Thode</b>	Fecha: 28/06/2023	Firma: 	P.D.
<b>Comentarios Asesoría Jurídica:</b> <i>Gusto</i>			
<input type="checkbox"/> CORRESPONSABLE <input type="checkbox"/> ENCARGADO <input type="checkbox"/> N/A			
<b>Verificación de Compras:</b> Thierry Vasquez	Fecha: 28/06/2023	Firma: 	
<b>Representante Legal o Director Financiero</b> David Lattes	Fecha: 28/06/2023	Firma: 	

## CONSULTANCY AGREEMENT

Between

**CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA.**, having its registered office at Rua Castilho, n.º 39, 14º andar, 1250-068 Lisbon, with tax identification number 510464831, hereinafter "CONSULTANT", in this act represented by Mr. João Pedro Franco Caiado Coelho Guerreiro, ID number 07674234;

And

**CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España**, an insurance company incorporated under the laws of France, having its registered office at Calle Cedaceros, 10, 5th floor, 28014 Madrid (Spain), with tax identification number W0013620J, hereinafter "CNP ASSURANCES", in this act represented by Mr. David Lattes, passport number 16CK90590.

Together "The Parties".

### Whereas:

- a) CONSULTANT is a consultancy firm whose primary corporate purpose is the rendering of consultancy services to Clients of all business areas.
- b) CNP ASSURANCES is a French insurance company that will soon initiate its activity in Portugal on a Freedom to Provide Services basis that inter alia fully owns CNP Caution.
- c) CNP ASSURANCES wishes to seek and appoint a Client Ombudsman in Portugal in view of article 158º (1) of Law 147/2015.
- d) Given its knowledge of the market and of the legal landscape in Portugal, Consultant is in conditions to provide certain services to CNP ASSURANCES such as procuring, selecting and making available a physical person that will serve the role of Client Ombudsman.

It is hereby entered into in good faith and reciprocally agreed between the parties the present Consultancy Agreement (hereinafter the "Agreement") under the following terms:

### SINGLE CLAUSE

1. CONSULTANT shall procure, select and make available to CNP ASSURANCES a physical person of known prestige, qualifications, suitability and independence that will serve the role of Client Ombudsman for CNP ASSURANCES under the terms and for the purposes of

- article 158° (1) of Law 147/2015.
2. For the purposes of the above, CONSULTANT shall deliver to CNP ASSURANCES the *curriculum vitae* of the proposed physical person that will exercise his/her functions for CNP ASSURANCES. After reviewing said *curriculum vitae*, CNP ASSURANCES will accept or not such proposed physical person as CNP ASSURANCES may see fit.
  3. The physical person thus made available by CONSULTANT and accepted by CNP ASSURANCES shall exercise his/her functions of Client Ombudsman for CNP ASSURANCES in good faith and in an impartial manner, and shall devote sufficient time for the handling of the complaints that are committed to him/her. The appointed physical person shall comply with the complaint procedures established by CNP ASSURANCES, particularly with its "Regulations of the Client Ombudsman".
  4. For the purposes of the collaboration with the Client Ombudsman, CNP ASSURANCES shall:
    - a) Name a contact person for contacts with the same, and will convey to the Client Ombudsman the identity of such contact person;
    - b) Supply the Client Ombudsman the information and documentation necessary for carrying-out the job of Client Ombudsman and in particular for answering any complaints received;
    - c) Secure the necessary conditions for the effective compliance of the respective duties of the Client Ombudsman;
    - d) Make available to the Client Ombudsman the "Regulations of the Client Ombudsman".
    - e) Inform the Portuguese Insurance Authority (ASF) of the identity of its Client Ombudsman.
  5. The remuneration due to the CONSULTANT for the provision of the services described in paragraph 1 above shall be calculated on the basis of the time spent by the Client Ombudsman in the exercise of his/her functions being that his/her hourly rate will be of Euro 165 per hour, plus VAT if applicable.
  6. Due to the continuous nature of the services to be rendered, the Parties agree that the monthly billing for these services will have a minimum amount of Euro €300 (three hundred euros) per month (plus VAT if applicable), which includes two hours of work. Unconsumed hours will be rolled over to subsequent months within each trimester, provided that no rollover of unconsumed hours can take place from one trimester to another. Also, the annual billing will include the drafting of the annual report by the Client Ombudsman.
  7. CONSULTANT may change the appointed physical person from time to time due to practical reasons, provided that CONSULTANT notifies CNP ASSURANCES of such change one month in advance, following the same procedure established in section 2 of this clause. In any case, CNP ASSURANCES reserves the right to accept or not the proposed physical person. Also, the appointed physical person shall give the CONSULTANT one month notice for the termination of his activity, so that the company can make the necessary adjustments to the legal and contractual documentation of its products.
  8. For practical reasons, the CONSULTANT shall invoice CNP Assurances for the

