

ID FINANCE

POLÍTICA DE COMPLIANCE PENAL

GRUP ID FINANCE

(ID Finance Investments, S.L., ID Finance Spain, S.A.U., ID Finance Plazo, S.L.U., Plazo Credit, S.L.U., Lending Go, S.L.)

Data d'aprovació: Març 2024

Òrgan d'aprovació: Òrgan d'administració

CONTROL DE CAMBIOS

Edició	Descripció del Canvi	Revisat per:	Aprovat per:	Data d'aprovació :
V. 1.0	Creació del Document Original	Dept. Compliance	Consell d'Administració	03/2020
V. 2.0	Inclusió del delictes de tracte degradant (art. 173.1 CP) i del delictes d'assetjament sexual (arts. 184.1, 2, 3, 4 i 5 CP), pels quals poden ser responsables les persones jurídiques.	Dept. Compliance	Comitè de Compliance	10/2022
V. 3.0	Adaptació de la Política a la Norma ISO 37001 i a la Norma UNE 19601	Dept. Compliance	Consell d'Administració	11/2022
v.4.0	Inclusió del punt 1.4 Abast del document, 1.6 Llistat de Delictes i punt 3 Activitats de les Societats.	Dept. Compliance	Consell d'Administració	03/2024
v.5.0	Inclusió del Compromís dels requisits del sistema de gestió de Compliance	Dept. Compliance	Consell d'Administració	04/2024
v.6.0	Inclusió de l'entitat Lending Go, S.L.	Dept. Compliance	Consell d'Administració	05/2025

En aquest apartat s'inclouran les successives modificacions que es produeixin en la present política.

CONTINGUT

1	FINALITAT I ÀMBIT D' APLICACIÓ	6
1.1	Objete	6
1.2	Finalitat	7
1.3	Àmbit d'aplicació	8
1.4	Abast del document	8
1.5	Activitats afectades	9
1.6	Llistat de delictes	9
2	COMPROMÍS DE COMPLIMENT DELS OBJECTIUS I REQUISITS DE COMPLIANCE I DEL SISTEMA DE GESTIÓ DE COMPLIANCE.....	10
3	IDENTIFICACIÓ DE LES ACTIVITATS EN L'ÀMBIT DE LES QUALS ES PODEN COMETRE ELS DELICTES QUE S'HAN DE PREVENIR	10
4	PROHIBICIÓ DE COMETRE INCOMPLIMENTS NORMATIUS I EXPLICACIÓ DE LES CONSEQÜÈNCIES DE L'INCOMPLIMENT	13
5	MINIMITZACIÓ DE L'EXPOSICIÓ ALS RISCOS PENALS.....	14
6	DEFINICIÓ, REVISIÓ I ASSOLIMENT DELS OBJECTIUS DE COMPLIANCE.....	14
7	INSTRUMENTS DE PREVENCIÓ PENAL, GOVERN INTERN I CONSEQÜÈNCIES D'INCOMPLIMENT	15
7.1	Òrgan de compliment.....	15
7.2	Polítiques i procediments desenvolupats.....	16
7.2	Conseqüències de no complir els requisits establerts. règim sancionador	16
8	OBLIGACIÓ D'INFORMAR SOBRE FETS O CONDUCTES SOSPITOSOS.....	17
9	ACTUALITZACIÓ, MILLORA CONTÍNUA, PUBLICACIÓ I DIFUSIÓ	19

1 FINALITAT I ÀMBIT D'APLICACIÓ

1.1 Objecte

El present document s'emmarca en l'àmbit de les polítiques de bon **govern corporatiu** i de Compliment de totes les entitats a Espanya del **Grup ID FINANCE, incloent ID Finance Investments, S.L., ID Finance Spain, S.A.U., ID Finance Plazo, S.L.U., Plazo Credit, S.L.U. i Lending Go, S.L.** (d'ara endavant, "ID FINANCE" o "el Grup") i troba el seu fonament en establir els compromisos per part d'ID FINANCE en matèria de Compliance, mostrant el seu total rebuig i "tolerància zero" amb qualsevol acte il·legal o irregular, incloent aquelles actuacions o comportaments que incompleixin la normativa aplicable en matèria penal.

