



Capital One Financial Corporation
Código de Conducta y Ética Empresarial



Carta del Presidente de la Junta Directiva y CEO de Capital One

Estimado(a) Asociado(a):

Para ser reconocidos mundialmente como una de las compañías de servicios financieros de mayor éxito y confianza, debemos seguir comportándonos —a nivel personal y de organización— de acuerdo con los más altos principios de honestidad y equidad. Nuestros valores fundamentales de *Excelencia* y *Hacer lo Correcto* reflejan el compromiso de Capital One con las mejores prácticas de ética empresarial y son la inspiración sobre la que se basa nuestra cultura y las decisiones que tomamos a diario.

Asimismo, el Código de Conducta y Ética Empresarial describe nuestras responsabilidades como asociados. Todos tenemos una función en el establecimiento y mantenimiento de nuestra marca y reputación de primera clase. Al adherirse a dicho Código, usted contribuye a fortalecer nuestros valores y asegurar que se reconozca a Capital One por tener los más altos estándares, por su integridad y por su profesionalismo.

Nuestro Código es mucho más que una guía de “lo que se debe y no se debe hacer”. Ofrece información práctica y recursos que nos ayudarán a mejorar las relaciones con nuestros clientes, con nuestros colegas y compañeros, así como con todas las personas que contribuyen al éxito de Capital One.

El compromiso de regirnos por nuestros Valores y por estándares rigurosos de integridad y profesionalismo es esencial para establecer una empresa excelente e imperecedera. Todas las partes interesadas en Capital One (nuestros clientes, comunidades, reguladores bancarios y accionistas) así lo esperan. Le pido que continúe con su dedicación y apoyo para cumplir con nuestras responsabilidades éticas y hacer que los valores de Capital One sean una realidad diaria.

Atentamente,

Richard D. Fairbank
Presidente de la Junta Directiva y CEO
Capital One Financial Corporation

Índice

Recursos Disponibles para el Asociado	1
I Interpretación del Código de Conducta	4
II Manejo de la Información de Capital One	8
III Prevención de Conflictos de Intereses	14
IV Desempeño de Nuestras Actividades Empresariales	20
V Relaciones Profesionales en el Lugar de Trabajo	27

Recursos Disponibles para el Asociado

El Código de Conducta y Ética Empresarial describe los principios generales que rigen la conducta de Capital One y de nuestros asociados. Trata asuntos clave incluidos en otras políticas de Capital One, como por ejemplo: conflictos de intereses, oportunidades empresariales, confidencialidad, prácticas imparciales, protección y uso apropiado de los bienes de la empresa, cumplimiento con las normas, leyes y reglamentos, y el requisito de reportar todo comportamiento ilegal o no ético. En la sección de Políticas de Pulse se puede encontrar información adicional como la Declaración Acerca de Conflictos de Intereses y Procedimientos para el Cumplimiento con la Ley Bancaria Antisoborno (*Anti-Bribery Act*). (Disponible en inglés únicamente).

Políticas Adicionales de Capital One Mencionadas en el Código

Política sobre Prevención de Actividades de Lavado de Dinero (5301)
Anti Money Laundering Policy

Política sobre Manejo del Cumplimiento con Requerimientos Corporativos y Regulatorios (5300)
Compliance Management Policy

Política sobre Seguridad Empresarial (0180)
Corporate Security Policy

Política sobre Recursos Humanos (1400)
Human Resources Policy

Política sobre Seguridad de la Información (2701)
Information Security Policy

Normas sobre Seguridad de la Información (2701.1.001)
Information Security Standards

Responsabilidades del Usuario Final y Normas sobre Usos Aceptables (2701.1.002)
End User Responsibilities and Acceptable Use Standard

Procedimientos para el Manejo de Información (2701.2.001)
Information Handling Procedures

Política de Gestión para Garantizar la Continuidad de los Negocios de la Empresa (2702)
Enterprise Business Continuity Management Policy

Política para la Aplicación de la Ley de Títulos y Valores (0303)
Securities Law Policy

Política sobre Relaciones con Terceros (1502)
Third Party Management Policy

Ley Bancaria AntiSoborno/Normas sobre el Cumplimiento con la Ley AntiSoborno (0103.1.001)
Bank Bribery Act/Anti-Bribery Compliance Standard

Norma para la Aplicación de la Ley contra Prácticas Corruptas en el Extranjero (5300.1.022)
Foreign Corrupt Practices Act Standard

Debe reportar de inmediato cualquier posible o presunto incumplimiento de este Código, de otras políticas de Capital One o de leyes y reglamentos aplicables. Si en algún momento no está seguro de qué debe hacer, comuníquese con su supervisor o con una de las entidades que se mencionan a continuación.

Fuentes de Ayuda	
LÍNEA PARA LLAMADAS SOBRE ÉTICA (<i>Ethics Line</i>) — Servicio telefónico administrado por una empresa externa con atención 24 horas al día, 7 días a la semana. Las llamadas son anónimas y no se graban.	<ul style="list-style-type: none"> ■ Vaya a: https://capitaloneethics.alertline.com/gcs/welcome para reportar por Internet o llame a: ■ Estados Unidos, Canadá e India: (866) 785-9735 (servicio disponible únicamente en inglés y francés) ■ Reino Unido: 0808-234-7482
Recursos Humanos	<ul style="list-style-type: none"> ■ EE.UU. (Servicio de Apoyo al Asociado o <i>Associate Relations Center</i>): (804) 284-6600 ó (888) 376-8836, opción 6 (servicio gratuito) ■ Europa (Consulte al Centro de Asistencia de Recursos Humanos para Europa o <i>HR Europe Helpdesk</i>): 0800 952 6100 ■ Canadá (Consulte al Centro de Asistencia de Recursos Humanos para Canadá o <i>HR Consulting Associates Relations</i>) (416) 549-2553
Ética e Investigaciones Corporativas	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ética e Investigaciones Corporativas en Pulse: https://pulse.kdc.capitalone.com/community/resources/corporate-ethics ■ EthicsandInvestigations@capitalone.com
Seguridad de Información <i>Incidente que Compromete la Seguridad Informática</i>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ocurre cuando aparatos/dispositivos de informática (computación) se usan indebidamente para obtener acceso no autorizado a información ■ Algunos ejemplos incluyen el intercambio de credenciales de inicio de sesión, el uso no autorizado a computadoras de escritorio o portátiles de otras personas y el ingreso indebido (intrusión) a la red ■ El incidente deberá notificarse por medio de un correo electrónico detallado a informationsecuritycirt@capitalone.com
Seguridad de Información <i>Incidente que Compromete la Seguridad de Datos</i>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Incluye todo incidente en el que una persona o negocio no autorizado ha obtenido o revisado, o podría considerarse que ha obtenido o revisado, información personal de un cliente, de un consumidor o de un asociado ■ Ejemplos incluyen información de un cliente enviada a otro cliente, y/o información confidencial encontrada en la basura ■ El incidente deberá notificarse por medio de la opción “<i>Data Security Event</i>” en Archer (bajo la pestaña “Apps” en Pulse)

Seguridad Global

Incidente que Compromete la Seguridad Física

- Incluye cualquier incidente relacionado con la seguridad y protección del asociado, lo que incluye robo, vandalismo, acto de violencia en el lugar de trabajo, llamadas o correos electrónicos amenazantes, personas sospechosas o paquetes sospechosos.
 - Notifique cualquier inquietud a Seguridad Global usando LiveSafe, una aplicación que puede descargar en App Store o en Google Play
 - Desde el teléfono de su oficina, marque 9878; en el Reino Unido, llame al 455-3333
 - Envíe un correo electrónico a Global.Security@capitalone.com
 - Visite Seguridad Global en Pulse:
<https://pulse.kdc.capitalone.com/community/resources/global-security>
-

I Interpretación del Código de Conducta

Nuestro Compromiso con el Código de Conducta

Nos hemos comprometido a mantener los más altos estándares personales y profesionales.

Este Código de Conducta y Ética Empresarial es una afirmación del compromiso de Capital One de cumplir con creces las leyes y reglamentos aplicables, así como de preservar su reputación de honestidad comercial, prácticas imparciales e integridad moral. Al trabajar para Capital One, usted acepta defender estos valores.

El Código no debe interpretarse como un contrato de empleo y no cambia los términos y condiciones de su contratación o empleo, el cual es a voluntad. Tiene como fin servir de guía para ayudarle a manejar una variedad de situaciones. Sin embargo, el Código no puede abordar toda situación imaginable. El hecho de que algún asunto en particular no se mencione en el Código no le exime de su obligación de mantener los más altos estándares éticos en todo momento.

Nada en el Código ni en las políticas mencionadas tiene como propósito ni debe interpretarse en el sentido de interferir o prohibir que los asociados hablen sobre sus salarios, horarios y otros términos y condiciones de empleo con el fin de participar en actividades organizadas protegidas según las leyes laborales.

Aplicación

El Código se aplica a todos los empleados, ejecutivos y miembros de la Junta Directiva.

Todos los miembros de la Junta Directiva, funcionarios y asociados, incluidos los empleados de las subsidiarias de Capital One en cualquier sector empresarial, país y región, deben cumplir con el Código. Si usted contrata a proveedores, representantes, contratistas, consultores o empleados temporales, o tiene trato con ellos, consulte la Política sobre Relaciones con Terceros (*Third Party Management Policy*).