remuneration due to the CONSULTANT in relation to the provision of the services described in 1 above, the CONSULTANT being in turn responsible for paying the physical person that will exercise his/her functions as Client Ombudsman.

9. This Agreement shall be valid for one year starting on July 1<sup>st</sup>, 2023, and shall continue thereafter for further terms of one year if not terminated by any of the parties at any time with a three-month prior notice in relation to such renewal date. The Parties will in good faith reconsider the amount of fees payable under the Agreement at the beginning of each year.
10. Should the rendering of the services involve the need to access personal data both CNP ASSURANCES and the CONSULTANT shall comply with their obligations under the applicable data protection legislation. For the avoidance of doubt, each Party shall be deemed a data controller of any data that they require and process under the Agreement in accordance with data protection legislation. The personal data of the persons signing this Agreement on behalf of both Parties shall be processed by the latter for its development and fulfilment. These persons have the right to exercise their rights of access, rectification, suppression, limitation, opposition and portability, by writing to the address of each party indicated at the beginning of this contract or, in the case of CNP ASSURANCES, by e-mail to the following address: [gdp.es.peticon@cnp.es](mailto:gdp.es.peticon@cnp.es). Likewise, the parties to the contract are informed of their right to file a complaint with the appropriate data protection supervisor.
11. The present Agreement is governed by Portuguese law and the Courts of Lisbon shall have exclusive jurisdiction for any disputes in connection to it.

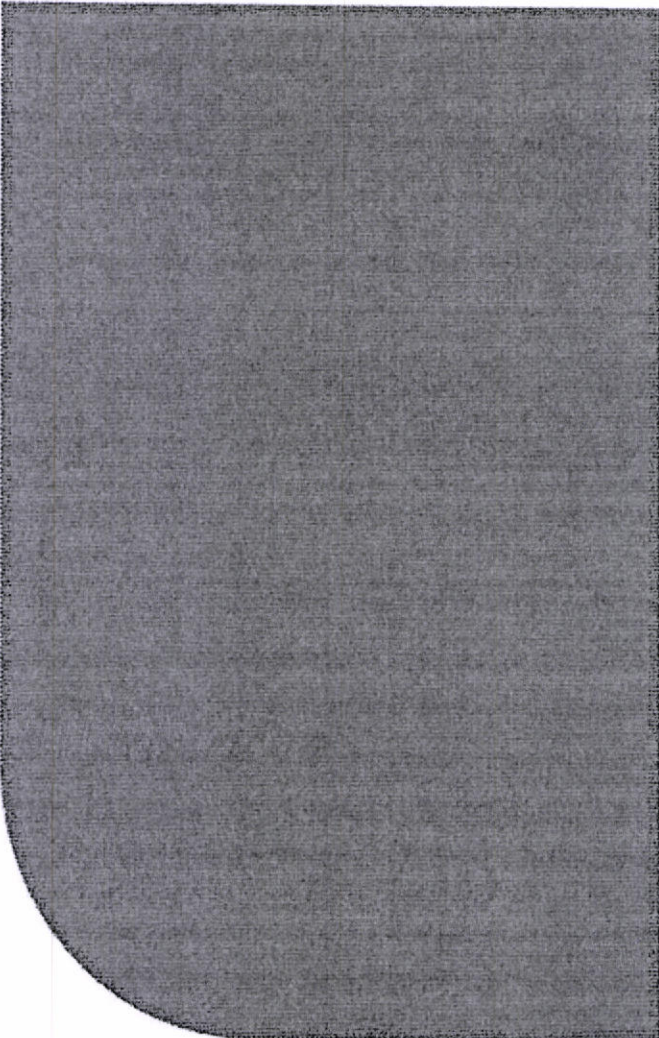
Signed on June 15th, 2023 in two equal copies, each Party keeping one copy in its possession.