Les societats que conformen el Grup ID Finance dediquen la seva activitat a la concessió de préstecs al consum, línies de crèdit i serveis financers. El sector i les activitats desenvolupades pel Grup ID Finance han estat tingudes en compte en l'elaboració d'aquesta política."

Els valors i principis ètics que sustenten el propòsit del Grup i defineixen com hem d'actuar es recullen en el Codi Ètic, aplicable a tots els empleats, òrgans de govern, àrees funcionals i, en la mesura del possible, tercers (proveïdors, col·laboradors, etc.). D'altra banda, el Grup disposa d'una Política de gestió de proveïdors i terceres parts que regeix les relacions amb els mateixos.

ID FINANCE és conscient de la importància de prestar als seus clients un servei de qualitat de manera responsable i eficient. Per això, està compromès amb la necessitat de complir amb les seves responsabilitats a partir del principi de l'ètica empresarial en tots els processos que conformen l'organització. L'estricta respecte de la normativa i principis en matèria penal constitueix el principi rector en què es basen les seves decisions i per això, exigeix als seus òrgans de govern, directius, empleats, proveïdors i clients, el mateix estàndard de conducta.

Amb l'objectiu de fomentar una cultura ètica i de compliment normatiu, ID FINANCE desenvolupa la present política que estableix els compromisos per garantir una conducta respectuosa amb la normativa penal i amb l'ètica professional.

Així mateix, aquesta Política està alineada amb la cultura d'integritat, respecte i compliment cap a les normes i polítiques internes del Grup. Específicament, ID FINANCE està fermament compromesa amb la lluita contra el suborn, que està prohibit tant amb autoritats i funcionaris públics com en l'àmbit privat.

Així mateix, està prohibit que els professionals del Grup ofereixin o rebin de tercers qualsevol tipus de regals, donatius o favors que provin de l'obtenció d'èxits professionals, així com els que estiguin fora dels usos del mercat o que, pel seu valor, les seves característiques o les circumstàncies en què es donin raonablement, poguessin suposar una alteració del desenvolupament de les relacions comercials, administratives o professionals. Per això, és important seleccionar adequadament i vigilar els tercers que puguin actuar en nom de les Societats del Grup i que puguin dur a terme aquestes conductes.

En aquest sentit i en el seu afany per establir un sistema de cultura ètica i compliment normatiu penal, ID FINANCE ha creat una sèrie d'instruments normatius interns que satisfan la necessitat de comptar amb sistemes de gestió adequats i dirigits per a la detecció, conscienciació i prevenció dels delictes penals dins de l'organització.

Aquesta política, i el seu règim sancionador, conviuen amb altres polítiques i règims sancionadors, existint determinats aspectes que són coincidents entre ells. Per això, per evitar duplicitats, si algun incompliment és sancionat addicionalment aplicant altres de les polítiques esmentades, s'aplicarà el percentatge del grau d'incompliment més gran, tenint en compte el grau menor o igual per determinar el percentatge final a aplicar

1.2 Finalitat

La present política inclou els compromisos d'ID FINANCE en matèria de compliment normatiu o Compliance.

Transmet als consellers, directius i empleats el missatge que ID FINANCE compleix amb les seves obligacions normatives i exigeix als tercers amb els quals manté relacions de negoci, estables o esporàdiques, el mateix estàndard de conducta, promovent i fomentant el total compromís amb el compliment de les obligacions derivades de la legislació vigent.