Función Rectora

La Junta Directiva es responsable de aprobar el Código y todo cambio sustancial propuesto al mismo. El Funcionario Ejecutivo de Cumplimiento (Chief Compliance Officer) está a cargo de supervisar y administrar el Código y dar orientación sobre su implementación y difusión; garantizar su aplicación de forma coherente; asegurar y supervisar el establecimiento de normas y procedimientos para el Código, en la medida necesaria o apropiada; proporcionar asesoría a los funcionarios responsables de las políticas que se mencionan en el Código (a discreción de los mismos); e identificar y proponer cambios sustanciales al Código en la medida necesaria o apropiada, con la aprobación de la Junta Directiva. El Funcionario Ejecutivo de Cumplimiento (Chief Compliance Officer), o la persona que éste designe, está autorizado(a) para efectuar y aprobar cambios no sustanciales al Código. Los funcionarios encargados de las diferentes políticas incluidas en el Código pueden, a su discreción, presentar cualquier asunto ante el Funcionario Ejecutivo de Cumplimiento (Chief Compliance Officer) para obtener asesoría.

En el ejercicio de estas responsabilidades, el Funcionario Ejecutivo de Cumplimiento (Chief Compliance Officer) puede consultar al Asesor Jurídico Corporativo (General Counsel) y al departamento Legal (Legal function) para obtener asesoría experta adicional o jurídica, según sea necesaria, por ejemplo, en asuntos que planteen problemas significativos de ética, reputación o legales. Tanto el Funcionario Ejecutivo de Cumplimiento (Chief Compliance Officer) como el Asesor Jurídico (General Counsel) tienen autoridad para consultar al Comité Ejecutivo sobre asuntos relacionados con el Código, en la medida que cada uno de ellos considere necesaria o apropiada.

La Junta deberá aprobar cualquier exención de las obligaciones fijadas en el Código para miembros de la Junta Directiva y del Comité Ejecutivo, y cualquier exención será informada de inmediato a los accionistas de Capital One.

Cumplimiento

Todos los asociados deberán cumplir con este Código.

Usted tiene la responsabilidad de conocer, comprender y cumplir con todas las disposiciones del Código. La falta de conocimiento sobre su contenido no es una excusa aceptable para contravenir ninguna de las disposiciones.

Los gerentes de Capital One tienen la responsabilidad de vigilar que toda persona a su cargo cumpla con este Código. Si tiene alguna pregunta o no comprende algo en el Código, consulte con su supervisor o comuníquese con el Servicio de Apoyo al Asociado o *Associate Relations Center* (En el Reino Unido, consulte al Centro de Asistencia de Recursos Humanos. En India, consulte al Representante Local de Recursos Humanos).

Cumplimiento con otras políticas de Capital One.

Este Código debe leerse junto con las demás políticas de Capital One que le atañen. En algunos casos, las normas de otra política pueden ser más restrictivas que las descritas en el Código, o viceversa. De ser así, se espera que usted siga la norma más restrictiva.

Cumplimiento con las leyes y reglamentos aplicables.

Usted tiene la responsabilidad de conocer las leyes y reglamentos por los que se rige Capital One y actuar de buena fe para cumplir con ellos. Si tiene alguna duda respecto a si algún tipo de acción u omisión pudiera contravenir una ley o reglamento, consulte a su supervisor o comuníquese con el Servicio de Apoyo al Asociado o *Associate Relations Center* (En el Reino Unido, consulte al Centro de Asistencia de Recursos Humanos. En India, consulte al Representante Local de Recursos Humanos). En algunos casos, puede que las leyes y los reglamentos locales establezcan estándares más estrictos que los señalados en el Código, o viceversa. De ser así, se espera que cumpla y se adhiera a la norma más estricta que corresponda.

Actúe con entereza y buen juicio.

Capital One espera que actúe con entereza y buen juicio y evite verse involucrado en conductas que pudieran parecer indebidas o deshonestas. Antes de actuar, pregúntese lo siguiente:

- ¿Estaré haciendo lo correcto?
- ¿Es esto legal?
- ¿Estoy autorizado(a) para hacerlo?

- ¿Está esto prohibido bajo el Código o cualquier otra política aplicable?
- ¿Me gustaría ver esto publicado en las noticias?

Si tiene alguna duda sobre las respuestas a estas preguntas, deténgase y consulte con su supervisor, o revise los recursos mencionados en la página 2 para obtener orientación.

Cumplimiento del Código

Notifique de inmediato cualquier presunta o posible infracción.

Debe reportar de inmediato cualquier presunta o posible contravención de este Código, de las demás políticas de Capital One, o de las leyes y reglamentos aplicables. Si en algún momento usted no está seguro(a) de lo que debe hacer, consulte a su supervisor o revise los recursos mencionados en la página 2.

Se prohíbe tomar represalias y es obligatorio notificarlas.

Capital One prohíbe todo acto de represalia contra cualquier persona que, de buena fe, exprese alguna inquietud o duda con respecto a este Código, a las demás políticas de Capital One, o a las leyes y reglamentos aplicables (incluidos, entre otros, los relacionados a asuntos de ética, discriminación y acoso).

Si cree que se están tomando, o se han tomado, represalias en contra de usted o de alguna otra persona, usted tiene la obligación de notificarlo a su supervisor o al Servicio de Apoyo al Asociado o *Associates Relations Center* (En el Reino Unido, consulte al Centro de Asistencia de Recursos Humanos. En India, consulte al Representante Local de Recursos Humanos). Capital One toma muy en serio toda queja de esta naturaleza. Se investigará cualquier alegato de represalia y se aplicarán las medidas correspondientes. Las personas que tomen represalias estarán sujetas a medidas disciplinarias que podrían incluso llevar hasta el despido.

Maneje la información de manera confidencial.

La información relacionada con el reporte de la presunta o posible contravención de este Código, de las demás políticas de Capital One o de las leyes y reglamentos aplicables podría ser de naturaleza sensible o confidencial, y usted debe cumplir toda instrucción que le dé cualquier funcionario o investigador de la gerencia respecto a la divulgación o manejo de dicha información. Proteger la integridad de las investigaciones es de suma importancia para Capital One. Bajo ciertas circunstancias, Capital One tiene una razón legítima desde el punto de vista de negocios para mantener la confidencialidad de la información compartida o discutida durante una investigación. Esto incluye casos en los que un testigo o participante en una investigación pueda requerir protección contra acoso, intimidación o represalias; en los que se destruyan o alteren pruebas; en los que declaraciones puedan ser inventadas o alteradas; o donde puedan ocurrir esfuerzos deliberados para ocultar hechos o pruebas. Cuando la compañía determine que se necesita guardar estricta confidencialidad en casos en los que se presenten dichas inquietudes, los asociados deberán cumplir con todas las pautas sobre confidencialidad.

Coopere con las investigaciones.

Usted deberá colaborar con toda investigación interna o externa referente a una posible o presunta contravención de este Código, de otras políticas de Capital One o de las leyes y los reglamentos aplicables. No cooperar con los investigadores internos o externos, o darles declaraciones falsas o equívocas de forma deliberada, se considerará motivo suficiente para tomar medidas disciplinarias que podrían llevar hasta el despido. Dicho comportamiento también puede considerarse un delito y resultar en sanciones severas.

Incumplimiento:

La falta de cumplimiento puede ocasionar el despido o sanciones penales y civiles.

El Código se ha establecido para delinear las responsabilidades de todos los asociados, pero no detalla todas las expectativas con respecto a desempeño y conducta. De conformidad con la ley y los acuerdos existentes, el incumplimiento con el Código, con otras políticas de Capital One que le atañen a usted o con las leyes y reglamentos por los que se rige Capital One podría dar lugar a medidas disciplinarias y llevar hasta el despido. Ciertos incumplimientos del Código o de otras políticas de Capital One pueden contravenir la ley y conllevar sanciones penales o civiles para usted, su supervisor y/o Capital One.

II Manejo de la Información de Capital One

Información sobre Clientes

Proteja la privacidad de la información sobre todo cliente y consumidor.

Todos tenemos la responsabilidad de proteger la confidencialidad de la información que nos confían nuestros clientes y consumidores. No acceda a información sobre ningún cliente o consumidor si no tiene una justificación legítima para hacerlo. Si el acceso es legítimo, usted debe proteger dicha información contra cualquier posible uso o divulgación no autorizados. Si tiene que compartir información de Capital One fuera de la compañía con fines comerciales, comparta únicamente la cantidad mínima de información que se necesite para la prestación del servicio comercial y siempre con las aprobaciones y los controles correspondientes (por ejemplo, codificación de datos). Todo tercero que reciba acceso a dicha información es también responsable de protegerla. Usted deberá asegurarse que dichas personas o entidades conozcan y cumplan con esta obligación. Si necesita orientación adicional con respecto a sus responsabilidades, por favor consulte las Responsabilidades del Usuario Final y Normas sobre Usos Aceptables o comuníquese a la casilla de correo electrónico de Asistencia del Proyecto de Seguridad (*Information Security Project Help mailbox*).

Información Empresarial y Financiera

Proteja la integridad de los informes financieros públicos de Capital One.

Capital One se ha comprometido a divulgar información de manera clara, correcta, objetiva, completa y oportuna en sus informes públicos y en los documentos que presenta a las autoridades reguladoras, los accionistas y el público en general. Los informes y estados financieros de Capital One deben prepararse siguiendo principios de contabilidad generalmente aceptados y presentar de manera objetiva, en todos sus aspectos sustanciales, la situación financiera y los resultados de nuestras operaciones. Si usted supervisa o participa en la preparación de dichos informes, usted debe asegurarse de que se cumplan estos requisitos y proteger la confidencialidad de dicha información hasta que la misma esté disponible al público.

