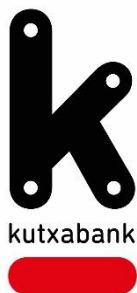


# ARAUDIA BETETZEA ETA TALDEAREN KONTROLA

## Barne informazio sistema

---



### AURKEZPENA GOBERNU ORGANOEI

Kutxabanken Ikuskaritza eta Betetze Batzordea, 2023ko azaroaren 28an  
Kutxabanken Administrazio Kontseilua, 2023ko azaroaren 30ean

## EDUKIA

1.	Aurkezpena .....	4
1.1.	<i>Helburua</i> .....	5
1.2.	<i>Aplikatu den araudia</i> .....	5
1.3.	<i>Aplikazio-eremua</i> .....	5
1.3.1.	<i>Eremu objektiboa</i> .....	5
1.3.2.	<i>Eremu subjektiboa</i> .....	5
2.	Definizio orokorrak.....	6
3.	Printzipio orokorrak .....	6
3.1.	<i>Anonimotasuna</i> .....	7
3.2.	<i>Konfidentzialtasuna</i> .....	7
3.3.	<i>Errepresalien debekua</i> .....	7
3.4.	<i>Errugabetasun-presuntzioa eta defentsarako eskubidea</i> .....	7
3.5.	<i>Komunikazioen izapide eraginkorra</i> .....	7
3.6.	<i>Independentzia, inpartzialtasuna eta interes gatazkarik eza</i> .....	7
4.	Salatu daitezkeen ekintza eta jokabideak.....	8
4.1.	<i>Entitateko barne-langileek eta alderdi interesdunek sala ditzaketen gertakariak</i> .....	8
4.2.	<i>Entitateko barne-langileek bakarrik sala ditzaketen gertakariak</i> .....	9
5.	Komunikabideak: salaketen kanal etikoa.....	9
5.1.	<i>Entitatearen salaketen kanal etikoa</i> .....	10
5.2.	<i>Agintari eskudunen kanpoko komunikazio kanalak</i> .....	10
6.	Salatzaileen babesa .....	11
6.1.	<i>Babesaren pertsona onuradunak</i> .....	11
6.2.	<i>Babesaren onuradun izateko baldintzak</i> .....	11
6.3.	<i>Errepresalien aurkako neurriak</i> .....	12
6.4.	<i>Kaltetutako pertsonak babesteko neurriak</i> .....	13
7.	Barneko informazio sistemaren arduraduna .....	13
8.	Datu pertsonalen babesa .....	13
9.	Informazioaren barne-sistematik eratorritako erantzukizun orokorrak.....	14
9.1.	<i>Administrazio Kontseilua</i> .....	14
9.2.	<i>Ikuskaritza eta Betetze Batzordea</i> .....	14
9.3.	<i>Zuzendaritza Gorena</i> .....	14

---

9.4.	<i>Barneko informazio sistemaren arduraduna</i>	14
9.5.	<i>Araudia Betetzeko eta Taldearen Kontrolerako Saila</i>	15
9.6.	<i>Barne Ikuskaritza</i>	15
9.7.	<i>Pertsonen Zuzendaritza</i>	15
9.8.	<i>Diziplina Batzordea</i>	15
9.9.	<i>Berdintasun eta Kontziliazio Batzordea (Ikerketa Taldea)</i>	15
9.10.	<i>Aholkularitza Juridikoa</i>	16
10.	<i>Politikaren kudeaketa</i>	16
10.1.	<i>Prestatzea</i>	16
10.2.	<i>Onespena</i>	16
10.3.	<i>Berrikuspena</i>	16
10.4.	<i>Indarrean sartzea</i>	17
10.5.	<i>Argitaratzea</i>	17
I. eranskina:	<i>Bertsioen kontrola</i>	18

## 1. Aurkezpena

Plantillako kide guztien lankidetzaren ezinbestekoa da barne-prozeduren eraginkortasunerako eta Kutxabank S.A. entitatearen berezko balioei eusteko (aurrerantzean, «Entitatea»). Horregatik, Entitateak bere langileen laguntza behar du, eta Jokabide Kodea edo barne arau eta prozedurak betetzen ez direla jakinarazteko betebeharra betetzeko eskatzen dio, bai eta Entitateari aplikatu beharreko araudia betetzen ez dela jakinarazteko ere, horretarako prestatutako salaketan kanal etikoaren bidez.

Era berean, garrantzitsua da gure bezeroen eta beste alderdi interesdun batzuen interesei erantzutea, ez betetzeren bat eragin dezakeen edozein jokabide zuzenean jakinarazteko aukera emanez.