La Política de Compliance expressa la voluntat de prevenir, detectar i gestionar riscos penals de forma precoç per part de la Societat, mostrant un compromís de l'Òrgan d'Administració i de la alta direcció amb la implementació d'un sistema eficaç de Compliance així com la implementació d'un règim disciplinari en cas d'incompliment per tal de minimitzar l'exposició de la Companyia als riscos normatius que li són aplicables, creant una cultura empresarial basada en l'ètica i l'honestedat.

1.3 Àmbit d'aplicació

La Política de Compliance està dirigida a tots els membres de l'Òrgan d'Administració, directius, àrees funcionals, empleats d'ID FINANCE i en tots aquells casos en què la matèria afectada es refereixi a un delictes, infracció, incompliment o a una aplicació inadequada de les polítiques i procediments interns que conformen el Sistema de Compliance d'ID FINANCE.

En aquelles societats del Grup residents en altres països es promourà, en la mesura del possible, l'adopció d'una Política de Compliance Penal d'acord amb la present. ID FINANCE posarà a disposició dels socis de negoci i parts interessades (clients, proveïdors, col·laboradors, etc.) allò que s'estableix en aquesta Política, promovent la implementació de programes específics i eficaços per al compliment de la normativa.

1.4 Abast del documents

La Política de Compliance Penal s'ha d'aplicar obligatòriament a totes les persones que formen part del Grup ID FINANCE. Totes elles tenen l'obligació de conèixer aquesta política i han de comprometre's per escrit a respectar-la en l'exercici de les seves funcions.

La Política de Compliance Penal i el Sistema de Gestió de Compliance Penal (SGCP) s'aplicaran a totes les activitats que conformen els fins del Grup ID FINANCE, desenvolupades tant en l'àmbit territorial nacional com internacional, incloent totes les filials del grup amb seu a Espanya. Aquesta Política serà aplicable tant als processos interns com a aquells que s'executin mitjançant externalitzacions.

1.5 Activitats afectades

A més d'aquesta Política, existeix una matriu de riscos penals i activitats sensibles aprovada per l'Òrgan de Compliance de la societat matriu del Grup, on es recullen les conductes tipificades que, de conformitat amb el que preveu l'article 31 bis del Codi Penal espanyol, les societats podrien ser investigades a Espanya per delictes comesos en nom o per compte de les societats i en benefici directe o indirecte d'aquestes, (i) pels seus representants legals i administradors de fet o de dret, o (ii) per les persones sotmeses a la seva autoritat, quan la comissió del delicte, en aquest segon supòsit, sigui fruit de l'absència del degut control, tenint en compte les circumstàncies concretes del cas.

Aquesta matriu de riscos no només resumeix els diferents delictes, sinó que descriu, per a cadascun d'ells, les principals activitats sensibles que podrien comportar riscos penals, tot això amb la finalitat que els professionals del Grup ID FINANCE es mantinguin en alerta davant de situacions que els puguin exposar a aquests riscos en l'exercici de les seves activitats.

1.6 Llistat de delictes

En la matriu de riscos penals de cadascuna de les Societats del Grup es resumeixen les conductes tipificades en què pot incórrer cada Societat del Grup, atenent a les diferents activitats que s'hi desenvolupen, en els termes previstos al Codi Penal espanyol vigent.

És obligació de cada professional del Grup estar degudament informat de les Lleis i del seu compliment. Cal tenir en compte, així mateix, que el benefici obtingut per una activitat il·lícita pot ser directe o indirecte, i s'han d'extremar les precaucions davant de qualsevol conducta que, sent il·lícita, pugui acabar beneficiant de manera irregular o il·lícita les Societats del Grup ID FINANCE.

En aquest sentit, si qualsevol professional del Grup ID FINANCE té algun dubte respecte del contingut d'aquest apartat o desitja obtenir més informació al respecte, pot dirigir-se al

Departament de Compliance i/o consultar les conductes tipificades al Codi Penal espanyol vigent (www.boe.es).

