

Política General de Gestión de Comunicaciones en el Canal de Denuncia y de Protección del Informante

Cumplimiento & Regulación Interna - BBVA Technology,
S.L.U.

CMP049P

Versión 2, Marzo 2025

[C2]

Índice

Índice	1
1. Introducción	2
2. Objeto y ámbito de aplicación	3
3. Principios de la Política	5
4. Disposiciones de la Política	7
4.1. Disposiciones generales	7
4.2. Procedimiento de gestión de comunicaciones	7
4.3. Medidas de protección para el informante	9
4.4. Medidas de protección para el/los afectado(s)	10
4.5. Protección de datos personales	10
5. Modelo de gobierno, revisión y supervisión de la Política	12
6. Entrada en vigor y vigencia	14
7. Glosario	15
8. Control de cambios	18
9. Anexo: Canal de Denuncia de BBVA Tech	19

1. Introducción

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (en adelante, “**BBVA**”) es la sociedad cabecera de un grupo financiero internacional, formado por sociedades legalmente autónomas y sucursales dedicadas principalmente al ejercicio de la actividad bancaria y de otras relacionadas directa o indirectamente con ésta, como es la prestación de servicios tecnológicos. Dentro de estas sociedades que constituyen el Grupo BBVA, se encuentra BBVA Technology, S.L.U. (en adelante, “**BBVA Tech**”).

La Ley 2/2023, de 20 de febrero, reguladora de la protección de las personas que informen sobre infracciones normativas y de lucha contra la corrupción (la “**Ley 2/2023**”) que transpone al ordenamiento jurídico español la Directiva (UE) 2019/937 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 23 de octubre de 2019, establece entre otras cuestiones, la obligación, para las personas jurídicas del sector privado que tengan contratados cincuenta o más trabajadores, de contar con un Sistema Interno de Información en los términos previstos en la misma, así como establecer medidas de protección para quienes informen internamente sobre las acciones u omisiones contenidas en el artículo 2 de la Ley 2/2023.

BBVA Tech desarrolla la presente **Política de gestión de comunicaciones en el Canal de Denuncia¹ y de protección del informante** (en adelante, “**la Política**”) en cumplimiento de los artículos 5.2.h), 5.2.i), 9 y 11 de la citada Ley 2/2023, que incluyen los principios generales en materia de Sistema interno de información y de defensa del informante, estableciendo, a través de esta Política, determinados estándares corporativos aplicables en BBVA Tech.

Esta Política forma parte de la Regulación Interna de la **Unidad de Regulación y Control Interno** y se aprueba por el **Consejo de Administración de BBVA Tech** en ejercicio de su función de determinar las políticas y estrategias generales de la entidad, de acuerdo con lo previsto en el Reglamento del Consejo de Administración y en el Marco de Regulación Interna.

¹ El Canal de Denuncia es el Sistema interno de información de BBVA Tech, mecanismo de comunicación de cualquier acción u omisión que infrinja el Código de Conducta, la Regulación Interna o que sea contrario a la legislación aplicable en el desarrollo de la actividad profesional, y que permite la retroalimentación con el informante.

2. Objeto y ámbito de aplicación

El objeto de esta Política es establecer las medidas de protección para quienes informen sobre incumplimientos de la legislación aplicable², del Código de Conducta de BBVA Tech y de la Regulación Interna (en adelante, conjuntamente las “**Infracciones Normativas**”), así como fortalecer la cultura de comunicación interna de infracciones en BBVA Tech y formalizar las previsiones establecidas en la Ley 2/2023 sobre el Sistema interno de información y gestión de comunicaciones.

La Política General de gestión de Comunicaciones del Grupo BBVA establece los estándares corporativos aplicables en el Grupo BBVA en la materia, dando cumplimiento, a su vez, a obligaciones específicas que la Ley 2/2023 impone a las sociedades del Grupo BBVA radicadas en la jurisdicción española, cuya extensión a otras geografías se realizará siguiendo lo establecido por el Grupo BBVA y sin que ello pueda suponer una vulneración de la legislación local. En este contexto, la Política será de aplicación a BBVA y a todas las sociedades en las que el Grupo posea una participación directa o indirecta superior al 50% o sobre las cuales el Grupo tenga el control de la gestión, en consecuencia es de aplicación a BBVA Tech, sin perjuicio de su personalidad jurídica separada y de la autonomía e independencia de cada Sociedad. Será de obligado cumplimiento para todos los miembros de la Alta Dirección, personas trabajadoras y administradores de las Sociedades del Grupo BBVA en todas las actividades derivadas de su posición o cargo en el Grupo.