Lankidetzaren kultura hori bultzatzeko, Entitateak barne informazio sistema bat du, indarrean dagoen kultura etikoarekin eta betetzearekin bat ez datozen jokabideak prebenitzeko, detektatzeko eta kudeatzeko.

Barne informazio sistema hau dokumentu honek osatzen du. Salaketan kanal etikoaren funtzionamendu-politika orokorra da, eta honako hauek ezartzen ditu:

- barne informazio sistemaren printzipio orokorrak,
- Komunikatu beharreko gaiak,
- komunikabideak,
- gerta daitezkeen ez-betetzeen berri ematen duten pertsonak babesteko neurriak arautzen dituzten aginduak,
- datuak babesteari buruzko alderdiak eta
- Sistemaren arduradunaren figura.

Dokumentu hori dokumentu hauekin osatzen da:

- **Entitatearen salaketak egiteko kanal etikoaren funtzionamendu eta kudeaketarako prozedura**, egitateak eta balizko ez-betetzeak jakinarazteko bideak ezartzen dituen, eta horien prozedura osoa garatzen duena, jasotzen direnetik ebazpena ematen den arte.
- **Kutxabanken sexu-jazarpena, sexu arrazoiengatiko jazarpena, laneko jazarpena eta jazarpen-mota guztiak prebenitzeko, tratatzeko eta ezabatzeko jarduketa-protokoloa**. Protokolo horren helburua da metodo bat ezartzea, sexu-jazarpenari, sexu arrazoiengatiko jazarpenari eta laneko jazarpenari dagozkion egoerak eta kexak prebenitzeko eta azkar konpontzeko, behar diren berme eta prozedura inpartzialekin, kontuan hartuta pertsonaren duintasuna, hari datxezkion eskubide bortxaezinak, nortasunaren garapen askea, legea eta besteen eskubideak errespetatzea.

Barne informazio sistemaz gain, informatzaileek agintaritzaren ikuskatzaileek ezarritako kanpoko kanalen bidez ere jakinaraz ditzakete gertakariak.

Entitatean ezarritako barne informazio sistema erabili beharko litzateke, aurreko kanpoko kanalen aurretik, informazioa bideratzeko; izan ere, Entitatearen beraren barruan ardurez eta eraginkortasunez jokatzeko ikertutako jardueren ondorio kaltegarriak geldiaraz ditzake.

Horrela, printzipio etikoekiko konpromisoa berresten da, jarduera eremu guztietan jardunbide desegokiak diren erronkan aktiboki parte hartzeko erantzukizuna bere gain hartuz. Konpromiso hori islatzeko, entitateak berehala igorriko dio Fiskaltzari eskura duen informazio guztia, egitateak zantzuen arabera delitu izan daitezkeenean.

### **1.1. Helburua**

Barne informazio sistemaren helburua esparru bat ezartzea da, komunikazioa modu konfidentzian eta errazean arautzeko, eta, beraz, Jokabide Kodea ez betetzea eta/edo delitu penal bat egitea ekar dezaketen jarduerak eta jokabideak detektatzeko.

Gainera, konpromiso bat da barneko langileei eta gainerako alderdi interesdunei ondorio negatiboen beldurrik gabe atzemandako balizko ez-betetzei buruzko egoeren jakinarazpen irekia sustatzeko.

### **1.2. Aplikatuko den araudia**

#### **Europako legeria**

- 2019/1937 (EB) Zuzentaraua, Europako Parlamentuarena eta Kontseiluarena, 2019ko urriaren 23koa, Batasuneko Zuzenbidearen urraketei buruzko informazioa ematen duten pertsonak babesteari buruzkoa.

#### **Legeria nazionala**

- Kapitalak zurtzearen eta terrorismoa finantzatzearen prebentziorako apirilaren 28ko 10/2010 Legea.
- 2/2023 Legea, otsailaren 20koa, arau-urraketei eta ustelkeriaren aurkako borrokari buruzko informazioa ematen duten pertsonen babesa arautzen duena.

#### **Bestelako arau eta Estandarrak**

- UNE 19601:2017 araua, konplimendu penalerako kudeaketa-sistemei buruzkoa.

### **1.3. Aplikazio-eremua**

#### **1.3.1. Eremu objektiboa**

Dokumentu honen aplikazio-eremua integrala da, eta Entitateak alderdi interesdunekiko harremanetan garatutako jarduera eta eragiketa guztiak hartzen ditu.

#### **1.3.2. Eremu subjektiboa**

Entitateko kide guztiek, administratzaileek, zuzendariak eta enplegatuek barne, dokumentu honetan eta hura garatzen dutenek xedatutakoa bete beharko dute.