2 COMPROMÍS DE COMPLIMENT DELS OBJECTIUS I REQUISITS DE COMPLIANCE I DEL SISTEMA DE GESTIÓ DE COMPLIANCE.

L'Òrgan d'Administració, en la seva posició de màxim responsable de l'organització, ostenta la responsabilitat de supervisar el compliment normatiu d'ID FINANCE. L'Òrgan d'Administració del Grup ID FINANCE no delega facultats, i per això ha aprovat la present Política de Compliance Penal juntament amb el Sistema de Gestió de Compliance Penal, que permet prevenir, detectar i gestionar els riscos legals identificats.

La Política de Compliance Penal, el Sistema de Gestió de Compliance Penal, la Matriu Penal i la resta de normativa interna contribueixen a la construcció d'una cultura corporativa de compliment normatiu penal, a la gestió ordenada i a una cultura d'integritat, honestedat i respecte a les normes i als estàndards ètics.

Mitjançant la present política, el grup ID Finance declara el seu compromís amb el compliment dels requisits del Sistema de Gestió de Compliance Penal.

3 IDENTIFICACIÓ DE LES ACTIVITATS EN L'ÀMBIT DE LES QUALS ES PODEN COMETRE ELS DELICTES QUE S'HAN DE PREVENIR

ID FINANCE és un grup Fintech centrat en desenvolupar serveis financers digitals a Espanya i a Sud-amèrica. La seva seu central es troba a Barcelona (Espanya). La tecnologia i la digitalització constitueixen el nucli i el model de negoci aplicat. ID FINANCE utilitza tecnologies sòlides de

ciència de dades (*data science*) i puntuació de crèdit (*credit scoring*), integrades en plataformes informàtiques (pàgines web i aplicacions) pròpies de darrera generació.

L'objectiu principal com a Fintech és fer accessibles els serveis financers mitjançant productes sostenibles i responsables a través de la tecnologia per als nostres clients.

El Grup ID FINANCE s'estructura de la manera següent: ID Finance Investments, S.L. (la societat matriu, ubicada a Barcelona), de la qual depenen les diferents unitats de negoci, cadascuna amb personalitat jurídica pròpia: ID Finance Spain, S.A.U., ID Finance Plazo, S.L.U., Plazo Credit, S.L.U i Lending Go, S.L.

ID FINANCE estableix un compromís de vigilància permanent de les activitats en les quals es poden materialitzar els riscos penals, havent identificat dos àmbits diferenciats: el de la prestació dels seus serveis professionals de defensa i assessorament, i el de la gestió corporativa de la mercantil.

En l'avaluació, gestió i control de riscos, ID FINANCE ha establert uns mecanismes de govern intern adequats basats en el model de les 3 línies de defensa.

La primera línia de defensa l'encapçalen les unitats de negoci, ja que, en la mesura que mantenen el contacte directe amb els clients, són les encarregades d'identificar, avaluar i controlar els riscos de les seves activitats.

Aquestes unitats hauran de conèixer i aplicar les polítiques i els procediments establerts per l'entitat, els quals hauran estat prèviament especificats per escrit a tot el personal. Aquests procediments inclouran també una descripció clara de les obligacions dels empleats i de les instruccions que hauran de seguir, així com orientacions perquè l'activitat de l'entitat compleixi amb les regulacions preceptives i el control intern necessari per detectar i notificar transaccions sospitoses.

La segona línia de defensa té com a protagonistes el responsable de PBC/FT (Prevenió del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme), així com el Departament de Compliment Normatiu. Aquesta figura assumirà la verificació del compliment de la normativa, juntament amb l'examen dels informes d'anomalies i la notificació d'operacions sospitoses. Amb tot això, serà qui alerti al Consell d'Administració si considera que la direcció no està aplicant els

procediments de manera responsable.

Així mateix, dins les activitats de la segona línia s'inclouen les realitzades per les Unitats Especialistes de control, com ara el Departament Financer, el Departament de Risc i Fraud, el Departament de Recursos Humans i el Departament Legal.