Cada Sociedad del Grupo que esté bajo el ámbito de aplicación de la Ley 2/2023 nombrará su propio responsable del Sistema interno de información, cumpliendo lo dispuesto en la Ley 2/2023, quien deberá asegurar el cumplimiento de los principios establecidos en la Política General de gestión de comunicaciones del Grupo BBVA.

En el caso de BBVA Tech, el **Responsable del Sistema**³ interno de información es el **responsable de la Unidad de Regulación y Control Interno**. Su designación o destitución por el Consejo de Administración de BBVA Tech será notificada a la Autoridad Independiente de Protección del Informante de conformidad con lo establecido normativamente, en particular, el artículo 8.3. de la Ley 2/2023.

² Para el ámbito de aplicación de la jurisdicción española, se incluyen, entre otras, las infracciones previstas en el artículo 2 de la Ley 2/2023, es decir, ciertas infracciones del Derecho de la Unión Europea, de índole penal o naturaleza administrativa grave o muy grave.

³ La Ley 2/2023 define como Responsable del sistema interno de información a la persona física designada por el órgano de administración de la entidad como responsable de la gestión de dicho sistema. En BBVA Tech el Sistema interno de información es el Canal de Denuncia.

Esta Política prevalecerá sobre cualquier otra Regulación Interna de ámbito ejecutivo, en lo que respecta a la materia que regula.

3. Principios de la Política

BBVA Tech desarrolla su actividad basándose en los principios de:

- Integridad.
- Prudencia en la gestión de riesgos.
- Transparencia.
- Consecución de un negocio rentable y sostenible a largo plazo.
- Cumplimiento de la legislación aplicable en cada momento.

En este contexto, la presente Política establece los principios esenciales de funcionamiento del Canal de Denuncia de BBVA Tech:

- **Es abierto:** permite a cualquier interesado la comunicación, incluso anónimamente, de acciones u omisiones que a su juicio supongan una Infracción Normativa.
- **Permite el anonimato, garantiza la confidencialidad y los derechos del informante, del afectado y de cualquier tercero:** el Canal de Denuncia está diseñado de forma que se salvaguarda el anonimato o, en su caso, la confidencialidad del informante, preservando su identidad, así como la confidencialidad de la información aportada, de las actuaciones que se desarrollen en la gestión y tramitación de la comunicación, protegiendo en todo caso los derechos a la presunción de inocencia, respeto al honor y defensa de la persona afectada y terceros.
- **Protección de datos personales:** el tratamiento de datos personales que tenga lugar en el Sistema interno de información de BBVA Tech se llevará a cabo de acuerdo con la normativa aplicable en materia de protección de datos de carácter personal. El Delegado de Protección de Datos a los efectos del Sistema interno de información será el designado para BBVA Tech.
- **Autonomía e independencia:** El responsable de la Unidad de Regulación y Control Interno de BBVA Tech, como responsable del funcionamiento del Canal de Denuncia, desarrolla su función con autonomía e independencia, apoyándose en la función de Cumplimiento para la gestión del mismo.

- **No represalias y protección:** quienes utilicen de buena fe el Canal de Denuncia de BBVA Tech gozan de protección frente a represalias y eventuales consecuencias adversas derivadas de sus comunicaciones.
- **Protección y seguridad de la información:** el Canal de Denuncia de BBVA Tech cuenta con medidas específicas de protección y seguridad de la información, impidiendo el acceso de personal no autorizado.

4. Disposiciones de la Política

4.1. Disposiciones generales

El Canal de Denuncia de BBVA Tech permite la **comunicación** de cualquier **Infracción Normativa**.

Conforme al artículo 4 de la Ley 2/2023, **BBVA Tech pone a disposición de cualquier interesado el Canal de Denuncia** para que pueda informar, con carácter preferente a canales externos ajenos a BBVA Tech, sobre los potenciales incumplimientos mencionados anteriormente.

La Unidad de Regulación y Control Interno es la encargada de recibir y tramitar las comunicaciones recibidas en el Canal de Denuncia, garantizando la independencia y ausencia de conflictos de interés.

