

HABILMIND

POLÍTICA PÚBLICA DE CUMPLIMIENTO DE SANCIONES INTERNACIONALES

Diligencia debida de clientes y contrapartes

PUBLIC INTERNATIONAL SANCTIONS COMPLIANCE POLICY
Customer and Counterparty Due Diligence

Versión / Version 1.0

Documento público / Public document

Entrada en vigor / Effective date: 10 de julio de 2026 / 10 July 2026

Compromiso público

Habilmind se compromete a no prestar conscientemente servicios, establecer relaciones comerciales ni procesar pagos cuando ello esté prohibido por sanciones internacionales aplicables, ni a facilitar su elusión.

Public commitment

Habilmind is committed not to knowingly provide services, establish business relationships or process payments where prohibited by applicable international sanctions, and not to facilitate their circumvention.

CONTROL DEL DOCUMENTO | DOCUMENT CONTROL

Título / Title	Política pública de cumplimiento de sanciones internacionales / Public International Sanctions Compliance Policy
Entidad / Entity	HABILMIND SOCIEDAD LIMITADA · NIF B85645703
Clasificación / Classification	Público / Public
Versión / Version	1.0
Entrada en vigor / Effective date	10 de julio de 2026 / 10 July 2026
Responsable y aprobación / Owner and approval	Joaquín Arias · CEO
Revisión / Review	Anual y cuando exista un cambio material / Annually and upon material change
Publicación / Publication	trust.habilmind.dev

Esta versión pública resume el marco de cumplimiento de Habilmind.

Los umbrales, listas operativas, formularios, criterios internos de escalado y demás controles confidenciales se mantienen en procedimientos internos. La ausencia de un detalle en este documento no implica la ausencia del control correspondiente.

This public version summarises Habilmind's compliance framework.

Operational thresholds, internal lists, forms, escalation criteria and other confidential controls are maintained in internal procedures. The absence of a detail from this document does not mean that the relevant control is absent.

COMPROMISO EN UNA MIRADA | COMMITMENT AT A GLANCE

- **Cumplimiento basado en el riesgo y proporcional a la actividad educativa de Habilmind.**
Risk-based compliance proportionate to Habilmind's educational technology business.
- **Consulta de fuentes oficiales y verificación contextual de posibles coincidencias.**
Use of official sources and contextual verification of potential matches.
- **Revisión reforzada cuando el país, la contraparte, la propiedad, el pagador o la ruta de pago elevan el riesgo.**
Enhanced review where country, counterparty, ownership, payer or payment route increases risk.
- **No exclusión automática basada únicamente en nacionalidad, residencia o ubicación.**
No automatic exclusion based solely on nationality, residence or location.
- **Facultad de retrasar, suspender, rechazar o terminar una relación cuando el riesgo no pueda resolverse.**
Ability to delay, suspend, decline or terminate a relationship where risk cannot be resolved.

1. Objeto

La presente política pública establece los principios generales mediante los cuales HABILMIND SOCIEDAD LIMITADA ("Habilmind") procura prevenir relaciones comerciales, prestaciones de servicios y operaciones de pago que infrinjan sanciones internacionales aplicables o las restricciones legítimas de sus proveedores regulados.

Su finalidad es ofrecer transparencia a clientes, colaboradores, proveedores, entidades financieras y demás partes interesadas, sin revelar controles operativos cuya confidencialidad sea necesaria para preservar su eficacia.

2. Ámbito de aplicación y perfil de actividad

La política se aplica a las actividades de Habilmind y a empleados, comerciales externos, distribuidores, representantes, colaboradores y proveedores cuando actúen en nombre de Habilmind o intervengan en ventas, contratación, alta de clientes, cobros, pagos, reembolsos o gestión de contrapartes.