  
\_\_\_\_\_  
**CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA.**  
João Pedro Franco Caiado Coelho Guerreiro

**CAIADO GUERREIRO**  
CONSULT. FISCAL E DE GESTÃO, LDA  
NIF : 510 464 831  
Rua Castilho, Nº 39 - 15º - 1250-068 LISBOA  
Tel. (+351) 213 717 000 Fax (+351) 213 717 001  
[www.caiadoguerreiro.com](http://www.caiadoguerreiro.com)

\_\_\_\_\_  
**CNP ASSURANCES**  
David Lattes





**ANEXO A LA PROPUESTA DE  
SERVICIOS PROFESIONALES**

**(Principios Éticos del Grupo  
CNP)**

**ENTRE**

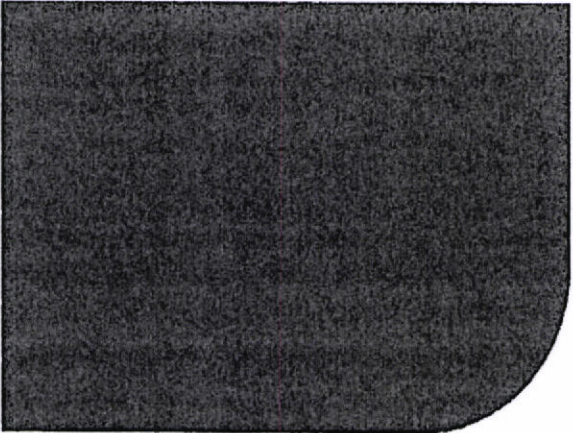
**CNP ASSURANCES, S.A.,  
SUCURSAL EN ESPAÑA**

**Y**

**CNP CAUTION, SUCURSAL  
EN ESPAÑA**

**Y**

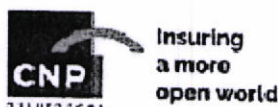
**CAIADO GUERREIRO,  
CONSULTORIA FISCAL E DE  
GESTÃO, LDA.,**





## ANEXO A LA PROPUESTA DE SERVICIOS PROFESIONALES (Principios Éticos del Grupo CNP)

Por medio del presente Anexo se incluyen los principios éticos del Grupo CNP Assurances al que pertenecen CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España:



### ÉTICA DE NEGOCIOS. EL GRUPO CNP ASSURANCES SIGUE FIEL A SUS COMPROMISOS.

La ética es un elemento crucial de los principios corporativos del grupo CNP Assurances.

En un entorno cambiante, nuestro compromiso con valores fundamentales es una posición insostenable.

La adhesión de CNP Assurances al Pacto Mundial de la ONU en el año 2003 es la prueba más fehaciente de este compromiso.

Fraude, corrupción, tráfico de influencias, conflicto de intereses, blanqueo de capitales son lacras contra las que el grupo CNP Assurances lucha y reafirma una tolerancia cero. La implementación de medidas energéticas guían nuestras acciones en nuestras relaciones comerciales, ya sea con nuestros clientes, proveedores o socios comerciales.

También seguiremos atentos al cumplimiento de prácticas comerciales justas.

Esperamos de cada colaborador del Grupo y de nuestros socios un comportamiento ejemplar y responsable.

La satisfacción de los clientes y de nuestros socios es nuestra máxima prioridad y, aunque valoramos el reconocimiento de la calidad del servicio prestado, no queremos recibir regalos, obsequios ni ningún otro beneficio.

De este modo, mantenemos una total imparcialidad en nuestra toma de decisiones y respetamos los principios de integridad y ética del grupo CNP Assurances.

You will find these principles in C@pEthic, our Group code of conduct, on our corporate site at [www.cnp.fr](http://www.cnp.fr) and in our policies, available on request.