4.2. Procedimiento de gestión de comunicaciones

El proceso interno de recepción y tramitación de comunicaciones en el Canal de Denuncia de BBVA Tech se estructura en las siguientes fases:

- Una vez la comunicación es recibida en el Canal de Denuncia de BBVA Tech, la Unidad de Regulación y Control Interno emitirá un **acuse de recibo** de la comunicación en el plazo de siete días naturales desde su recepción, salvo que ello pueda comprometer la confidencialidad de la comunicación.
- Cuando los hechos informados pudieran ser indiciariamente constitutivos de delito, se remitirá la información recibida al **Ministerio Fiscal** con carácter inmediato. En el caso de que los hechos afecten a los intereses financieros de la Unión Europea, se remitirá a la Fiscalía Europea. Esta remisión de información respetará los derechos reconocidos a los afectados en la Constitución y la legislación aplicable.
- **La información será analizada por la Unidad de Regulación y Control Interno**, que promoverá su gestión⁴, **asignando la investigación a las áreas de**

⁴ Podrán resultar no procedentes a los efectos del Canal de Denuncia de BBVA Tech aquellas comunicaciones: a) cuando los hechos relatados carezcan de toda verosimilitud o carezcan

BBVA Tech más idóneas para revisar de forma completa los hechos denunciados. La información sólo será compartida con aquellas áreas del Grupo BBVA cuyo conocimiento resulte necesario para la correcta investigación de los hechos informados o para la resolución de la misma.

- Cuando sea necesario para el buen fin de la investigación, **el informante podrá ser contactado** en cualquier momento **con el propósito de ampliar o aclarar la información**. De igual forma y en cualquier momento del proceso, se informará al informante sobre la fase en la que se encuentran las actuaciones internas, siempre que ello fuera posible y no se comprometa la investigación.
- Internamente se llevarán a cabo las actuaciones necesarias para comprobar la verosimilitud de los hechos comunicados y **completar las actuaciones de investigación en un plazo que no podrá ser superior a tres meses** o, si el caso reviste especial complejidad, a seis meses, ambos a contar desde la fecha de acuse de recibo de la comunicación o, si no se remitió acuse de recibo, a partir del vencimiento del plazo de siete días después de efectuarse la comunicación.
- **La persona afectada por la comunicación será informada** de las acciones u omisiones que se le atribuyen y tendrá derecho a ser oída en cualquier momento. Dicha comunicación tendrá lugar **en el tiempo y forma que se considere adecuado para asegurar el buen fin de la investigación**, garantizando el respeto a la presunción de inocencia y al honor y velando por la protección de la identidad del informante.
- Concluidas las actuaciones de investigación, **se comunicará al informante y a la(s) persona(s) afectada(s)**, según proceda y sin demora, **el resultado de la investigación**.

De acuerdo con lo dispuesto en el Código de Conducta de BBVA Tech (apartado 6.3.3.), todas las personas trabajadoras o áreas involucradas en la gestión de informaciones deberán mantener la confidencialidad de las actuaciones relacionadas con este proceso.

manifiestamente de fundamento, b) cuando la comunicación no contenga información nueva y/o significativa en comparación con una comunicación anterior que ya hubiera sido gestionada internamente.

4.3. Medidas de protección para el informante

- **Integración de mecanismos de comunicación:** en BBVA Tech el Canal de Denuncia constituye el único canal interno de comunicación de Infracciones Normativas.

Tal y como dispone el apartado 1.2.3.b) del Código de Conducta de BBVA Tech, los integrantes de BBVA Tech tienen la obligación de comunicar al Canal de Denuncia cualquier comportamiento que se separe de lo dispuesto en él o que pudiera vulnerar la Regulación Interna y/o la legislación aplicable.

En cumplimiento del artículo 9.2. g) de la Ley 2/2023, el receptor⁵ de cualquier comunicación relativa a potenciales Infracciones Normativas, deberá remitir sin demora dicha información al Canal de Denuncia de BBVA Tech.