Habilmind es una empresa española de tecnología educativa. Ofrece una plataforma en la nube, licencias, consultoría, formación, informes y otros servicios profesionales relacionados con la educación y la evaluación psicopedagógica. Sus clientes y usuarios contratantes pueden incluir centros educativos, universidades, gabinetes, profesionales, fundaciones, asociaciones, entidades públicas en casos limitados, familias y socios comerciales autorizados.

Habilmind no ofrece servicios financieros ni suministra armamento, tecnología restringida, productos de vigilancia o bienes físicos sujetos a controles comerciales especiales como parte de su actividad ordinaria.

3. Marco de referencia

Habilmind toma como referencia las medidas restrictivas aplicables de la Unión Europea, las listas consolidadas de sanciones de la Unión Europea y del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, la información de las autoridades españolas competentes y, cuando resulte legal, contractual u operativamente pertinente, otras fuentes oficiales vinculadas a la ruta de pago o a la operación.

Las sanciones son dinámicas y pueden incluir, entre otras medidas, congelación de activos, prohibición de poner fondos o recursos económicos a disposición de personas o entidades designadas, restricciones sectoriales y limitaciones sobre determinados bienes o servicios. Habilmind consulta las fuentes vigentes en el momento de la decisión relevante.

4. Principios de actuación

- **Legalidad:** Habilmind no realizará conscientemente una actividad prohibida por la normativa aplicable.
- **Proporcionalidad:** la intensidad de las comprobaciones se adaptará al riesgo de la relación u operación.
- **Enfoque basado en el riesgo:** se valoran de forma conjunta la contraparte, el país, el sector, la propiedad o control, el pagador, el servicio y la ruta de pago.
- **Trazabilidad:** las decisiones relevantes y la evidencia razonable se documentan conforme a los procedimientos internos.
- **No discriminación:** una persona o entidad no será considerada sancionada únicamente por su nacionalidad, residencia o ubicación.
- **Confidencialidad y minimización:** solo se recopila y comparte la información necesaria para el control correspondiente.
- **Escalado:** las dudas no resueltas se someten a revisión de nivel superior y, cuando proceda, a asesoramiento jurídico o consulta con el proveedor financiero.

5. Diligencia debida de clientes y contrapartes

5.1. Verificación ordinaria

Antes de iniciar o continuar una relación, Habilmind puede verificar, de manera proporcionada, la existencia e identidad legal de la contraparte, sus datos de contacto y facturación, la persona que la representa, la finalidad educativa del servicio, el país o países relevantes y la coherencia entre el cliente, la factura y el pagador.

Habilmind puede solicitar documentos contractuales, fiscales, registrales, educativos o bancarios razonablemente necesarios. La falta de información, la negativa injustificada a colaborar o la existencia de contradicciones materiales puede retrasar o impedir la activación del servicio o la aceptación del pago.

5.2. Revisión reforzada

Se podrá aplicar una revisión reforzada cuando existan factores de mayor riesgo, como vínculos con jurisdicciones sujetas a medidas restrictivas, participación del sector público, estructuras de propiedad o control complejas, uso de intermediarios, pagos de terceros, rutas de pago no habituales o alertas de sanciones.

La revisión reforzada puede incluir comprobaciones adicionales sobre propiedad o control, representante, pagador, relación con organismos públicos, finalidad y uso del servicio, origen y ruta de los fondos, información pública independiente, aprobación del CEO y asesoramiento jurídico especializado.

6. Comprobación de sanciones

Habilmind realiza comprobaciones contra fuentes oficiales cuando el nivel de riesgo lo requiere, antes de establecer o continuar relaciones de mayor riesgo y cuando se producen acontecimientos que justifican una nueva revisión, como cambios en la denominación, representación, propiedad, país, pagador o forma de pago.

Una coincidencia por nombre no se considera por sí sola una coincidencia confirmada. Habilmind contrasta, cuando están disponibles, identificadores como denominación completa, domicilio, fecha de nacimiento o constitución, nacionalidad, número de registro, cargos, propiedad y demás datos contextuales. Hasta resolver una alerta razonable, Habilmind puede suspender temporalmente la contratación o el procesamiento de la operación.