Stéphane DEDEYAN  
Director General

Evelyn TORTOSA  
Director Conformidad Grupo

Del mismo modo, las Partes pactan la introducción de las dos siguientes cláusulas en el Contrato de Consultoría:

**PRIMERA. PREVENCIÓN FRENTE AL FRAUDE, SOBORNO Y CORRUPCIÓN.**

CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España, tienen tolerancia cero en lo que se refiere a prácticas de soborno y corrupción, manteniendo un estricto control para prevenir el fraude, por lo que cuenta con políticas cuyo objetivo es prevenir estas prácticas en el seno de la entidad y en cualquier relación con terceros. Se adjunta al presente Anexo Carta inseparable sobre los Principios Éticos que aplican a CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España, y de los que CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA. debe ser conocedor y respetar en sus relaciones con las entidades de Grupo CNP.

Con base a lo anterior, CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA. declara contar con políticas y procedimientos internos adecuados aplicables a sus empleados, así como a cualquier tercero que colabore con ellos para prevenir y evitar la participación en actividades relacionadas con el fraude, la corrupción y el soborno y que serán de aplicación en el desarrollo del Contrato. Adicionalmente, ambas Partes declaran que el Contrato se celebra única y exclusivamente para desarrollar objetivos de negocio y que, en ningún caso, atiende a intereses particulares de cualesquiera de las Partes o al propósito de obtener una ventaja indebida para una de las Partes, uno de sus empleados o directivos.

En concreto, CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA., garantiza, en relación con el Contrato de Consultoría, que no existirán ventajas financieras o de cualquier otro tipo que hayan sido acordadas o que lo sean en el futuro con cualquier persona perteneciente al Grupo CNP o terceras partes que colaboren con el mismo.

El incumplimiento de cualquiera de las previsiones anteriores será considerado como un incumplimiento grave del Contrato, y dará derecho a CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y a CNP CAUTION, Sucursal en España, a su terminación inmediata sin perjuicio de cualesquiera otras acciones legales que le pudieran corresponder.

**SEGUNDA. APLICACIÓN SOBRE SANCIONES FINANCIERAS.**

CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España no realizarán pago de cantidad alguna que le pueda exponer o implique cualquier sanción, prohibición o aplicación de medidas restrictivas, en virtud de resoluciones de cualquier organismo internacional y, en especial, aquéllas promulgadas por las Naciones Unidas, la Unión Europea, los Estados Unidos de América, los Gobiernos Francés y/o Español, así como cualquier autoridad que pertenezca a los anteriores.

CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España, tendrán derecho a rescindir el Contrato de Consultoría en el caso de que CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA. adquiera la categoría de persona sancionada o se le aplique una medida restrictiva en virtud de resoluciones de



## ANEXO A LA PROPUESTA DE SERVICIOS PROFESIONALES (Principios Éticos del Grupo CNP)

cualquier organismo internacional y, en especial, aquéllas promulgadas por las Naciones Unidas, la Unión Europea, los Estados Unidos de América, los Gobiernos Francés y/o Español, así como cualquier autoridad que pertenezca a los anteriores.

Y, en prueba de conformidad con lo que antecede, las Partes suscriben el presente Anexo en Madrid, en junio de 2023.

Por triplicado a un solo efecto.

**CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA.,**

**CNP ASSURANCES, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA**

Fdo.: .....  
Apoderado

Fdo.: *David Vincent Lattes*  
Representante Legal

**CAIADO GUERREIRO**  
CONSULT. FISCAL E DE GESTÃO, LDA  
NIF: 510 464 831  
Rua Castilho, Nº 39 - 15ª - 1250-060 LISBOA  
Tel. (+351) 213 711 000 Fax (+351) 213 717 001  
law@caiadoquerreiro.com

**CNP CAUTION, SUCURSAL EN ESPAÑA**

Fdo.: *David Vincent Lattes*  
Representante Legal



## CONSULTANCY AGREEMENT

Between

**CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA.**, having its registered office at Rua Castilho, n.º 39, 14º andar, 1250-068 Lisbon, with tax identification number 510464831, hereinafter "CONSULTANT", in this act represented by Mr. João Pedro Franco Caiado Coelho Guerreiro, ID number 07674234;

And

**CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España**, an insurance company incorporated under the laws of France, having its registered office at Calle Cedaceros, 10, 5th floor, 28014 Madrid (Spain), with tax identification number W0013620J, hereinafter "CNP ASSURANCES", in this act represented by Mr. David Lattes, passport number 16CK90590.