Bere kontrolpeko entitateei dagokienez, Entitateak sustatuko du dokumentu honetan ezarritako printzipio eta alderdien antzekoak bete ditzatela.

## 2. Definizio orokorrak

Argibideak emateko, honako definizio hauek ematen dira Politika honen irismena ezagutzeko:

- **Barneko informazio sistema:** entitatean dagoen barne eredia da, ustez irregularrak diren gertaerak jakinarazteko kanala, sistemaren arduraduna eta hura kudeatzeko prozedura arautzeko.
- **Kanala:** informazioa jasotzeko Entitateak ezarritako bidea da.
- **Informazio sistemaren arduraduna:** Entitateko Administrazio Kontseiluak izendatutako pertsona da, eta dokumentu honetan jasotako barne informazio sistemak ondo funtzionatzen duela ziurtatzen du.
- **Komunikazioa:** ez-betetzeak izan daitezkeen gertakariak edo inguruabarrak jakinaraztea edo salatzea.
- **Salatzailea/informatzailea:** pertsona fisikoa edo juridikoa, bere lan-jardueren testuinguruan lortutako arau-hausteei buruzko informazioa publikoki jakinarazten duena.
- **Balizko ez-betetzeak:** salaketen kanal etikoaren babes-eremuan arau-hauste penal bat edo beste ez-betetze bat egitea eragin dezaketen inguruabarrak, ekintzak edo ez-egiteak.
- **Salagarriak diren gertakariak:** balizko ez-betetzeak.
- **Alderdi interesdunak:** Entitateak harremanak dituen barneko zein kanpoko interes-taldeak, hala nola akziodunak, langileak, sindikatuak, bezeroak, hornitzaileak, agintari arautzaileak/ikuskatzaileak, administrazio publikoak eta sozietatea.
- **Jendeari jakinaraztea:** arau-hausteei edo balizko ez-betetze eta irregulartasunei buruzko informazioa jendearen eskura jartzea.
- **Errepresalia:** lan-testuinguru batean egiten den ekintza edo ez-egite oro, zuzeneko edo zeharkakoa, barneko edo kanpoko salaketa batek edo errebelazio publiko batek eragindakoa, eta salatzaileari bidegabeko kalteak eragiten dizkiona edo eragin diezazkiokeena, 2/2023 Legearen 36.3 artikuluan ezarritakoaren arabera.
- **Jarraipena:** salaketa jasotzen dutenek Entitatean hasitako ekintza oro, komunikazioan egindako alegazioen zehaztasuna baloratzeko eta, hala badagokio, salatutako arau-haustea ebazteko, baita barne-ikerketen, ekintza judizialen, funtsak berreskuratzeko ekintzen edo prozedura artxibatzearen bidez ere.
- **Informatzailea Babesteko Agintaritza Independentea (A.A.I):** 2/2023 Legearen 24.1 artikuluan zerrendatutako subjektuei eragiten dieten informazioak kanpoko kanalaren bidez izapidetzeko agintaritza eskuduna.

## 3. Printzipio orokorrak

Barne informazio sistemak printzipio hauek ditu:

### **3.1. Anonimotasuna**

Hemen aurreikusitako gaiari buruzko salaketa guztiak modu anonimoan egin ahal izango dira, komunikazioa egingo duen pertsonak hala nahiago badu.

### **3.2. Konfidentzialtasuna**

Komunikazioetatik jasotako informazioa modu objektiboan eta konfidentzialean aztertuko da.

Informazio guztia isilpean tratatuko da, informazio hori legeria nazionalaren arabera, ikerketa berrietan edo ondorengo prozedura judizialean eskatzen ez bada.

Datuak babesteko araudia errespetatuz tratatuko da informazioa, gertaeren komunikaziotik eratorritako datu pertsonal guztien kasuan. Salatzailearen identitatea edo zuzenean edo zeharka ondoriozta daitekeen beste edozein informazio salaketak jaso eta jarraitzeko baimena duten pertsonen baimenak ez zaie jakinaraziko.

Ez dira bilduko salaketa espezifiko bat tratatzeko egokiak ez diren datu pertsonalak edo, nahi gabe biltzen badira, bidegabeko atzerapenik gabe ezabatzeko konpromisoa dutenak.

### **3.3. Errepresalien debekua**

Hemen aurreikusitakoarekin bat etorriz, fede onez gertakari edo jarduketan berri ematen dutenek ez dute errepresaliarik edo bestelako ondorio kaltegarriarik jasango, laneko testuinguruan gertatzen den eta langileari kaltea eragiten dion edozein ekintza edo ez-egiteri buruz, salaketaren eta zuzenean edo zeharka jasandako tratatu txarraren artean lotura estua dagoenean.