Maneje debidamente toda la información y registros de Capital One.

Al reportar cualquier información de la empresa (financiera o de otro tipo), debe asegurarse que sea correcta, completa y oportuna, independientemente del medio utilizado (electrónico, impreso, etc.). Debe también:

- Registrar correctamente todos los datos, tales como, entre otros, registros de caja, costos, ventas, despachos, control de horas trabajadas, comprobantes de pago, facturas, registros de nómina y prestaciones, datos de pruebas y datos regulatorios.
- Respetar todas las leyes, requisitos externos de contabilidad y procedimientos internos para reportar información financiera y de otro tipo sobre la empresa.
- Nunca incluir deliberadamente información falsa o equívoca en ningún informe o registro.
- Nunca crear un fondo no registrado, por ningún motivo.
- Nunca modificar o destruir registros de Capital One, excepto del modo autorizado por políticas y procedimientos establecidos.
- Nunca vender, comprar, transferir o disponer de ningún bien de Capital One sin la debida autorización y documentación.

- Cooperar con nuestros auditores internos y externos, y nunca tratar de influenciar, coaccionar, manipular o engañarles.
- Nunca utilizar, divulgar o transmitir indebidamente información confidencial de la empresa, ya sea financiera o de negocios.

Declare con exactitud el número de horas trabajadas.

Capital One se ha comprometido a cumplir con todas las normas y reglamentos sobre horas y salarios, incluidas las leyes sobre salario mínimo, horas extras y explotación de menores. Se espera que dedique a su trabajo el tiempo necesario y que aproveche el tiempo de la mejor manera posible. Si tiene que registrar sus horas, hágalo con exactitud. Nunca deje que un compañero de trabajo llene su planilla de horas trabajadas. Para garantizar la remuneración correcta de todo el trabajo efectuado para Capital One, es importante que, en los casos en que se requiera, las horas trabajadas se declaren y registren con exactitud.

Información Confidencial y de la Empresa:

Proteja toda información no pública.

Toda información confidencial y empresarial sujeta a derecho de propiedad que no sea pública, incluida aquella cuya divulgación no autorizada pudiera ser perjudicial para las actividades comerciales de Capital One, nuestros clientes, o nuestros asociados, o pudiera ser utilizada por nuestros competidores, está reservada para uso comercial exclusivo de Capital One o para fines legalmente autorizados. Dicha información debe compartirse únicamente con quienes tengan necesidad legítima de saberla para los fines de la empresa y no puede ser divulgada a nadie fuera de Capital One sin la debida autorización. Esto incluye planes o estrategias de negocios, secretos comerciales, productos, modelos, políticas y prácticas crediticias, y los archivos oficiales de Recursos Humanos con información privada sobre el personal, como números de seguro social. La comunicación de dicha información puede tener impacto negativo no solo sobre el cliente y la confianza de partes interesadas; sino también perjudicar la ventaja competitiva, la situación financiera, el cumplimiento legal y regulatorio, las estrategias de crecimiento y la marca de Capital One.

Si en determinados casos usted está autorizado(a) para divulgar información confidencial a una o más personas, debe asegurarse de comunicarles que la información es confidencial y que acepten manejarla como tal. Tome las medidas adecuadas para proteger la información que transmita, siguiendo para ello la Norma sobre Seguridad de la Información (*Information Security Standard*) y el Procedimiento para el Manejo de Información (*Information Handling Procedure*). Dependiendo de las circunstancias, puede que para divulgar información confidencial a personas aprobadas fuera de Capital One, incluidos nuestros representantes, se requiera lenguaje contractual específico sobre sus obligaciones de preservar la privacidad, confidencialidad y seguridad de la información. Nada en esta sección debe interpretarse en el sentido de interferir o prohibir que los asociados hablen sobre sus salarios, horarios y otros términos y condiciones de empleo, con el fin de participar en actividades organizadas protegidas conforme a las leyes laborales. Igualmente, nada en esta sección debe interpretarse en el sentido de interferir o prohibir que cualquier asociado presente legalmente cualquier información o declaración a, se comunique con, o participe en cualquier averiguación, investigación o procedimiento por parte de cualquier ente gubernamental o regulatorio acerca de cualquier alegato de posible contravención de cualquier ley, norma o regulación federal, estatal o local.

Declaraciones al Público y Medios de Comunicación:

Remita las solicitudes para ofrecer comentarios públicos en nombre de Capital One a la Oficina de Comunicaciones Corporativas.

Envíe sin demora toda petición de información proveniente de los medios de comunicación a la Oficina de Comunicaciones Corporativas. No hable en nombre de Capital One a menos que haya recibido autorización de antemano por parte de la Oficina de Comunicaciones Corporativas. Esto incluye discursos en actos públicos, artículos de noticias, entradas en blogs o en plataformas de medios sociales, etc., en los que un asociado podría hablar acerca de o en nombre de la Compañía. Sólo pueden ofrecer comentarios públicos en nombre de Capital One y sus operaciones las personas específicamente autorizadas para hacerlo.

Siga las Pautas para el Uso de Medios Sociales.

Las Pautas sobre “Uso de Medios Sociales por parte de Asociados” proporcionan pautas generales para el uso de los medios sociales en Internet. Las Pautas de Capital One sobre Uso de Medios Sociales proporcionan información para los asociados sobre

cómo crear y usar sitios en medios sociales para fines empresariales “oficiales” de Capital One. Estos documentos tienen el fin de brindar información útil sobre cómo participar en canales de medios sociales de manera que le proteja a usted y a la compañía contra riesgos de incumplimiento, infracciones legales y operacionales y contra daños a la reputación.

Derechos de Propiedad Intelectual:

Respete los derechos de propiedad intelectual.

Como condición de su empleo, usted aceptó ceder a Capital One todos sus derechos, titularidad e intereses en la propiedad intelectual de Capital One. Toda propiedad intelectual que usted desarrolle durante su empleo, de manera individual o colectiva, relacionada directa o indirectamente con las operaciones de Capital One, pertenece a Capital One. También deberá respetar los derechos de propiedad intelectual de terceros. Asimismo:

- No traiga a Capital One, ni utilice en la empresa, ninguna información confidencial proveniente de sus empleadores anteriores o de terceros.
- No descargue *software* sin licencia o no autorizado en ninguna computadora de Capital One.
- No acepte ni utilice información confidencial de ninguna otra persona, excepto cuando ello esté autorizado mediante un acuerdo aprobado por el Departamento de Asuntos Legales.
- Conozca y cumpla con las leyes sobre derecho de autor y demás leyes sobre propiedad intelectual.

Comunicaciones Electrónicas:

Utilice los equipos de forma apropiada.

El uso de computadoras y equipos de comunicación (como por ejemplo teléfonos, agendas electrónicas, correo de voz, correo electrónico, herramientas de trabajo en colaboración, mensajes de texto, mensajes instantáneos, fax, teléfonos móviles, buscapersonas o localizadores personales, sistemas y redes informáticos) debe cumplir con todas las demás políticas de Capital One, incluidas las relativas al acoso, privacidad, derechos de autor, marcas registradas, secretos comerciales, patentes, usos aceptables y demás disposiciones sobre propiedad intelectual. En la medida en que lo permita la ley, estos recursos están sujetos a monitoreo y no debe tener expectativa alguna de privacidad ni confidencialidad respecto a comunicaciones, registros o información creados, enviados, recibidos o almacenados en cualquier sistema, computadora o recurso de comunicación de Capital One. Todo uso de estos recursos de Capital One otorga consentimiento para que cualquier proveedor de servicios proporcione a la Empresa cualquier información, registro o comunicación realizada con el uso de cualquiera de estos recursos. Usted debe usar los recursos de Capital One principalmente para fines de la empresa. Puede hacer uso ocasional de los recursos con fines personales, siempre que dicho uso sea limitado y razonable, no incumpla las políticas y procedimientos de Capital One, y no obstaculice o limite de manera alguna el uso de los mismos, ni le quite a usted tiempo que debe emplear para fines de la empresa. No debe tener expectativa alguna de privacidad ni confidencialidad en dicho uso ocasional con fines personales.

Además del acuerdo de confidencialidad anterior, Capital One se reserva el derecho de operar cámaras de seguridad tanto en nuestras instalaciones como en el perímetro de nuestro edificio/propiedad (por ejemplo: estacionamientos). Capital One puede tener acceso a todas las instalaciones de la compañía y efectuar búsquedas en las mismas, lo que incluye, entre otros, escritorios bajo llave o sin llave, archivadores, archivos y casilleros “lockers” sin previo aviso, para asuntos comerciales o de seguridad a su entera discreción. Los empleados no deben tener expectativa alguna de privacidad a este respecto.

Manejo y Retención de Registros:

Cumpla con la Retención de Información.