7. Integridad de pagos y reembolsos

- Los pagos deben utilizar canales admitidos por Habilmind y por el proveedor financiero correspondiente.
- Se prefiere que el pago proceda de una cuenta a nombre del propio cliente o de una entidad claramente vinculada a este.
- Los pagos de terceros pueden requerir identificación, explicación documentada de la relación y aprobación previa.
- Habilmind no facilitará fraccionamientos, redirecciones, cambios de beneficiario o estructuras cuyo propósito aparente sea eludir restricciones o controles.
- Los reembolsos se realizan, como regla general, al mismo medio y titular de origen, salvo imposibilidad legítima y documentada.
- Cuando la ley o las condiciones del proveedor impidan una operación, Habilmind no la procesará por una ruta alternativa destinada a sortear la restricción.

8. Gestión de alertas y decisiones

Cuando se identifica una alerta, Habilmind puede solicitar información adicional, detener temporalmente el alta o la operación, consultar a su asesoría jurídica, solicitar aclaraciones al proveedor financiero y adoptar las medidas exigidas por la normativa aplicable.

Si el riesgo no puede resolverse de forma satisfactoria, Habilmind podrá rechazar, suspender o terminar la relación comercial, abstenerse de procesar la operación y realizar las comunicaciones que legalmente correspondan. Estas decisiones se adoptan caso por caso y se documentan internamente.

9. Jurisdicciones sujetas a medidas restrictivas

La existencia de sanciones relacionadas con un país no implica necesariamente una prohibición general de prestar todos los servicios educativos a todas las personas o entidades de ese país. Habilmind analiza las restricciones aplicables, las personas y entidades implicadas, la propiedad o control, el sector, el servicio y la ruta de pago.

No obstante, la ubicación en una jurisdicción sujeta a medidas restrictivas o no admitida por un proveedor puede justificar una revisión reforzada, requisitos documentales adicionales o la imposibilidad de prestar el servicio o aceptar el pago.

10. Gobierno, formación y comunicación interna

El CEO es responsable de la aprobación y supervisión de este marco. Las áreas que intervienen en ventas, altas y finanzas reciben instrucciones y formación periódica acordes con sus funciones. Las personas que actúan para Habilmind deben comunicar sin demora cualquier duda, posible coincidencia, pago inusual o intento de elusión al CEO mediante los canales internos disponibles.

Habilmind promueve una cultura de consulta temprana y no tolera represalias contra quien comunique de buena fe una preocupación de cumplimiento.

11. Documentación, privacidad y confidencialidad

Habilmind conserva registros razonables de las comprobaciones y decisiones durante los plazos legalmente aplicables y no más tiempo del necesario, salvo que exista una obligación de conservación, investigación o litigio. El acceso se limita a las personas que lo necesitan para sus funciones.

El tratamiento de datos personales relacionado con estas comprobaciones se realiza conforme a la normativa aplicable y a la [Política de Privacidad de Habilmind](#).

12. Supervisión, revisión y actualización

Esta política se revisa al menos una vez al año y cuando exista un cambio material en la normativa, las listas oficiales, los países o servicios atendidos, los canales de pago, el modelo de negocio o los requisitos de un proveedor regulado. Habilmind puede actualizarla y publicar la versión vigente en su Trust Center.

13. Naturaleza de esta versión pública

Este documento es una declaración pública de principios y no reproduce la totalidad de los procedimientos internos de Habilmind. No crea derechos distintos de los previstos en la ley o en los contratos aplicables, no constituye asesoramiento jurídico y no limita la facultad de Habilmind para aplicar controles más estrictos cuando el riesgo lo aconseje.

14. Contacto

Las consultas sobre esta política pueden dirigirse a info@habilmind.com, indicando en el asunto “Cumplimiento de sanciones”, o a través de los canales corporativos publicados en www.habilmind.com.