- **No represalias:** tal y como establece el Código de Conducta de BBVA Tech, quienes de buena fe efectúen comunicaciones al Canal de Denuncia no serán objeto de represalia ni sufrirán ninguna otra consecuencia adversa por esta comunicación. La adopción de represalias o la tentativa de su adopción puede motivar la adopción de medidas disciplinarias conforme a la Regulación Interna y la legislación laboral aplicable, aparte de cualesquiera otras posibles responsabilidades que resulten de aplicación.
- **Protección de la identidad del informante y prevención de conflictos de interés:** la Unidad de Regulación y Control Interno mantendrá reserva de la identidad del informante, la cual sólo será compartida con aquellas áreas de BBVA Tech o del Grupo BBVA cuya colaboración sea imprescindible para las labores de investigación. Asimismo, sólo serán involucradas áreas de BBVA Tech o del Grupo BBVA sobre las cuales no se aprecien conflictos de interés, presentes o potenciales, adoptándose medidas de mitigación cuando fueran advertidos.
- **Posibilidad de comunicación con la Unidad de Regulación y Control Interno:** si lo desea, el informante podrá mantener comunicación con la Unidad de Regulación y Control Interno de BBVA Tech en el tiempo y forma que considere oportuno.
- **Difusión de información sobre autoridades competentes:** BBVA Tech pone a disposición del informante información clara y accesible sobre los canales

⁵ Independientemente del área al que pertenezca, en el caso de ser persona trabajadora.

externos de información ante las autoridades competentes y, en su caso, ante las instituciones, órganos u organismos de la Unión Europea.

- **Información sobre su funcionamiento:** BBVA Tech publica información sobre los principios de funcionamiento del Canal de Denuncia.
- **Facilidad de acceso y uso:** es accesible desde cualquier dispositivo y permite la presentación de comunicaciones por escrito o verbalmente⁶. Aparece diferenciado de los mecanismos de comunicación ante otras entidades u organismos.

4.4. Medidas de protección para el/los afectado(s)

- **Derecho a la presunción de inocencia, al honor y a la defensa de las personas afectadas:** en el curso de la tramitación de las comunicaciones recibidas en el Canal Denuncia de BBVA Tech se respetará el derecho a la presunción de inocencia, al honor y a la defensa de la(s) persona(s) afectada(s), de conformidad con lo previsto en la Ley 2/2023 y, en todo momento, se preservará el buen nombre de la(s) misma(s).
- **Derecho a la información y a ser oído:** la persona a la que se le atribuyen los acciones u omisiones que pudieran ser constitutivos de infracción tendrá derecho a ser informado en el tiempo y forma que se considere adecuado para evitar la destrucción, ocultamiento o alteración de pruebas y asegurar el buen fin de la investigación. Del mismo modo, tendrá derecho a ser oído. En ningún caso se le facilitará la identidad del informante ni información que permita su identificación sin contar con el previo consentimiento de este.

4.5. Protección de datos personales

El cumplimiento de la normativa en materia de protección de datos personales en la recepción de comunicaciones y en la gestión de las mismas se rige por lo dispuesto en la **normativa de aplicación**:

- Ley 2/2023, de 20 de febrero, reguladora de la protección de las personas que

⁶ A solicitud del informante, se podrán presentar comunicaciones a través de reunión presencial en el plazo máximo de siete días.

informen sobre infracciones normativas y de lucha contra la corrupción.

- Reglamento (UE), 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos.
- Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales.

Asimismo se deberán cumplir los principios y disposiciones establecidos en la **Política General de Privacidad y Protección de Datos de BBVA Tech.**

5. Modelo de gobierno, revisión y supervisión de la Política

Esta Política en su versión actualizada número 2, fue **aprobada** por el **Consejo de Administración de BBVA Tech** en fecha 22 de enero de 2024 en su versión número 1.

La **revisión y transposición** de la Política, en el ámbito de BBVA Tech, ha sido realizada por la Unidad de **Regulación y Control Interno**.

El **responsable** de la Política es el Responsable de la Unidad de Regulación y Control Interno de BBVA Tech, que apoyándose en el área de Cumplimiento y Regulación Interna de BBVA Tech, se encargará de su **publicación** y promoverá su **conocimiento y extensión** en BBVA Tech.

Los **responsables** de las **distintas áreas** de **BBVA Tech** facilitarán, en sus respectivos ámbitos de responsabilidad y cuando corresponda, la **dotación** de **medios, sistemas y organización** suficientes para el cumplimiento de lo dispuesto en esta Política.

El **control** sobre el grado de cumplimiento tanto de esta Política como de las normas que la desarrollen se llevará a cabo de acuerdo con el **Modelo de Control Interno establecido por el Grupo BBVA**, articulado sobre la base de tres líneas de defensa independientes entre sí. Las distintas funciones de control de BBVA Tech cooperarán activa y regularmente en la supervisión de la aplicación de esta Política.

El **Consejo de Administración** llevará a cabo, directamente, la **supervisión** de la aplicación de la Política, sobre la base de los informes periódicos o ad hoc recibidos de la Unidad de Regulación y Control Interno.