Capital One tiene la obligación legal de manejar la retención y destrucción de información siguiendo pautas adecuadas y coherentes. Toda la información generada, ya sea en forma de documentos o de datos, podría estar sujeta a litigio o investigación regulatoria. Prácticas claras y defendibles de retención de información le permiten a Capital One administrar sus registros y reducir riesgos a fin de eliminar costos y gastos innecesarios. Todos los asociados, al igual que el personal no-permanente que esté bajo la supervisión de un asociado, tiene la responsabilidad constante de almacenar, manejar y llevar un control de los Registros Oficiales y No Oficiales de manera adecuada, a fin de facilitar el cumplimiento de las leyes, los reglamentos y las Órdenes de Retención de Información para Efectos Legales. La Política de Retención de Información contiene las pautas a seguir para el cumplimiento de lo anterior. Cada año los asociados deben certificar que están cumpliendo de manera permanente con las políticas de retención de registros. Además, los Asociados que se retiran de Capital One, o cuyo cambio de función afecte materialmente la naturaleza de los registros que necesitan para desempeñar su rol, deberán consultar a su supervisor antes de que ocurra dicho cambio para asegurar que cualquier registro en su poder, incluyendo Registros Oficiales, reciba el tratamiento adecuado conforme a la Política de Retención de Información. Los supervisores deberán consultar a sus subalternos directos que se estén retirando de su función para asegurar que cualquier registro en su poder, incluyendo Registros Oficiales, reciba el tratamiento adecuado conforme a la Política de Retención de Información. Estos pasos deberán tomarse también con respecto a cualquier registro, incluyendo Registros Oficiales, que estén en poder de no-Asociados que se estén retirando de una tarea de trabajo contingente. En la medida en que ciertos registros puedan estar sujetos a Órdenes de Retención de Información para

Efectos Legales vigentes, los asociados deben comunicarse con la Casilla de Correo para Órdenes de Retención de Información para Efectos Legales (legalholdmailbox@capitalone.com) para asegurar que dichos registros reciban un tratamiento adecuado. Las distintas unidades de negocios tienen la obligación de presentar dicha certificación cada seis meses. El incumplimiento con la Política de Retención de Información podría constituir una contravención a las obligaciones legales de Capital One, lo cual podría llevar a sanciones financieras severas, fallos judiciales desfavorables, daños a la reputación entre otras consecuencias adversas.

Cumpla con las Órdenes de Retención de Información para Efectos Legales.

Cuando Capital One esté involucrado o anticipe razonablemente que se verá involucrado en una acción judicial, el Departamento de Asuntos Legales emite una “Orden de Retención de Información para Efectos Legales” para que se suspenda la destrucción de documentos e información que deba retenerse para tales fines judiciales. Los asociados de Capital One tienen la obligación de leer todo correo electrónico de la empresa que contenga dichas Órdenes de Retención de Información, así como cualquier otra comunicación específica que reciban del Departamento de Asuntos Legales, y de proteger los documentos o información sujetos a la misma para que no se destruyan. El incumplimiento con una Orden de Retención de Información para Efectos Legales no es solamente una falta a la ética, sino que además contraviene las obligaciones legales de Capital One y podría llevar a sanciones financieras severas y otros fallos judiciales adversos.

Otros Bienes y Propiedades:

Use debidamente todos los bienes de Capital One.

Nunca debe usarse ningún recurso o sistema de Capital One con fines ilegales o no autorizados. También se prohíbe el uso de fondos de Capital One para fines no relacionados con sus operaciones. Debe evitar cualquier daño, robo o uso indebido de la propiedad de Capital One y debe devolver todo bien de la empresa que se encuentre en su poder cuando cese su empleo con Capital One.

III Prevención de Conflictos de Intereses

Principios Generales

Evite incluso dar la impresión de actuar indebidamente.

Debe evitar toda actividad, interés o relación que pudiera interferir, o parecer interferir, con su capacidad para actuar a favor de los intereses de Capital One y sus clientes. No puede aprovecharse de su cargo ni autoridad en Capital One para fines personales, ni tampoco participar en conductas que perjudiquen de alguna forma los intereses o la reputación de Capital One. Nada en esta sección debe interpretarse en el sentido de interferir o prohibir que los asociados participen en actividades de organización laboral o que estén afiliados a cualquier organización laboral; que hablen sobre sus salarios, horarios y otros términos y condiciones de empleo para fines de actividad organizada protegida, o de participar de cualquier otro modo en actividades organizadas protegidas conforme a las leyes laborales.

Las diferentes unidades de negocios de Capital One tienen políticas específicas referentes a posibles conflictos de intereses. La Junta Directiva y funcionarios ejecutivos están sujetos a mayores requisitos. Usted es responsable de conocer todas las políticas que apliquen y cumplir con ellas. Debido a que sería imposible describir todo conflicto posible, Capital One confía en que utilice su buen juicio, busque asesoramiento cuando corresponda, y se atenga a los más altos estándares éticos en sus asuntos personales y profesionales.

Para obtener información adicional sobre cómo manejar posibles conflictos de intereses, consulte el Procedimiento para la Divulgación de Conflicto de Intereses.

Lavado de Dinero y Contrabando:

No participe en actividades de lavado de dinero ni de contrabando.

Capital One no tolerará, facilitará ni apoyará ninguna actividad de lavado de dinero ni de contrabando, y colaborará con los gobiernos para prevenir toda actividad ilegal relacionada con nuestros productos. El lavado de dinero es el proceso mediante el cual personas o entidades tratan de ocultar fondos ilícitos, crear confusión sobre la fuente de fondos, o aparentar de cualquier otra manera que la fuente de fondos ilícitos es legítima. El contrabando es el comercio ilegal de bienes. Participar en tales actividades, asistir o asesorar a personas involucradas en ellas, obstruir, o notificar a terceros sobre la existencia de alguna investigación al respecto puede ser un delito penal. Si desea obtener información adicional, consulte la Política de Capital One sobre el Lavado de Dinero (*Anti Money Laundering Policy*). Esta información está disponible en inglés únicamente.

Tráfico de Información Privilegiada y Revelación de Información Confidencial:

No participe en actividades de tráfico de información privilegiada o revelación de información confidencial.

Capital One no tolerará ninguna contravención de las leyes de tráfico de información privilegiada. En términos generales, estas leyes prohíben la compra o venta de acciones de cualquier compañía que se cotice en la bolsa, incluida Capital One, cuando se tenga información importante que aún no se haya revelado al público.

También debe abstenerse de compartir información importante no pública con cualquier persona que pudiera usarla para comprar o vender títulos y valores. La “revelación de información confidencial” a terceros puede contravenir la ley y dar lugar a sanciones para todas las partes involucradas, incluida Capital One. Para obtener más información, consulte la Política para la Aplicación de la Ley de Títulos y Valores (*Securities Law Policy*). Esta información está disponible en inglés únicamente.

La información importante que no esté disponible al público sólo podrá compartirse con otros colegas que la necesiten para desempeñar sus funciones. Si usted tiene acceso a esta información, no puede usarla para comprar o vender valores, acciones o derivados financieros relacionados con dicha información hasta el segundo día laboral siguiente a la publicación de la información. Aunque se hagan anuncios públicos respecto a dicha información privilegiada, usted no puede divulgar información que sepa que es confidencial.

Las mismas restricciones se aplican a la compra y venta de acciones de socios empresariales de Capital One; no puede utilizar ninguna información no pública importante que pueda obtener sobre estos socios para beneficio propio ni de manera que pudiera perjudicar la imagen o la reputación de Capital One. Tampoco puede revelar información no pública importante a terceros que pudieran usarla para comprar o vender títulos y valores.

Cuando tenga dudas, suponga siempre que la información es importante y no pública, y absténgase de tomar cualquier acción basada en ella. En otras palabras, usted no debe participar en ninguna compra y venta de títulos valores que pudiera parecer indebida.

La Junta Directiva y funcionarios ejecutivos de Capital One están sujetos a normas adicionales establecidas por la Comisión de Bolsa y Valores (*Securities and Exchange Commission*) y deben consultar dichas disposiciones antes de llevar a cabo toda transacción de títulos valores de Capital One.

Inversiones y Finanzas Personales:

Evite invertir en compañías estrechamente ligadas a Capital One.

No haga ninguna inversión personal en una empresa si ello pudiera afectar, o parecer afectar, su capacidad para tomar decisiones de negocios objetivas en nombre de Capital One. Ello incluye inversiones en empresas (ya sean cotizadas o no en la bolsa de valores) que sean proveedores o competidores de Capital One, o que, de alguna otra forma, tengan relaciones comerciales o participen en alguna transacción con Capital One.

Nunca debe invertir en un proveedor si usted participa en algún proceso de selección, evaluación o negociación relacionada con ese proveedor, o si supervisa a alguna persona que tenga esa responsabilidad. No invierta en ningún cliente si usted es responsable de la relación comercial con el mismo, o supervisa a alguien con dicha responsabilidad. Al evaluar si algún otro tipo de inversión genera conflictos de intereses similares, ya sean reales o aparentes, pregúntese lo siguiente:

- ¿Afectará la inversión alguna decisión que yo tome en nombre de Capital One?
- ¿Qué impresión tendrían mis compañeros de trabajo si yo hiciera esa inversión? — ¿Llegarían a creer que esto podría afectar mi desempeño en Capital One?
- ¿Cómo lo vería alguien de afuera, como por ejemplo un cliente, proveedor, accionista o los medios de comunicación?

Si antes de formar parte de Capital One usted hizo una inversión personal que pudiera generar este tipo de inquietudes, o si su cargo en Capital One cambia y llega a generar un conflicto de intereses o da la impresión de generarlo, usted debe notificárselo de inmediato a su supervisor, o al Servicio de Apoyo al Asociado o *Associate Relations Center* (En el Reino Unido, consulte al Centro de Asistencia de Recursos Humanos. En India, consulte al Representante Local de Recursos Humanos).

Trabajo y Participación en Juntas Directivas fuera de Capital One

Sea precavido con sus intereses en otras empresas.