1. Purpose

This public policy sets out the general principles by which HABILMIND SOCIEDAD LIMITADA ("Habilmind") seeks to prevent business relationships, service delivery and payment transactions that breach applicable international sanctions or the legitimate restrictions of its regulated providers.

Its purpose is to provide transparency to customers, collaborators, suppliers, financial institutions and other stakeholders without disclosing operational controls whose confidentiality is necessary to preserve their effectiveness.

2. Scope and business profile

This policy applies to Habilmind's activities and to employees, external sales agents, distributors, representatives, collaborators and suppliers when they act on Habilmind's behalf or participate in sales, contracting, customer onboarding, collections, payments, refunds or counterparty management.

Habilmind is a Spanish educational technology company. It provides a cloud platform, licences, consulting, training, reports and other professional services related to education and psychopedagogical assessment. Its customers and contracting users may include educational institutions, universities, practices, professionals, foundations, associations, public-sector entities in limited cases, families and authorised commercial partners.

Habilmind does not provide financial services or supply weapons, restricted technology, surveillance products or physical goods subject to special trade controls as part of its ordinary business.

3. Reference framework

Habilmind takes into account applicable European Union restrictive measures, the European Union and United Nations Security Council consolidated sanctions lists, information from the competent Spanish authorities and, where legally, contractually or operationally relevant, other official sources connected with the payment route or transaction.

Sanctions are dynamic and may include, among other measures, asset freezes, prohibitions on making funds or economic resources available to designated persons or entities, sectoral restrictions and limitations on certain goods or services. Habilmind consults the current sources at the time of the relevant decision.

4. Operating principles

- **Legality:** Habilmind will not knowingly carry out an activity prohibited by applicable law.
- **Proportionality:** the intensity of checks is adapted to the risk of the relationship or transaction.
- **Risk-based approach:** Habilmind considers the counterparty, country, sector, ownership or control, payer, service and payment route together.
- **Traceability:** material decisions and reasonable supporting evidence are documented under internal procedures.
- **Non-discrimination:** a person or entity is not treated as sanctioned solely because of nationality, residence or location.
- **Confidentiality and minimisation:** only information necessary for the relevant control is collected and shared.
- **Escalation:** unresolved concerns are referred for higher-level review and, where appropriate, legal advice or consultation with the financial provider.

5. Customer and counterparty due diligence

5.1. Standard verification

Before starting or continuing a relationship, Habilmind may proportionately verify the counterparty's legal existence and identity, contact and billing details, representative, the educational purpose of the service, relevant country or countries, and consistency between the customer, invoice and payer.

Habilmind may request contractual, tax, corporate, educational or banking documents that are reasonably necessary. Missing information, unjustified refusal to cooperate or material inconsistencies may delay or prevent service activation or payment acceptance.

5.2. Enhanced review

Enhanced review may be applied where higher-risk factors are present, such as links to jurisdictions subject to restrictive measures, public-sector involvement, complex ownership or control, intermediaries, third-party payments, unusual payment routes or sanctions alerts.

Enhanced review may include additional checks on ownership or control, the representative, payer, links with public bodies, the purpose and use of the service, source and route of funds, independent public information, CEO approval and specialist legal advice.

6. Sanctions screening

Habilmind screens against official sources where the level of risk requires it, before establishing or continuing higher-risk relationships and when events justify a renewed review, such as changes in name, representation, ownership, country, payer or payment method.

A name match alone is not treated as a confirmed match. Where available, Habilmind compares identifiers such as full name, address, date of birth or incorporation, nationality, registration number, positions, ownership and other contextual data. Until a reasonable alert is resolved, Habilmind may temporarily suspend contracting or processing of the transaction.