Together "The Parties".

### Whereas:

- a) CONSULTANT is a consultancy firm whose primary corporate purpose is the rendering of consultancy services to Clients of all business areas.
- b) CNP ASSURANCES is a French insurance company that will soon initiate its activity in Portugal on a Freedom to Provide Services basis that inter alia fully owns CNP Caution.
- c) CNP ASSURANCES wishes to seek and appoint a Client Ombudsman in Portugal in view of article 158º (1) of Law 147/2015.
- d) Given its knowledge of the market and of the legal landscape in Portugal, Consultant is in conditions to provide certain services to CNP ASSURANCES such as procuring, selecting and making available a physical person that will serve the role of Client Ombudsman.

It is hereby entered into in good faith and reciprocally agreed between the parties the present Consultancy Agreement (hereinafter the "Agreement") under the following terms:

### SINGLE CLAUSE

1. CONSULTANT shall procure, select and make available to CNP ASSURANCES a physical person of known prestige, qualifications, suitability and independence that will serve the role of Client Ombudsman for CNP ASSURANCES under the terms and for the purposes of

article 158° (1) of Law 147/2015.

2. For the purposes of the above, CONSULTANT shall deliver to CNP ASSURANCES the *curriculum vitae* of the proposed physical person that will exercise his/her functions for CNP ASSURANCES. After reviewing said *curriculum vitae*, CNP ASSURANCES will accept or not such proposed physical person as CNP ASSURANCES may see fit.
3. The physical person thus made available by CONSULTANT and accepted by CNP ASSURANCES shall exercise his/her functions of Client Ombudsman for CNP ASSURANCES in good faith and in an impartial manner, and shall devote sufficient time for the handling of the complaints that are committed to him/her. The appointed physical person shall comply with the complaint procedures established by CNP ASSURANCES, particularly with its "Regulations of the Client Ombudsman".
4. For the purposes of the collaboration with the Client Ombudsman, CNP ASSURANCES shall:
  - a) Name a contact person for contacts with the same, and will convey to the Client Ombudsman the identity of such contact person;
  - b) Supply the Client Ombudsman the information and documentation necessary for carrying-out the job of Client Ombudsman and in particular for answering any complaints received;
  - c) Secure the necessary conditions for the effective compliance of the respective duties of the Client Ombudsman;
  - d) Make available to the Client Ombudsman the "Regulations of the Client Ombudsman".
  - e) Inform the Portuguese Insurance Authority (ASF) of the identity of its Client Ombudsman.
5. The remuneration due to the CONSULTANT for the provision of the services described in paragraph 1 above shall be calculated on the basis of the time spent by the Client Ombudsman in the exercise of his/her functions being that his/her hourly rate will be of Euro 165 per hour, plus VAT if applicable.
6. Due to the continuous nature of the services to be rendered, the Parties agree that the monthly billing for these services will have a minimum amount of Euro €300 (three hundred euros) per month (plus VAT if applicable), which includes two hours of work. Unconsumed hours will be rolled over to subsequent months within each trimester, provided that no rollover of unconsumed hours can take place from one trimester to another. Also, the annual billing will include the drafting of the annual report by the Client Ombudsman.
7. CONSULTANT may change the appointed physical person from time to time due to practical reasons, provided that CONSULTANT notifies CNP ASSURANCES of such change one month in advance, following the same procedure established in section 2 of this clause. In any case, CNP ASSURANCES reserves the right to accept or not the proposed physical person. Also, the appointed physical person shall give the CONSULTANT one month notice for the termination of his activity, so that the company can make the necessary adjustments to the legal and contractual documentation of its products.
8. For practical reasons, the CONSULTANT shall invoice CNP Assurances for the


remuneration due to the CONSULTANT in relation to the provision of the services described in 1 above, the CONSULTANT being in turn responsible for paying the physical person that will exercise his/her functions as Client Ombudsman.