Si usted tiene alguna propiedad u otro interés financiero o personal en otra empresa, debe actuar con cuidado. Sus intereses fuera de Capital One pueden afectar, o dar la impresión de afectar, sus responsabilidades con Capital One. Usted no puede ocupar ningún cargo directivo, ni participar de otra forma en ninguna empresa externa, u obtener empleo fuera de Capital One, sin previa autorización. Antes de participar en cualquier otra empresa, empleo o cargo directivo externo, los asociados deberán comunicarse con el Servicio de Apoyo al Asociado o *Associate Relations Center* (En el Reino Unido, consulte con al Centro de Asistencia de Recursos Humanos. En India, consulte con el Representante Local de Recursos Humanos) para la presentación y aprobación de este tipo de solicitudes. Se evaluarán todas las solicitudes para asegurar que no presentan conflictos de intereses y se le comunicará al asociado la decisión al respecto.

No debe participar en nombre de Capital One en ninguna relación o transacción comercial en la que usted o un familiar cercano o amigo suyo tengan intereses directos o indirectos, o de la que usted o ellos puedan obtener un beneficio personal, si dicha relación o transacción pudiera parecer un conflicto de intereses. En ciertos casos, los reglamentos de su unidad específica de negocios en Capital One pueden ser más restrictivos que las normas descritas en este Código, o viceversa. De ser así, se espera que usted siga la norma más estricta.

Obsequios y Entretenimiento:

Aceptar Cualquier Cosa de Valor de Parte de Terceros

No acepte tratos preferenciales ni obsequios.

La Ley Bancaria Antisoborno (*Bank Bribery Act*, BBA por sus siglas en inglés) prohíbe estrictamente que asociados, funcionarios, miembros de la Junta Directiva, agentes y representantes de Capital One soliciten, exijan, acepten o acuerden aceptar de manera corrupta, ya sea para sí mismos o para una parte distinta a Capital One, cualquier cosa de valor proveniente de cualquier persona, incluyendo suplidores, proveedores de servicios, clientes o cualquier persona que busque hacer negocios con Capital One, para influir sobre ellos o recompensarles de modo relacionado con cualquier negocio o transacción de Capital One. Usted no debe recibir un trato preferencial de ningún cliente, proveedor, tercero ni proveedor de servicios de Capital One, salvo que ese mismo trato se ofrezca al público en general, y tampoco debe darlo.

No debe solicitar ningún tipo de entretenimiento ni obsequio, sea para usted o para terceros, de ninguna persona o empresa con la que Capital One tenga establecida una relación de negocios, o esté tratando de establecerla. Tampoco puede aceptar ningún tipo de entretenimiento ni obsequio que pudiera mancillar o poner en entredicho su trabajo en nombre de Capital One.

Usted no puede aceptar obsequios de dinero en efectivo, o su equivalente, provenientes de terceros como resultado de su vinculación con Capital One. Sólo se permiten otros obsequios y cortesías esporádicas no solicitados en el transcurso de la relación comercial, como por ejemplo comidas y entretenimiento, siempre y cuando el asociado cumpla con los requisitos establecidos en la Ley Bancaria Antisoborno/Norma de la Ley Bancaria Antisoborno (*Anti-Bribery Compliance Standard*) y la Ley Bancaria Antisoborno/Procedimiento de Cumplimiento Antisoborno (*Anti-Bribery Compliance Procedure*). Además de cumplir con los demás requisitos especificados en la Ley Bancaria Antisoborno/Norma de la Ley Antisoborno, dichos regalos y propinas deben también estar autorizados de conformidad con las disposiciones contenidas en la Ley Bancaria Antisoborno (*Anti-Bribery Compliance Standard*) y la Ley Bancaria Antisoborno/Procedimiento de Cumplimiento Antisoborno (*Anti-Bribery Compliance Procedure*).

La Ley Bancaria Antisoborno (Bank Bribery Act) también considera un delito que clientes o proveedores actuales o posibles ofrezcan de manera corrupta algo de valor a las personas con información confidencial mencionadas anteriormente. Toda oferta de esta naturaleza debe ser reportada llamando a la Línea para Asuntos de Ética. Consulte la Ley Bancaria Antisoborno/Norma de la Ley Bancaria Antisoborno (*Anti-Bribery Compliance Standard*) y la Ley Bancaria Antisoborno/Procedimiento de Cumplimiento Antisoborno (*Anti-Bribery Compliance Procedure*) para obtener, entre otra información, una lista completa de los requisitos relativos a obsequios y otras cortesías en las relaciones comerciales, actividades permitidas, y pasos a seguir para recibir objetos de valor de parte de terceros. La falta de seguimiento de las normas y requisitos descritos en la Ley Bancaria Antisoborno/Norma de la Ley Bancaria Antisoborno y la Ley Bancaria Antisoborno/Procedimiento de Cumplimiento Antisoborno podría ser interpretada por fiscales y entidades reguladoras como un indicio de que se aceptó algo de valor de manera corrupta, abriendo así la puerta a posibles acciones judiciales contra los asociados que no cumplan con estas normas.

Obsequios o Entretenimiento

Cuando esté considerando dar obsequios o entretenimiento, no ofrezca dicho obsequio si otros podrían interpretarlo como una transacción indebida o ilícita. El obsequio deberá siempre ser algo razonable que se acostumbre ofrecer en circunstancias similares, y nunca deberá ser de dinero en efectivo. El entretenimiento deberá tener un objetivo comercial válido. No ofrezca obsequios o entretenimiento a menos que usted esté autorizado(a) para hacerlo. Diferentes unidades de Capital One tienen pautas específicas en cuanto al ofrecimiento de obsequios y entretenimiento; consulte con su gerente si tiene alguna pregunta. Consulte la Sección sobre Requisitos contra la Corrupción a continuación para obtener información adicional.

Cumpla con las restricciones sobre préstamos personales.

Los préstamos personales que los miembros de la junta directiva, funcionarios y empresas afiliadas obtengan de Capital One y sus bancos subsidiarios están sujetos a diversas restricciones.

Usted no puede aceptar ningún beneficio de Capital One, incluido ningún préstamo o garantía de sus obligaciones personales, que no haya sido debidamente autorizado y aprobado siguiendo los procedimientos de Capital One. Tampoco debe otorgar préstamos esperando reciprocidad.

Acciones en Beneficio Propio:

No ponga sus intereses personales por encima de los de Capital One.

Las acciones en beneficio propio ocurren cuando un asociado de Capital One lleva a cabo actividades de la empresa poniendo sus propios intereses por encima de los de Capital One. Los asociados no pueden buscar, acceder ni modificar sus propias cuentas, ni las de sus amistades o familiares, ni cuentas en las que alguna de esas personas sea un usuario autorizado. Los asociados no pueden buscar, acceder o modificar las cuentas de sus compañeros de trabajo, a menos que tengan una razón de negocios válida para hacerlo. Tampoco pueden aprobar extensiones de crédito ni sobregiros, suspender el cobro de cargos financieros, cargos o cuotas por servicio, ni tomar ninguna otra acción en beneficio propio o de amistades o familiares. Los asociados sólo pueden aprobar ofertas de crédito o sobregiros, suspender el cobro de cargos financieros o cuotas de compañeros de trabajo cuando tienen autorización para hacerlo. Asimismo, se prohíbe que los asociados ofrezcan personalmente productos o servicios a algún cliente cuando sepan que ese cliente solicitó previamente esos productos o servicios a Capital One y le fueron denegados. En sus relaciones con amistades, familiares o compañeros de trabajo, todo asociado debe evitar incluso la más leve

aparición de actuación indebida o deshonesta. Para obtener más información, consulte la Norma de la Ley Bancaria Antisoborno (*Anti-Bribery Compliance Standard*).

Utilización de su Relación con Capital One para Beneficio Personal

No use su relación con Capital One para beneficio personal.

No debe usar el nombre, la propiedad, las instalaciones, sus relaciones ni ningún otro recurso de Capital One para beneficio personal ni para ningún trabajo externo. La utilización con fines benéficos o para beneficio público puede tener lugar únicamente con previa autorización de su supervisor, y sólo después de cumplir con toda otra notificación y aprobación pertinente, de conformidad con las políticas de su unidad de negocios y Capital One.

Competencia contra Capital One:

No compita contra Capital One.

Usted no puede aprovechar para sí mismo ninguna oportunidad que estuviera dirigida a Capital One y que surja durante su empleo o cargo, o mediante información, recursos o demás propiedades de Capital One. No debe competir contra Capital One.

Durante su empleo o asociación con Capital One, excepto cuando esté expresamente autorizado para ello, no debe directa o indirectamente:

- Desviar hacia la competencia, o disuadir o intentar disuadir de hacer negocios con Capital One, a ningún cliente, proveedor u otra persona o entidad con quien Capital One tenga o haya tenido una relación de negocios o, a su entender, haya tratado de establecerla
- Otorgar pedidos, o establecer contratos o compromisos con proveedores (para bienes o servicios) a cambio de algún beneficio o favor personal, ya sea para usted o para otros con quienes usted tenga una relación personal

IV Desempeño de Nuestras Actividades Empresariales

Prácticas Justas

Usted representa a Capital One.

Usted representa a Capital One y nuestra reputación cuando lleva a cabo sus labores, asiste a eventos fuera de Capital One relacionados con su trabajo (como conferencias, reuniones y eventos deportivos) y lleva vestimenta con el logo de Capital One.

Trate a todos de manera justa.

Capital One se ha comprometido a tratar de manera justa a sus asociados, clientes, proveedores y competidores. A usted le está prohibido aprovecharse de manera injusta de cualquier persona, ya sea, manipulando u ocultando información, explotando indebidamente información confidencial, tergiversando hechos importantes, o mediante alguna otra conducta deshonesta.

No inflencie a otros ni se deje influenciar de manera indebida.