Les activitats realitzades per aquesta segona línia són:

- Identificar els principals riscos en el seu àmbit d'especialitat per a les Àrees, així com la seva avaluació.
- Definir mesures mitigadores i assegurar-se de la seva implantació per part de les Àrees.
- Ajudar les Àrees a complir amb la seva responsabilitat.

La tercera línia de defensa és responsabilitat de l'Auditoria Interna, que ofereix una assegurança independent sobre l'efectivitat, el control intern i la gestió de riscos, inclosa l'operativa de la primera i la segona línia de defensa.

Cal destacar, a més, el paper que exerceix el tercer independent o auditor extern en avaluar els controls i procediments interns.

En alguns casos, aquest aspecte requerirà precisament un major assegurament ofert per tercers independents que puguin emetre les seves opinions o conclusions respecte de l'actuació de cadascuna d'aquestes línies, en l'àmbit d'una major eficàcia i eficiència, sense vulnerar valors rellevants com el de la independència, que és un atribut crític en qüestions d'assegurament.

Els riscos vindran definits en la matriu de riscos penals, que serà objecte d'actualització i gestió constant.

4 PROHIBICIÓ DE COMETRE INCOMPLIMENTS NORMATIUS I EXPOSICIÓ DE LES CONSEQÜÈNCIES DEL SEU INCOMPLIMENT.

La Política de Compliance i la normativa de desenvolupament instauren i promouen una cultura preventiva d'integritat i de respecte a la normativa interna i externa. Estableixen un estàndard de tolerància mínima envers comportaments que suposin l'incompliment de la normativa interna i externa.

La política prohibeix, de manera expressa, la comissió o participació en fets delictius per part dels membres de l'Òrgan d'Administració, directius i empleats d'ID FINANCE. Es promou el procés corporatiu de presa de decisions enfocades als riscos normatius per part de tots els consellers, directius i empleats d'ID FINANCE i els seus socis de negoci, amb la finalitat de minimitzar l'exposició de l'empresa als riscos normatius.

ID FINANCE estableix un règim sancionador i disciplinari aplicable a les actuacions i conductes il·legals, fraudulentos, poc íntegres i/o delictives que exposin ID FINANCE a riscos penals. Aquest règim pot comportar l'aplicació de mesures disciplinàries com ara l'amonestació, advertiment, suspensió d'ocupació i sou o, fins i tot, la finalització de la relació laboral o de col·laboració entre ID FINANCE i el subjecte infractor.

5 MINIMITZACIÓ DE L'EXPOSICIÓ ALS RISCOS PENALS

La Política de Compliance, així com la normativa de desenvolupament, instauren una cultura preventiva basada en la tolerància zero envers conductes contràries a la normativa, especialment la de naturalesa penal. Es promou el procés de presa de decisions enfocades als riscos normatius per part de tots els consellers/es, directius/ves i empleats/des d'ID FINANCE i dels seus socis de negoci, amb la finalitat de minimitzar l'exposició de l'entitat als riscos normatius.

6 DEFINICIÓ, REVISIÓ I ASSOLIMENT DELS OBJECTIUS DE COMPLIANCE

La Política de Compliance estableix un marc per a la definició, revisió i assoliment dels objectius de Compliance penal, d'acord amb el qual els administradors estableixen processos amb la finalitat de:

- a. identificar els riscos que l'organització pot anticipar raonablement.
- b. analitzar els riscos identificats.
- c. Valorar els riscos identificats.
- d. gestionar i revisar els riscos identificats.

A tal fi, dotaran de mitjans humans i materials suficients a la funció de Compliance, amb la finalitat d'assegurar l'assoliment dels objectius de Compliance.