Con una periodicidad mínima anual o ante la ocurrencia de cualquier evento que requiera de cambios en la presente Política, el Responsable de la Unidad de Regulación y Control Interno promoverá su revisión y actualización, y en su caso, el CEO presentará al Consejo de Administración de BBVA Tech tales actualizaciones y modificaciones para su aprobación. Sin perjuicio de lo anterior, la modificación de referencias a nomenclatura de áreas, unidades, a la Regulación Interna y en el Anexo será llevada a cabo por la Unidad Global de Cumplimiento de BBVA y/o la Unidad de Regulación y Control Interno de BBVA Tech sin necesidad de elevar previamente este tipo de cambios a los órganos sociales.

Los incumplimientos de las disposiciones contenidas en la presente Política pueden motivar:

- El inicio de procedimientos disciplinarios que pueden suponer el cese de la relación laboral, de conformidad con el Código de Conducta de BBVA Tech, la Regulación Interna y la legislación aplicable.
- Lo anterior debe entenderse sin perjuicio de la posibilidad de que BBVA Tech comunique los hechos a las autoridades que corresponda o al Ministerio Fiscal.

Las personas que tengan conocimiento, indicio o sospecha de una actuación o situación relacionada con BBVA Tech que, aunque no esté comprendida en el ámbito de su responsabilidad, pueda ser contraria a esta Política, a la normativa interna que la desarrolla o a los valores y pautas establecidos, deberá comunicarlo a través del **Canal de Denuncia** (<https://www.bkms-system.com/bbva>).

6. Entrada en vigor y vigencia

La Política surtirá efectos desde el **día posterior** a su **aprobación por el Consejo de Administración**. Su periodo de **vigencia** es **indefinido**.

La presente Política permanecerá en vigor en tanto el Consejo de Administración no acuerde su modificación o se lleve a cabo la aprobación de una nueva política que la sustituya.

7. Glosario

Alta Dirección: se entenderá que son altos directivos los consejeros ejecutivos y las personas que desarrollan funciones de alta dirección, con facultades de administración general, y bajo la dependencia directa del órgano de administración o de alguno de sus miembros, así como los responsables de las áreas de negocio significativas del Grupo.

BBVA: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., como entidad matriz del Grupo BBVA.

Código de Conducta de BBVA Tech: documento corporativo aprobado por el Consejo de Administración de BBVA Tech que establece las pautas de comportamiento a seguir para ajustar la conducta de los integrantes de BBVA Tech a los valores del Grupo BBVA y que recoge, en particular, el compromiso de evitar los posibles conflictos de interés que puedan surgir en el desempeño profesional y la no tolerancia con forma alguna de corrupción.

Grupo BBVA: grupo financiero internacional conformado por BBVA, como sociedad cabecera, y por otras sociedades legalmente autónomas, dedicadas principalmente al ejercicio de la actividad bancaria y de otras relacionadas directa o indirectamente con esta.

Infracción Normativa: incumplimientos de la legislación aplicable, del Código de Conducta de BBVA Tech y de la Regulación Interna. Para el ámbito de aplicación de la jurisdicción española, se incluyen, entre otras, las infracciones previstas en el artículo 2 de la Ley 2/2023, es decir, ciertas infracciones del Derecho de la Unión Europea, de índole penal o naturaleza administrativa grave o muy grave.

Marco General de Gestión y Control: conforme se establece en el Marco de Regulación Interna, los Órganos Sociales han dotado al Grupo de un conjunto de políticas generales y directrices básicas de gestión y control, entre las que destacan las principales decisiones estratégico-prospectivas (como el Plan Estratégico, el Marco de Apetito de Riesgo, el Presupuesto, el Plan de Capital y el Plan de Liquidez y Financiación), que constituyen el Marco General de Gestión y Control.