Usted no puede solicitar, exigir ni aceptar para beneficio de nadie ningún objeto de valor de una persona a cambio de concederle algún negocio, servicio o información confidencial. Esta norma corresponde independientemente de si usted espera ser influenciado o recompensado antes o después de que una transacción se discuta o efectúe.

No puede dar obsequios o hacer favores, proporcionar entretenimiento, ni dar recompensas o ninguna otra cosa con valor monetario que pudiera influenciar, o que aparente influenciar, el criterio o conducta del receptor en el desempeño de sus funciones.

No busque beneficiarse de la relación con un cliente.

Usted nunca puede exigir, pedir ni solicitar ningún tipo de beneficio en el marco de un testamento o fideicomiso de un cliente de Capital One. Tampoco puede aceptar ningún beneficio, ni permitir ninguna disposición que le nombre como beneficiario o le otorgue algún beneficio en el marco de un testamento o fideicomiso de un cliente de Capital One por un valor que sobrepase los \$1,000 o su equivalente en otra moneda o divisa.

Ningún asociado o familiar del asociado puede aceptar, sin autorización previa, responsabilidades fiduciarias establecidas en el testamento, fideicomiso u otro instrumento de un cliente. Los asociados deben comunicarse con el Servicio de Apoyo al Asociado o *Associates Relations Center* (En el Reino Unido, consulte al Centro de Asistencia de Recursos Humanos. En India, consulte al Representante Local de Recursos Humanos) para enviar solicitudes al Comité Regulador del Código de Conducta. Esto no se aplica al testamento, fideicomiso u otro tipo de instrumento establecido por un familiar del asociado.

Ofrezca productos y servicios con objetividad.

Invitamos a los asociados de Capital One y a sus familiares y amigos a que usen los servicios y productos de Capital One para sus necesidades personales. Sin embargo, estos productos y servicios estarán sujetos a las mismas condiciones que se ofrecen a las demás personas en situaciones similares.

Usted no debe llevar a cabo ninguna acción ni recibir ningún beneficio (para sí mismo o para alguien con quien usted tenga una relación personal) que le dificulte desempeñar sus responsabilidades laborales de manera objetiva y eficaz. Toda transacción

personal (financiera o de otra índole) que lleve a cabo con alguna empresa o persona que tenga una relación de negocios con Capital One, o esté considerando establecerla, debe efectuarse bajo los términos normales y acostumbrados.

Empleo de Familiares y Amigos:

El empleo de familiares o amigos no debe crear un conflicto de intereses.

La política general de Capital One es contratar, ascender y emplear a personas de acuerdo con sus credenciales laborales y mérito personal. Para efectos de este Código, el término “familiar” incluye: cónyuge, padres, hijos, hermanos, familia política, abuelos, nietos, tíos, primos hermanos, sobrinos, padrastros, hermanastros o cualquier otra persona con quien usted mantenga una relación personal estrecha, como su compañero(a) o su pareja. El término “amigo” se define como la persona con quien usted tiene una relación personal estrecha que pudiera crear un conflicto de intereses real o aparente.

Capital One no establece limitaciones sobre el empleo de familiares o amigos de asociados actuales, salvo que:

- Se genere una relación de supervisor y subordinado entre las personas con dicha relación.
- Haya un conflicto de intereses, real o aparente, debido al empleo de personas con dicha relación a ciertos niveles de Capital One o en cargos en que uno de los asociados tenga (o parezca tener) influencia sobre la remuneración, evaluación del desempeño, seguridad laboral o demás términos y condiciones de empleo del otro integrante de la relación.
- Los asociados trabajen en el mismo departamento y sus responsabilidades laborales puedan tener un impacto negativo en el manejo de riesgos y el control del entorno porque uno tenga que procesar o revisar el trabajo del otro.

No puede tener consideraciones especiales en cuanto al empleo, ascenso o compensación de una persona en Capital One debido a una relación familiar o personal con usted o con algún otro miembro de la Junta Directiva, funcionario o asociado de Capital One. Una vez que usted es contratado(a), tiene la responsabilidad de notificar a la gerencia si se llega a encontrar en una relación con alguien en su mismo equipo gerencial.

Competencia Justa y Antimonopolio:

Cumpla con los requisitos de competencia justa y antimonopolio.

Por lo general, usted nunca debe hablar con la competencia sobre asuntos de rivalidad comercial. Asuma siempre que hay que aplicar las leyes de competencia y antimonopolio, salvo que se le informe de lo contrario. Nunca debe intercambiar información con la competencia ni hablar de nada que pudiera ocasionar:

- La fijación acordada de precios (incluidos los precios máximos y mínimos), o estabilización de precios.
- La fijación acordada de términos referentes a precios, fórmulas para el establecimiento de precios, ofertas comerciales, condiciones de crédito, etc.
- La división de mercados, clientes o territorios.
- La limitación de la producción.
- La colusión en un proceso de licitación competitiva, incluidos los acuerdos para presentar ofertas engañosas.
- El boicot de un competidor, proveedor, cliente o distribuidor.

Es esencial que nunca tome ninguna medida para evitar que otros entren en el mercado o para eliminar la competencia. Las prácticas que monopolizan, intentan monopolizar, o abusan de una posición dominante en el mercado, son ilegales. Puede que además se considere ilícito cobrar precios diferentes a clientes que también formen parte de la competencia. Cualquier

contravención de las leyes antimonopolio y de competencia justa podría conllevar sanciones penales, incluidos períodos de encarcelamiento y multas cuantiosas, tanto a nivel personal como de Capital One.

No obtenga ni utilice indebidamente información sobre la competencia

Para competir en el mercado, con frecuencia es necesario obtener información sobre la competencia. Sin embargo, algunas maneras de obtener información son incorrectas y puede que estén en contra de la ley. Aunque por lo general se considera aceptable utilizar información que está a disposición del público, nunca debe usar:

- Información confidencial o de propiedad de la competencia, aunque alguien se la ofrezca o proporcione.
- Información confidencial o de propiedad de cualquier tipo que sus empleados nuevos puedan poseer sobre las empresas para las cuales trabajaron previamente.
- Información sobre la oferta presentada por un competidor si usted participa en el mismo proceso de licitación, en particular si se trata de contratos con el gobierno.

No participe en conductas injustas en los negocios.

Nunca debe competir haciendo uso de prácticas injustas como:

- Hacer comentarios despectivos o falsos sobre la competencia o sus servicios.
- Robar o emplear indebidamente secretos comerciales de la competencia.
- Interrumpir las fuentes de abastecimiento de la competencia.
- Persuadir a clientes para que rescindan contratos con la competencia.
- Sobornar a alguien para favorecer nuestro negocio o perjudicar a la competencia.

Soborno y Pagos Indevidos:

No efectúe ni reciba sobornos ni pagos indevidos.

No se pueden prestar, pagar ni entregar fondos o bienes de Capital One a manera de soborno, “mordida o coima” u otro tipo de pago ilegal. Usted tampoco puede recibir ningún obsequio, préstamo ni otros favores que pudieran dar la impresión de influir o comprometer su criterio. Además, debe cumplir con la Ley Bancaria Antisoborno y todas las políticas y los procedimientos de Capital One que se relacionan con la Ley Bancaria Antisoborno, lo que incluye la ley Bancaria Antisoborno/Norma de la Ley Antisoborno (Anti-Bribery Compliance Standard) y la Ley Bancaria Antisoborno/Procedimiento de Cumplimiento Antisoborno (Anti-Bribery Compliance Procedure).

Todo pago en bienes y servicios debe efectuarse de acuerdo a los términos comerciales habituales. Los pagos deben reflejar el valor de los bienes y servicios, y estar debidamente registrados en los libros y registros de Capital One.

Requisitos contra la Corrupción:

Evite dar obsequios, propinas u otros beneficios a funcionarios del gobierno.

Hay varias leyes que limitan y, por lo general, prohíben dar a funcionarios públicos obsequios (por ejemplo, comidas, entretenimiento, estadías y artículos de regalo). Bajo ninguna circunstancia se debe dar a un funcionario público, ya sea directamente o por medio de un tercero, ningún beneficio que se considere, o pueda considerarse, tener como fin influenciar las decisiones del funcionario en el desempeño de sus funciones oficiales, recompensarle por una decisión ya tomada, o aprovecharse de alguna manera de su cargo oficial. En general, un “beneficio” incluye dinero o pagos, pero puede incluir cualquier cosa que el beneficiario considere útil o beneficioso, como por ejemplo, artículos como obsequios, favores,

condiciones o trato favorables en su cuenta, ofertas de empleo o pasantías para el funcionario, o cualquier otro tipo de trato o consideración especial.

Usted debe interpretar estas prohibiciones de manera amplia y relacionarse con funcionarios públicos de forma que ni siquiera dé la impresión de actuar indebidamente. Si tiene alguna pregunta o inquietud en referencia a su trato con funcionarios públicos, comuníquese inmediatamente con el Funcionario de Cumplimiento o con el grupo del Departamento de Asuntos Legales de su unidad de negocios.