7 INSTRUMENTS DE PREVENCIÓ PENAL, GOVERN INTERN I CONSEQÜÈNCIES DE L'INCOMPLIMENT

7.1 ÒRGAN DE CUMPLIMENT

ID FINANCE és conscient de la importància de mantenir una conducta ètica en totes les activitats que realitza l'Entitat, donant suport al desenvolupament d'una normativa interna que reguli aquelles actuacions susceptibles de generar risc per al Grup.

Per això, les seves actuacions van sempre encaminades a respectar les normes de govern intern, com a conjunt de principis i normes que garanteixen una adequada gestió i control de l'activitat de l'Entitat.

ID FINANCE ha designat un Òrgan de Compliance amb poders autònoms d'iniciativa i control, amb la funció encomanada de supervisar l'eficàcia dels controls interns de l'Entitat.

L'Òrgan de Compliance ha estat designat directament pel Consell d'Administració, dotant-lo d'autonomia, independència i recursos suficients per al correcte desenvolupament de les seves funcions, que es concreten a través dels principis i mecanismes establerts en aquest **Reglament de l'Òrgan de Compliment Normatiu**.

7.2 POLÍTIQUES I PROCEDIMENTS DESENVOLUPATS

ID FINANCE ha desenvolupat una sèrie de polítiques, normes i procediments interns amb la intenció de regular les actuacions de l'empresa, prevenir la comissió de delictes dins de la mateixa i fomentar una cultura ètica a l'entitat.

En aquest sentit, ID FINANCE ha integrat en el Sistema de Compliment Penal, entre d'altres, els següents documents:

- Política de Compliance Penal.
- Política Anticorrupció i Antisuborn.
- Política de Conflictos d'Interès.
- Política de Regals i Obsequis.
- Política de Canal de Comunicacions.
- Codi Ètic.
- Sistema de Gestió del Risc Reputacional.
- Política de Gestió de Proveïdors i de Terceres Parts.
- Manual de Prevenció del Blanqueig de Capitals i de la Financiació del Terrorisme.

Totes les normes internes anteriors estan comunicades i a disposició de tots els integrants d'ID FINANCE. A més d'això, ID FINANCE es preocupa d'impartir formacions continuades als empleats, ja sigui en matèries generals o específiques per a alguna àrea concreta.

7.3 CONSEQÜÈNCIES DE NO CUMPLIR ELS REQUISITS ESTABLERTS. RÈGIM SANCTIONADOR

ID FINANCE exigeix al seu òrgan de govern, directius/es, empleats/des, socis de negoci i parts interessades de l'organització el compliment d'aquesta cultura preventiva basada en la tolerància zero a conductes contràries a la normativa, especialment de naturalesa penal. No obstant això, en cas que a l'interior de la seva organització es materialitzés alguna infracció, ID FINANCE establirà un règim sancionador i disciplinari proporcionat per a les actuacions i

conductes fraudulentess, poc íntegres i/o delictives que exposin l'entitat als riscos penals, que comportarà l'aplicació de mesures disciplinàries que poden consistir en amonestacions, advertències, descensos de categories, arribant fins i tot a implicar la fi de la relació laboral o de la relació de col·laboració mantinguda entre ID FINANCE i el subjecte infractor, tot això aplicat de conformitat amb el Conveni Col·lectiu d'aplicació, la normativa laboral aplicable i amb ple respecte als drets de les persones investigades.

El règim de Faltes serà el establert en el Conveni Col·lectiu d'Oficines i Despatxos de Catalunya, sigui qui el cometi personal inclòs en conveni com exclòs.

8 OBLIGACIÓ D'INFORMAR SOBRE FETS O CONDUCTES SOSPIToses

La Política de Compliance estableix l'obligació inexcusable d'informar, a través dels mitjans implantats, dels fets o conductes sospitosos referits als riscos que es volen evitar o a l'incompliment de les normes de conducta imposades en la normativa interna o externa, així com comunicar qualsevol dubte o suggeriment sobre la interpretació de la Política de Compliance o de la resta de normes de desenvolupament.