No represalias: estarán protegidos frente a represalias quienes efectúen la comunicación de buena fe y tengan motivos razonables para pensar que la información es veraz, aun cuando no aporten pruebas concluyentes, y pertenezcan, entre otras, a una de las siguientes categorías establecidas en la propia Ley 2/2023:

- a) tengan la condiciones de personas trabajadoras de BBVA Tech.
- b) empleados y funcionarios públicos

- c) sean proveedores de BBVA Tech.
- d) los accionistas, partícipes y personas pertenecientes al órgano de administración, dirección o supervisión de una empresa, incluidos los miembros no ejecutivos;
- e) cualquier persona que trabaje para o bajo la supervisión y la dirección de contratistas, subcontratistas y proveedores.
- f) quienes comuniquen información sobre informaciones obtenidas en el marco de una relación laboral o estatutaria ya finalizada, voluntarios, becarios, trabajadores en periodos de formación con independencia de que perciban o no una remuneración, así como a aquellos cuya relación laboral todavía no haya comenzado, en los casos en que la información sobre infracciones haya sido obtenida durante el proceso de selección o de negociación precontractual.
- g) representantes legales de las personas trabajadoras en el ejercicio de sus funciones de asesoramiento y apoyo al informante.
- h) personas físicas que asistan al informante en el proceso.
- i) personas físicas relacionadas con el informante y que puedan sufrir represalias, tales como compañeros de trabajo o familiares.
- j) personas jurídicas para las que trabaje o con las que mantenga cualquier otro tipo de relación en un contexto laboral o en las que ostente una participación significativa. A estos efectos se entiende que la participación en el capital o en los derechos de voto correspondientes a acciones o participaciones es significativa cuando, por su proporción, permite a la persona que la posea tener capacidad de influencia en la persona jurídica participada.

Regulación Interna: de acuerdo a lo previsto en el Marco de Regulación Interna, se entenderá por regulación interna todas aquellas disposiciones de obligado cumplimiento y vocación de permanencia en el tiempo que definen el marco de actuación de las personas, áreas o negocios que forman parte del Grupo BBVA, y que se aprueban internamente, ya sea para desarrollar el Marco General de Gestión y Control, para dar respuesta a requerimientos regulatorios o de supervisores, o para regular la organización y funcionamiento de un ámbito determinado de actividad.

Responsable del Sistema interno de información de BBVA Tech: responsable de la Unidad de Regulación y Control Interno, designado por el Consejo de Administración que desarrolla sus funciones con autonomía e independencia y que responde de la tramitación diligente del Procedimiento de gestión de comunicaciones. El Responsable del Sistema se apoya en la función de Cumplimiento para la gestión del Canal de Denuncia.

Represalia: a los efectos de la presente Política se consideran represalias las actuaciones adoptadas en perjuicio de quienes realizan una comunicación al Canal de Denuncia y como consecuencia de ella. En este sentido, se consideran represalias cualesquiera actuaciones que la legislación aplicable considere como tales y, específicamente, las siguientes:

- a) Suspensión del contrato de trabajo, despido o extinción de la relación laboral o estatutaria, incluyendo la no renovación o la terminación anticipada de un contrato de trabajo temporal una vez superado el período de prueba, o terminación anticipada o anulación de contratos de bienes o servicios, imposición de cualquier medida disciplinaria, degradación o denegación de ascensos y cualquier otra modificación sustancial de las condiciones de trabajo y la no conversión de un contrato de trabajo temporal en uno indefinido, en caso de que el trabajador tuviera expectativas legítimas de que se le ofrecería un trabajo indefinido; salvo que estas medidas se llevaran a cabo dentro del ejercicio regular del poder de dirección al amparo de la legislación laboral o reguladora del estatuto del empleado público correspondiente, por circunstancias, hechos o infracciones acreditadas, y ajenas a la presentación de la comunicación.
- b) Daños, incluidos los de carácter reputacional, o pérdidas económicas, coacciones, intimidaciones, acoso u ostracismo.
- c) Evaluación o referencias negativas respecto al desempeño laboral o profesional.
- d) Inclusión en listas negras o difusión de información en un determinado ámbito sectorial, que dificulten o impidan el acceso al empleo o la contratación de obras o servicios.
- e) Anulación de una licencia o permiso.
- f) Denegación de formación.
- g) Discriminación, o trato desfavorable o injusto.

8. Control de cambios

CONTROL DE CAMBIOS					
Edición		Autor	Resumen modificaciones	Revisado	Aprobado
Nº Versión	Fecha				
2	Febrero 2025	Regulación & Control Interno	Revisión SIN CAMBIOS		27 Marzo 2025
1	Enero 2024	Regulation & Internal Control	VERSIÓN INICIAL - TRANSPOSICIÓN TEXTO CORPORATIVO		26 Enero 2024

9. Anexo: Canal de Denuncia de BBVA Tech

Se puede contactar con el Canal de Denuncia de BBVA Tech a través del siguiente link:

<https://www.bkms-system.com/bbva>