La Ley de Prácticas Corruptas en el Extranjero (*Foreign Corrupt Practices Act*) es una ley de los Estados Unidos que va más allá de los requisitos mencionados anteriormente y considera un delito penal para Capital One, incluidos sus proveedores de servicios y empresas conjuntas, así como sus asociados, contratistas, etc., dar u ofrecer algo de valor (i) a cualquier funcionario o dependencia de un gobierno extranjero, (ii) a cualquier partido político extranjero o sus funcionarios, o cualquier candidato para algún puesto político en el extranjero, y (iii) a los familiares de las personas antes mencionadas, con el fin de (a) influir en cualquier acto o decisión del funcionario extranjero en cargo oficial, (b) persuadir a un funcionario extranjero para que participe, o deje de participar, en cualquier acto, si ello contraviene su responsabilidad legal o (c) obtener cualquier ventaja empresarial indebida, o persuadir a un funcionario extranjero para que use su posición gubernamental para afectar o influir en cualquier acto o decisión de dicho gobierno. Los asociados deben estar conscientes de que la Ley contempla ofertas no tan obvias (como pueden ser la concesión de términos favorables en los préstamos, el perdón o la cancelación de una deuda, etc.) a las personas o entidades antes descritas. Existen prohibiciones similares en el Reino Unido y Canadá que pueden dar lugar a responsabilidad penal. La Ley Antisoborno del Reino Unido de 2010 también considera inaceptable dar algo de valor a otra entidad comercial, incluidos sus empleados, representantes o agentes, con el fin de persuadirlos a que desempeñen indebidamente una función o actividad pertinente, o recompensarles por el desempeño indebido de una función o actividad. En definitiva, nadie que esté asociado con Capital One debe ofrecer servicios u objetos de valor a terceros ajenos a la compañía con el fin de que ejecuten o dejen indebidamente de ejecutar acciones.

Los asociados y demás personas que participen en conductas que contravengan estas normas contra la corrupción pueden incurrir en responsabilidad civil y penal, al igual que Capital One y cualquier persona responsable de supervisar a las personas o funciones corporativas en cuestión. Recuerde que si un asociado hace caso omiso de manera negligente a una posible actividad delictiva, el resto de la sociedad percibirá que dicho asociado realizó o permitió intencionalmente dicho acto delictivo. El caso omiso deliberado es parte del problema, no de la solución. Asimismo, como se indica anteriormente, las acciones realizadas por terceros en nombre nuestro o a petición nuestra serán consideradas como si hubieran sido realizadas por Capital One y pueden dar lugar a responsabilidad individual o corporativa.

Antes de llevar a cabo operaciones comerciales en el extranjero, las unidades de negocios deberán consultar primero con el Funcionario a cargo de Prácticas Corruptas en el Extranjero (FCP) (*Foreign Corrupt Practices Officer*). Para más detalles sobre las políticas de Capital One contra la corrupción, incluyendo una descripción de las funciones y responsabilidades relacionadas con el programa de Capital One sobre Prácticas Corruptas en el Extranjero (FCP), consulte la Norma para la Aplicación de la Ley contra Prácticas Corruptas en el Extranjero (5300.1.022).

Cumpla con todos los requisitos de contratación gubernamental.

Si usted participa en un proceso de licitación u ofrece servicios en un contrato con el gobierno, se espera que tenga conocimiento de todas las normas aplicables y que cumpla con ellas. Cuando el cliente es el gobierno, se aplican ciertas normas especiales que en algunos casos difieren mucho de las que se aplican a un cliente comercial. La contravención de las mismas puede dar lugar a sanciones penales y civiles y llegar a impedir que Capital One obtenga contratos con el gobierno en el futuro.

Cumpla con nuestras normas sobre los procedimientos en las relaciones con el gobierno.

En la mayoría de las circunstancias, usted debe comunicarse de inmediato con el Departamento de Asuntos Legales si un funcionario encargado del orden público u otro funcionario gubernamental se comunica con usted con respecto a las funciones que usted desempeña. Sin embargo, los asociados no están obligados a divulgar a Capital One que alguna entidad gubernamental o regulatoria se ha comunicado con el asociado en relación con la posible contravención de cualquier ley, norma o regulación federal, estatal o local; no necesitan la autorización previa de Capital One para divulgar información en relación con la posible contravención de cualquier ley, norma o regulación federal, estatal o local; y no necesitan divulgar a Capital One que el asociado ha hecho una divulgación de tal naturaleza. Toda información que usted proporcione a autoridades del orden público o funcionarios gubernamentales debe ser completamente honesta y verdadera. Si recibe una citación judicial relacionada con Capital One o con su trabajo, envíe inmediatamente un correo electrónico a la casilla de Citaciones Judiciales relacionadas con la Ley de Derecho a la Privacidad Financiera (RFPA [Right to Financial Privacy Act] Subpoena mailbox). Si tiene conocimiento de un litigio inminente, pendiente, o previsto, o de alguna indagación o investigación por parte del gobierno, debe comunicarse de inmediato con el Departamento de Asuntos Legales. De conformidad con la Política sobre Órdenes de Retención de Información para Efectos Legales (Legal Hold Order Policy), debe también guardar todos los registros y documentos que pudieran ser relevantes para dicha citación judicial, litigio o investigación, incluido cualquier registro que de lo contrario se hubiera destruido o eliminado (como correos electrónicos y mensajes de voz).

Actúe con prudencia en las operaciones comerciales a nivel internacional.

Las operaciones comerciales de Capital One deben llevarse a cabo cumpliendo las restricciones comerciales, los controles de exportación y las leyes y reglamentos antiboicot aplicables, así como los reglamentos impuestos por los diversos países. Usted no debe tomar ninguna medida, proporcionar ninguna información ni hacer declaraciones que pudieran interpretarse como participación en un boicot ilegal en el extranjero. Si recibe alguna solicitud de información, ya sea de forma oral o escrita, relacionada con un boicot, notifíquelo de inmediato al Departamento de Asuntos Legales. Cuando lleve a cabo operaciones en el extranjero, cumpla con todas las pautas y normas de los Departamentos de Seguridad Corporativa y de Informática con respecto a la seguridad de datos e información.

No mezcle sus actividades políticas personales con su relación empresarial.

Capital One no limita que usted participe en actividades políticas y que apoye a los candidatos, partidos e iniciativas de su preferencia. Sin embargo, debe hacerlo durante su tiempo personal y utilizando sus propios recursos. No puede utilizar sus horas de trabajo ni ninguna instalación o equipo de Capital One para esas actividades.

En los Estados Unidos, tanto las contribuciones políticas de Capital One como el uso de sus instalaciones para actividades políticas están estrictamente reguladas. El Departamento de Asuntos Gubernamentales debe autorizar con anticipación las propuestas de pagos de Capital One a funcionarios del gobierno, candidatos a puestos públicos y partidos políticos, o su participación en cualquier iniciativa electoral. Tampoco puede efectuar ninguna contribución no monetaria, como el uso de las instalaciones, servicios u otros recursos de la empresa, ni trabajar en una campaña política como representante de Capital One. No puede usar fondos de Capital One para adquirir entradas a banquetes políticos u otras funciones si los fondos recaudados se utilizan para apoyar a un candidato o partido político.

Debe tener cuidado de no usar indirectamente los fondos de la empresa para hacer contribuciones políticas y tampoco puede solicitar reembolso por sus contribuciones personales. No se pueden tomar en consideración las contribuciones políticas que haya hecho ni otras actividades de corte político a la hora de determinar su bonificación, salario o cualquier otro tipo de compensación que reciba. No puede establecer ningún comité de acción política en nombre de Capital One sin previa autorización del Departamento de Asuntos Gubernamentales. En algunos lugares de Estados Unidos, puede que tenga que

registrarse como cabildero si tiene contacto con funcionarios del gobierno o con personas que buscan influir sobre la formulación de leyes, reglamentos o decisiones oficiales.

Absténgase de participar en transacciones relacionadas con boicots no autorizados a países extranjeros

Capital One está sujeto a las disposiciones antiboicot de la Ley de Administración de Exportaciones (*Export Administration Act*), la cual sugiere evitar, y en algunos casos prohíbe que bancos de Estados Unidos participen en transacciones relacionadas con boicots no autorizados a países extranjeros. Para tales propósitos, “boicots no autorizados a países extranjeros” se refiere a sanciones dirigidas a afectar a naciones amigas de los Estados Unidos que no están sujetas a sanciones económicas implementadas por Estados Unidos. Si los Asociados de Capital One llegasen a conocer lenguaje contractual existente o propuesto que pudiera tener el efecto de causar, de alguna manera, la participación de Capital One en el boicot de una nación extranjera en contra de una tercera nación, los Asociados deberán informar inmediatamente sobre el asunto llamando a la Línea para Asuntos de Ética (*Ethics Line*) e identificar el caso como un posible “boicot ilegal”.

Aunque las cartas de crédito internacionales son las que tienen una mayor probabilidad de presentar problemas bajo las disposiciones antiboicot, podrían presentarse problemas con cualquier contrato. A fin de ayudar a Capital One con el cumplimiento del mandato antiboicot del gobierno de los Estados Unidos, el Asociado debe, entre otras cosas, estar atento a: (i) un requisito de certificación de que los productos no provienen de un país afectado por un boicot. (Sin embargo, es legal exigir un certificado de origen positivo); (ii) un requisito de certificación de que el exportador/importador no tiene negocios con un país sujeto a boicot; (iii) un requisito de certificación de que el proveedor de los productos o el prestador de los servicios no figura en la lista negra del país que está boicoteando; y/o las palabras, “No negocie con bancos incluidos en listas negras”, o una condición a tal efecto.

V Relaciones Profesionales en el Lugar de Trabajo

Diversidad:

Respete a los demás.

Capital One activamente crea y promueve un ambiente de integración para todas las personas, con sus talentos, fortalezas y diferencias particulares. Esperamos que usted respete y valore la diversidad en cada uno de nosotros, así como en nuestros clientes, proveedores y cualquier otra persona con quien se relacione durante su empleo.