9. This Agreement shall be valid for one year starting on July 1<sup>st</sup>, 2023, and shall continue thereafter for further terms of one year if not terminated by any of the parties at any time with a three-month prior notice in relation to such renewal date. The Parties will in good faith reconsider the amount of fees payable under the Agreement at the beginning of each year.
10. Should the rendering of the services involve the need to access personal data both CNP ASSURANCES and the CONSULTANT shall comply with their obligations under the applicable data protection legislation. For the avoidance of doubt, each Party shall be deemed a data controller of any data that they require and process under the Agreement in accordance with data protection legislation. The personal data of the persons signing this Agreement on behalf of both Parties shall be processed by the latter for its development and fulfilment. These persons have the right to exercise their rights of access, rectification, suppression, limitation, opposition and portability, by writing to the address of each party indicated at the beginning of this contract or, in the case of CNP ASSURANCES, by e-mail to the following address: [gdp.es.peticion@cnp.es](mailto:gdp.es.peticion@cnp.es). Likewise, the parties to the contract are informed of their right to file a complaint with the appropriate data protection supervisor.
11. The present Agreement is governed by Portuguese law and the Courts of Lisbon shall have exclusive jurisdiction for any disputes in connection to it.

Signed on June 15th, 2023 in two equal copies, each Party keeping one copy in its possession.

  
\_\_\_\_\_  
**CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA.**  
João Pedro Franco Caiado Coelho Guerreiro

**CAIADO GUERREIRO**  
CONSULT. FISCAL E DE GESTÃO, LDA  
NIF : 510 464 831  
Rua Castilho, Nº 39 - 15º - 1250-068 LISBOA  
Tel. (+351) 213 717 000 Fax: (+351) 213 717 001  
[www.caiadoguerreiro.com](http://www.caiadoguerreiro.com)

  
\_\_\_\_\_  
**CNP ASSURANCES**  
David Lattes

**ANEXO A LA PROPUESTA DE  
SERVICIOS PROFESIONALES**

**(Principios Éticos del Grupo  
CNP)**

**ENTRE**

**CNP ASSURANCES, S.A.,  
SUCURSAL EN ESPAÑA**

**Y**

**CNP CAUTION, SUCURSAL  
EN ESPAÑA**

**Y**

**CAIADO GUERREIRO,  
CONSULTORIA FISCAL E DE  
GESTÃO, LDA.,**



## ANEXO A LA PROPUESTA DE SERVICIOS PROFESIONALES (Principios Éticos del Grupo CNP)

Por medio del presente Anexo se incluyen los principios éticos del Grupo CNP Assurances al que pertenecen CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España:



### ÉTICA DE NEGOCIOS. EL GRUPO CNP ASSURANCES SIGUE FIEL A SUS COMPROMISOS.

La ética es un elemento crucial de los principios corporativos del grupo CNP Assurances.

En un entorno cambiante, nuestro compromiso con valores fundamentales es una posición insoslayable.

La adhesión de CNP Assurances al Pacto Mundial de la ONU en el año 2003 es la prueba más fehaciente de este compromiso.

Fraude, corrupción, tráfico de influencias, conflicto de intereses, blanqueo de capitales son lacras contra las que el grupo CNP Assurances lucha y reafirma una tolerancia cero. La implementación de medidas enérgicas guían nuestras acciones en nuestras relaciones comerciales, ya sea con nuestros clientes, proveedores o socios comerciales.

También seguiremos atentos al cumplimiento de prácticas comerciales justas.

Esperamos de cada colaborador del Grupo y de nuestros socios un comportamiento ejemplar y responsable.

La satisfacción de los clientes y de nuestros socios es nuestra máxima prioridad y, aunque valoramos el reconocimiento de la calidad del servicio prestado, no queremos recibir regalos, obsequios ni ningún otro beneficio.

De este modo, mantenemos una total imparcialidad en nuestra toma de decisiones y respetamos los principios de integridad y ética del grupo CNP Assurances.