7. Payment and refund integrity

- Payments must use channels supported by Habilmind and by the relevant financial provider.
- Payment is preferably made from an account held by the customer or by an entity clearly connected with it.
- Third-party payments may require identification, a documented explanation of the relationship and prior approval.
- Habilmind will not facilitate splitting, rerouting, changes of beneficiary or structures apparently intended to evade restrictions or controls.
- Refunds are generally made to the original payment method and account holder, unless a legitimate and documented exception applies.
- Where law or provider conditions prohibit a transaction, Habilmind will not process it through an alternative route designed to bypass the restriction.

8. Alerts and decisions

When an alert is identified, Habilmind may request additional information, temporarily pause onboarding or the transaction, consult its legal advisers, seek clarification from the financial provider and take any action required by applicable law.

If the risk cannot be satisfactorily resolved, Habilmind may decline, suspend or terminate the business relationship, refrain from processing the transaction and make any legally required communications. Decisions are taken case by case and documented internally.

9. Jurisdictions subject to restrictive measures

Sanctions connected with a country do not necessarily amount to a general prohibition on providing all educational services to every person or entity in that country. Habilmind assesses the applicable restrictions, the parties involved, ownership or control, sector, service and payment route.

However, location in a jurisdiction subject to restrictive measures or unsupported by a provider may justify enhanced review, additional documentary requirements, or an inability to provide the service or accept the payment.

10. Governance, training and internal reporting

The CEO is responsible for approving and overseeing this framework. Teams involved in sales, onboarding and finance receive periodic instructions and training appropriate to their roles. Persons acting for Habilmind must promptly report any concern, potential match, unusual payment or attempted circumvention to the CEO through available internal channels.

Habilmind promotes early consultation and does not tolerate retaliation against anyone who raises a compliance concern in good faith.

11. Records, privacy and confidentiality

Habilmind keeps reasonable records of checks and decisions for legally applicable periods and no longer than necessary, unless a retention duty, investigation or litigation requires otherwise. Access is limited to persons who need it for their responsibilities.

Personal data processed in connection with these checks is handled in accordance with applicable law and Habilmind's [Privacy Policy](#).

12. Monitoring, review and updates

This policy is reviewed at least annually and whenever there is a material change in law, official lists, countries or services served, payment channels, the business model or a regulated provider's requirements. Habilmind may update it and publish the current version in its Trust Center.

13. Nature of this public version

This document is a public statement of principles and does not reproduce all of Habilmind's internal procedures. It does not create rights beyond those provided by law or applicable contracts, does not constitute legal advice, and does not limit Habilmind's ability to apply stricter controls where the risk warrants them.

14. Contact

Questions about this policy may be sent to info@habilmind.com with the subject line "Sanctions compliance", or through the corporate contact channels published at www.habilmind.com.

REF

FUENTES OFICIALES Y TRANSPARENCIA | OFFICIAL SOURCES AND TRANSPARENCY

Las siguientes fuentes oficiales se incluyen como referencia pública. Las listas y regímenes cambian con el tiempo, por lo que debe consultarse siempre su versión vigente. / The following official sources are provided as public references. Lists and regimes change over time, so their current version must always be consulted.

- **Comisión Europea:** Portal de sanciones y medidas restrictivas de la Unión Europea. [Abrir fuente oficial](#)
- **Lista consolidada de la UE:** Recursos y lista consolidada de personas, grupos y organizaciones sujetos a sanciones financieras de la Unión Europea. [Abrir fuente oficial](#)
- **EU Sanctions Map:** Mapa oficial de regímenes, medidas, actos jurídicos y autoridades competentes. [Abrir fuente oficial](#)
- **Naciones Unidas:** Lista consolidada del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. [Abrir fuente oficial](#)
- **Trust Center de Habilmind:** Documentación pública de privacidad, seguridad y cumplimiento. [Abrir fuente oficial](#)

Control de vigencia

Versión 1.0. Fuentes oficiales verificadas el 10 de julio de 2026. La versión publicada en el Trust Center de Habilmind es la versión vigente.

Currency control

Version 1.0. Official sources checked on 10 July 2026. The version published in Habilmind's Trust Center is the current version.