Igualdad en las Oportunidades de Empleo:

Trate a todos por igual.

Todas las decisiones de empleo que adopta Capital One toman debida consideración de los principios de Igualdad en el Empleo y Discriminación Positiva (Affirmative Action). Capital One se compromete a contratar, capacitar y ascender a su personal, así como a ofrecerle términos y condiciones de empleo, sin tomar en cuenta sexo, raza, color, edad, país de origen, religión, discapacidad, información genética, estado civil, orientación sexual, identificación sexual/cambio de sexo, nacionalidad, embarazo o maternidad, condición de veterano de las fuerzas armadas, así como cualquier otra situación personal protegida por las leyes federales, estatales o locales aplicables. Es posible que en ciertos casos los reglamentos y las leyes locales ofrezcan protección más amplia de la que se contempla aquí.¹ El trato de los asociados se regirá por las leyes vigentes en su jurisdicción local.

Discriminación y Acoso:

No acose ni discrimine a los demás.

Capital One se ha comprometido a ofrecer un ambiente laboral sin ningún tipo de discriminación, incluido el acoso, y busca fomentar un entorno que promueva el libre intercambio de información, ideas creativas y una actitud de flexibilidad. La discriminación de cualquier tipo, incluido el acoso, en cualquiera de las formas definidas en las leyes aplicables y las políticas de la compañía, es una conducta indebida e ilegal y Capital One no la tolerará en el lugar de trabajo.

Debido a que la discriminación y el acoso pueden darse en muchas formas, todo asociado debe evitar cualquier comportamiento que pueda percibirse como tal. Capital One investigará todo alegato de discriminación y acoso, y tomará con prontitud las medidas correctivas correspondientes. Los informes sobre discriminación o acoso deben presentarse ante su supervisor o el Departamento de Apoyo al Asociado o *Associate Relations* (En el Reino Unido, consulte al Centro de Asistencia de Recursos Humanos. En India, consulte al Representante Local de Recursos Humanos).

Los asociados que participen en actividades discriminatorias, acoso, o represalias contra personas que hayan notificado conductas discriminatorias o de acoso, estarán sujetos a medidas disciplinarias que pueden llegar hasta el despido. Para obtener más información, consulte la Política de Recursos Humanos.

¹ Por ejemplo, en el Reino Unido, las creencias filosóficas son también un factor protegido.

Drogas, Alcohol y Demás Estupefacientes:

No trabaje bajos los efectos de estas sustancias.

Usted no puede poseer, consumir, vender, comprar, dar ni recibir alcohol, drogas ilegales ni ningún otro estupefaciente dentro de las instalaciones de Capital One o sus vehículos, ni durante horas laborales. Esta política no prohíbe el uso personal de medicamentos recetados legalmente. También está prohibido el consumo de alcohol dentro de las instalaciones de Capital One o durante horas laborales, a menos que lo consuman personas con la edad legal para ello en el marco de actividades auspiciadas por Capital One y con la aprobación previa de su supervisor. Usted no puede estar bajo la influencia del alcohol, de sustancias controladas (excepto cuando el uso de esas sustancias sea recetado legalmente para usted) ni de estupefaciente durante horas laborales, independientemente de cuándo haya consumido tales sustancias. Los asociados que hayan contravenido esta política podrían estar sujetos a medidas disciplinarias hasta llegar inclusive al despido. No obstante lo anterior, no será una contravención de esta política poseer, dar o recibir (por ejemplo como obsequio) una botella de alcohol sin abrir en las instalaciones de Capital One, en vehículos oficiales de Capital One, o durante horas laborales.

Como parte de nuestro compromiso por mantener un lugar de trabajo libre de drogas, Capital One podría solicitar que un empleado se someta a una prueba de detección de drogas en las siguientes circunstancias:

- Existen motivos razonables que justifican una prueba de detección de drogas, y /o
- Existe un peligro físico claro e inminente para el empleado, para otros empleados o para el público en general.
- Se concede a los empleados la oportunidad de hacer que las muestras de la prueba de detección de drogas sean analizadas de nuevo por un establecimiento certificado para analizar pruebas de drogas.

Un empleado que se niegue a autorizar y someterse a una prueba de drogas cuando se le solicite podría estar sujeto a medidas disciplinarias, que pueden llegar inclusive al despido. Algunos ejemplos de negarse a una prueba incluyen, entre otros, los de negarse a cumplir con el proceso, no suministrar una muestra de orina adecuada para la prueba sin dar una explicación médica válida después de haber sido notificado del requisito de hacerse una prueba de orina, y/o adoptar una conducta que claramente entorpezca el proceso de pruebas y abandonar el lugar donde haya ocurrido un accidente laboral.

Toda información relacionada con las pruebas de alcoholemia y drogas de un empleado será confidencial en la medida que lo exija la ley.

Salud y Seguridad:

Contribuya a mantener un ambiente de trabajo saludable y seguro.

La seguridad en el lugar de trabajo para los asociados y contratistas es un tema de primordial consideración. Es política de Capital One cumplir con todas las leyes y reglamentos de salud y seguridad aplicables, y asegurarse de que todo el trabajo se lleve a cabo de manera segura y responsable. Cada lugar de trabajo tiene normas y procedimientos de seguridad que deben cumplirse. Usted también debe estar alerta a todo riesgo de seguridad durante su trabajo y notificar cualquier problema de seguridad a la Línea de Ayuda para Soluciones en el Lugar de Trabajo (*Workplace Solutions Help Desk*). Notifique a su supervisor y al encargado de Seguridad Corporativa toda lesión que usted haya sufrido en el trabajo.

Fallos Condenatorios por Delitos Penales:

Notifique de inmediato cualquier fallo condenatorio en su contra.

Hasta donde lo permita la ley, usted debe notificar de inmediato a Capital One sobre cualquier fallo condenatorio en su contra, o sobre acuerdos para ingresar en programas de rehabilitación antes de comparecer ante el tribunal o programas similares, debido a delitos penales relacionados con deshonestidad, abuso de confianza, lavado de dinero y tráfico de drogas, así como debido a delitos de violencia (incluidos los delitos sexuales con violencia) y delitos de odio y discriminación. En Estados Unidos y Canadá, los asociados deben comunicarse con el Servicio de Apoyo al Asociado o Associate Relations Center y presentar copias de los documentos del tribunal que describan el fallo condenatorio o desviación previa al juicio, junto con una declaración que explique las circunstancias relativas al fallo condenatorio. En Europa, los asociados deben informar a su supervisor o, si desean que esta información sea confidencial, pueden comunicarse con el Centro de Asistencia de Recursos Humanos para Europa. El incumplimiento de este requisito, podría estar sujeto a medidas disciplinarias que pueden llegar hasta el despido. Los fallos condenatorios y el ingreso en programas de rehabilitación antes de comparecer ante el tribunal por delitos penales relacionados con deshonestidad, abuso de confianza y lavado de dinero, así como debido a delitos de violencia (incluidos los delitos sexuales con violencia) y delitos de odio y discriminación, podrían ser fundamento para el despido.

Hasta donde lo permita la ley, los asociados están también obligados a notificar a Capital One sobre arresto o cargo pendiente en su contra debido a delitos penales relacionados con deshonestidad, abuso de confianza, lavado de dinero, tráfico de drogas, delitos de violencia (incluidos los delitos de violencia sexual) o delitos de odio y discriminación. Los arrestos y cargos que no resulten en un fallo condenatorio o desviación previa al juicio no serán por sí solos la base para un despido o una medida adversa de empleo, pero no reportar un arresto o cargo pendiente de esta naturaleza, o los hechos y circunstancias que llevaron a dicho arresto o cargo, podría ser fundamento para acciones disciplinarias que pueden llegar hasta el despido.

Los asociados que ejercen funciones sujetas a requisitos regulatorios adicionales (tales como las funciones relacionadas con FINRA) deben cumplir requisitos adicionales con respecto al reporte de cargos y ofensas penales y deben cumplir los requisitos asociados con dichas funciones.

Para obtener más información, consulte la Política sobre Recursos Humanos.

Violencia en el Lugar de Trabajo:

Notifique de inmediato cualquier amenaza o acto de violencia en el lugar de trabajo.

Capital One se ha comprometido a mantener un ambiente de trabajo seguro y no tolerará ningún acto violento ni amenaza de violencia en el lugar de trabajo. La violencia en el lugar de trabajo se define como cualquier acto o amenaza de violencia, o agresión dirigida a asociados, proveedores, clientes o visitantes que resulte en, o dé lugar al riesgo de, una lesión física o un trauma emocional, o que ponga en riesgo la seguridad y productividad del asociado. Ello puede incluir:

- Armas en el lugar de trabajo
- Acechos
- Actos de agresión o amenazas de agresión
- Envío de mensajes hostigantes o amenazantes
- Cualquier otro comportamiento hostil.

Debe reportar toda amenaza o acto de violencia en el lugar de trabajo dirigida a usted o a terceros. Capital One investigará a fondo todas las denuncias.

Nota: Esta Política se traducirá al francés para brindar mejor apoyo a las empresas afiliadas de Canadá. La versión traducida será aprobada por el traductor de francés, quien dará fe de que es una traducción fiel de la versión en inglés. La versión en francés tendrá el mismo número de documento, pero tendrá un registro separado para manejar mejor las actualizaciones futuras.

Nota: Esta Política rige todas las instalaciones y entidades de Capital One, incluidas las subsidiarias, con excepción de las ubicadas en Filipinas, las cuales tendrán una versión modificada que esté de conformidad con las leyes específicas de ese país.