You will find these principles in C@pEthic, our Group code of conduct, on our corporate site at [www.cnp.fr](http://www.cnp.fr) and in our policies, available on request.

Stéphane DEDEYAN  
Director General

Evelyn TORTOSA  
Director Conformidad Grupo

Del mismo modo, las Partes pactan la introducción de las dos siguientes cláusulas en el Contrato de Consultoría:

**PRIMERA. PREVENCIÓN FRENTE AL FRAUDE, SOBORNO Y CORRUPCIÓN.**

CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España, tienen tolerancia cero en lo que se refiere a prácticas de soborno y corrupción, manteniendo un estricto control para prevenir el fraude, por lo que cuenta con políticas cuyo objetivo es prevenir estas prácticas en el seno de la entidad y en cualquier relación con terceros. Se adjunta al presente Anexo Carta inseparable sobre los Principios Éticos que aplican a CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España, y de los que CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA. debe ser conocedor y respetar en sus relaciones con las entidades de Grupo CNP.

Con base a lo anterior, CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA. declara contar con políticas y procedimientos internos adecuados aplicables a sus empleados, así como a cualquier tercero que colabore con ellos para prevenir y evitar la participación en actividades relacionadas con el fraude, la corrupción y el soborno y que serán de aplicación en el desarrollo del Contrato. Adicionalmente, ambas Partes declaran que el Contrato se celebra única y exclusivamente para desarrollar objetivos de negocio y que, en ningún caso, atiende a intereses particulares de cualesquiera de las Partes o al propósito de obtener una ventaja indebida para una de las Partes, uno de sus empleados o directivos.

En concreto, CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA., garantiza, en relación con el Contrato de Consultoría, que no existirán ventajas financieras o de cualquier otro tipo que hayan sido acordadas o que lo sean en el futuro con cualquier persona perteneciente al Grupo CNP o terceras partes que colaboren con el mismo.

El incumplimiento de cualquiera de las previsiones anteriores será considerado como un incumplimiento grave del Contrato, y dará derecho a CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y a CNP CAUTION, Sucursal en España, a su terminación inmediata sin perjuicio de cualesquiera otras acciones legales que le pudieran corresponder.

**SEGUNDA. APLICACIÓN SOBRE SANCIONES FINANCIERAS.**

CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España no realizarán pago de cantidad alguna que le pueda exponer o implique cualquier sanción, prohibición o aplicación de medidas restrictivas, en virtud de resoluciones de cualquier organismo internacional y, en especial, aquéllas promulgadas por las Naciones Unidas, la Unión Europea, los Estados Unidos de América, los Gobiernos Francés y/o Español, así como cualquier autoridad que pertenezca a los anteriores.

CNP ASSURANCES, S.A., Sucursal en España, y CNP CAUTION, Sucursal en España, tendrán derecho a rescindir el Contrato de Consultoría en el caso de que CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA. adquiera la categoría de persona sancionada o se le aplique una medida restrictiva en virtud de resoluciones de



## ANEXO A LA PROPUESTA DE SERVICIOS PROFESIONALES (Principios Éticos del Grupo CNP)

cualquier organismo internacional y, en especial, aquéllas promulgadas por las Naciones Unidas, la Unión Europea, los Estados Unidos de América, los Gobiernos Francés y/o Español, así como cualquier autoridad que pertenezca a los anteriores.

Y, en prueba de conformidad con lo que antecede, las Partes suscriben el presente Anexo en Madrid, en junio de 2023.

Por triplicado a un solo efecto.

**CAIADO GUERREIRO, CONSULTORIA FISCAL E DE GESTÃO, LDA.,**

**CNP ASSURANCES, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA**

Fdo.: .....  
Apoderado

Fdo.: *David Vincent Lattes*  
Representante Legal

**CAIADO GUERREIRO**  
CONSULT. FISCAL E DE GESTÃO, LDA  
NIF: 510 464 831  
Rua Castilho, Nº 39 - 15º - 1250-098 LISBOA  
Tel. (+351) 213 717 000 Fax: (+351) 213 717 001  
law@caiquentem.com

**CNP CAUTION, SUCURSAL EN ESPAÑA**

Fdo.: *David Vincent Lattes*  
Representante Legal