Per a això, ID FINANCE ha habilitat:

- Un Canal de Comunicacions per a realitzar consultes sobre l'aplicació del que s'estableix en el Codi Ètic, incompliments o dubtes sobre l'aplicació de la normativa interna de l'Entitat. És obligació dels usuaris del Canal de Comunicacions (clients, proveïdors, contractistes i col·laboradors) i, en especial, dels Membres de l'Organització, utilitzar aquest canal per notificar fets i conductes que siguin contràries o incompleixin el Codi Ètic del Grup, les Polítiques de Compliance o la normativa nacional o internacional: <https://idfinance.integrityline.com/frontpage>
- Un correu d'atenció per a dubtes sobre la interpretació del Codi Ètic, incompliments o dubtes sobre l'aplicació de la normativa interna de l'Entitat, per part del personal, clients, proveïdors, contractistes i col·laboradors a través del correu electrònic compliance@idfinance.com. Addicionalment, ID FINANCE ha habilitat una bústia

específica on dirigir les comunicacions i/o denúncies que poguessin afectar al Compliance Officer o qualsevol membre de Compliment Normatiu. (rrhhcompliance@idfinance.com).

- Comunicació verbal mitjançant reunió amb l'Òrgan de Compliance directament o a través del responsable de línia.

El Consell d'Administració i la direcció d'ID FINANCE manifesten que el Canal de Comunicació es basa en els següents principis:

- **Principi de bona fe i compromís de no represàlia.** Els empleats han d'actuar de bona fe i no fer acusacions falses en exposar les seves preocupacions. La bona fe consisteix a proporcionar informació sense malícia, sense considerar el benefici personal i tenint en compte la informació veraç de manera raonable i amb els mitjans disponibles. L'empleat que deliberadament faci declaracions falses, enganyoses o de mala fe podrà ser objecte de mesures disciplinàries d'acord amb la legislació vigent. D'altra banda, ID FINANCE estableix formalment que no tolerarà represàlies de cap mena contra aquelles persones que facin ús dels procediments establerts per comunicar conductes irregulars.
- **Confidencialitat.** S'adoptaran les mesures necessàries per preservar la identitat i garantir la confidencialitat de les dades corresponents a totes les persones afectades per la informació aportada en les denúncies. En particular, en el cas de denúncies no anònimes, la identitat del denunciador haurà de mantenir-se en secret en totes les fases del procés d'investigació i resolució de la denúncia, i no serà revelada a tercers, incloent-hi la persona denunciada ni els responsables jeràrquics del denunciador.

Tanmateix, les dades del denunciador i de la resta d'intervinents podran ser comunicades als Jutjats o Tribunals, al Ministeri Fiscal, a les Forces i Cossos de Seguretat i a altres autoritats competents quan sigui necessari per a la tramitació dels procediments judicials que, si escau, puguin derivar-se de les investigacions realitzades arran de les denúncies formulades.

- **Dret a l'honor, presumpció d'innocència i defensa.** El dret a l'honor és un dels pilars d'actuació d'ID FINANCE. L'entitat prestarà una atenció especial a l'assegurament d'aquests drets, garantint el dret de les persones acusades a defensar-se de les acusacions que es dirigeixin contra elles amb totes les garanties legals.

9 ACTUALIZACIÓ, MILLORA CONTINUA, PUBLICACIÓ I DIFUSIÓ.

ID FINANCE manifesta el seu compromís amb l'actualització i la millora del Sistema de Compliance, mitjançant la implementació de mesures concretes que permetin la revisió periòdica del sistema i l'avaluació del seu rendiment.

ID FINANCE difondrà de manera adequada i proporcionada el contingut de la Política de Compliance, així com la resta de la normativa interna i del contingut del Sistema de Compliance, els seus riscos i controls, així com les conseqüències del seu incompliment, estant disponible de manera actualitzada per al coneixement dels membres d'ID FINANCE, socis de negoci i altres parts interessades que es considerin.

ID FINANCE