### **3.4. Errugabetasun-presuntzioa eta defentsarako eskubidea**

Ikerketa prozedurak bermatu egiten du eragindako pertsonen errugabetasun-presuntzioa, defentsa-eskubidea eta ohorea errespetatuko direla. Ildo horretan, mekanismoak ezartzen dira eragindako pertsonak eskubidea izan dezan esleitzen zaizkion egintzen edo ez-egiteen berri emateko, espedientera sartzeko, konfidentzialtasuna gordetzeko, nortasuna gordetzeko eta edozein unetan entzuna izateko.

### **3.5. Komunikazioen izapide eraginkorra**

Entitatearen barruan jasotako salaketak kudeatzeaz arduratzen diren langileek bermatuko dute komunikazioak modu eraginkorrean tratatuko direla dokumentu honen printzipioen arabera, Entitateak beste edozein pertsonak baino lehenago izan dezan balizko ez-betetzeeen berri.

### **3.6. Independentzia, inpartzialtasuna eta interes gatuzkarik eza**

Entitatean ezarritako barne informazio sistemak independentzia, inpartzialtasuna eta interes gatuzkarik eza bermatzen ditu jasotako salaketan ikerketa bakoitzean esku har dezaketan langile guztientzat. Ildo horretan, informazioaren kudeaketan esku hartzen duten sailetan bateraezintasunak hautemateko mekanismoak antolatuko dira.

## 4. Salatu daitezkeen ekintza eta jokabideak

Barne-gobernuaren arloko arau-esparruak, kapitalak zuritzearen eta terrorismoa finantzatzearen prebentzioak, balore-merkatuak, inbertsio-, banku- eta aseguru-zerbitzuak emateak eta, bereziki, pertsona juridikoari buruzko zigor-kodeak aurreikusten dute enpresek salaketa-bideak izan behar dituztela beren langileen eskura, beren jardueran antzemandako balizko ez-betetzeak jakinarazteko.

Kutxabanken Jokabide Kodeak arautzen du salaketan kanal etiko bat dagoela betetze sistemaren funtsezko zati gisa, legezotasuna eta bertan ezarritako jokabide arauak betetzen direla sustatzeko eta zaintzeko.

Komunikazioak aurrera egin dezan, arau-haustearen susmo batek, gutxienez, honako hauek jaso behar ditu zehatz-mehatz: balizko ez-betetzearen deskribapena; tartean diren pertsonen edo sailen identitatea; eta balizko ez-betetzeak noiz gertatu diren. Horretaz gain, ezin da gai generiko edo zehaztugabeei buruzkoa izan, eta ezingo da jada publiko egin den informazioa izan.

Langileek Jokabide Kodeari buruz sortzen dituzten zalantzak edo kontsultak, salagarriak ez direnak, Araudia Betetzeko Saileko Jokabide Korporatiboko Unitateak modu independentean erantzungo ditu.

### ***4.1. Entitateko barne-langileek eta alderdi interesdunek sala ditzaketen gertakariak***

Jarraian, entitatearen barruko langileek eta alderdi interesdunek sala ditzaketen adibideak deskribatzen dira:

#### **A. Entitatearen barruan arauak ez betetzea, besteak beste, honako gai hauei dagokienez:**

- Barne Gobernua, Baloreen merkatuaren arloko Jokabidearen Barne Araudia haustea barnean hartuta.
- Kapital Zuriketari eta Terrorismoaren Finantzaketari Aurrea Hartzea (PBCFT), arlo horretako arau-urratzeak hautematen direnean.
- Datuen Babesa, zehazki, Entitateak, Jokabide Kodeari lotutako pertsonen edo haiekin kontratatzen duten hirugarrenek egindako arauen aurkako ekintzak edo jokabideak.
- Inbertsio-zerbitzuak (MiFID), banku-zerbitzuak eta aseguruak ematea.
- Finantza eta kontabilitate arloko informazioa, finantza eta kontabilitate arloko irregulartasunak gertatu direla jakin edo susmatzen bada.
- Zigor arriskua, batez ere, arau-hauste penal edo administratibo larri edo oso astunak izan daitezkeen eta Herri Ogasunari eta Gizarte Segurantzari kalte ekonomikoa eragiten dieten jardunbide edo praktika txarren aurkako ekintzak edo ez-egiteak, eta ustez legez kontrakoak diren zantzuak dituzten jarduerak.



- Merkatuaren gehiegikeria, hirugarren batek, langile batek edo bezero batek finantza tresnei eta balore negoziagarriari buruz egindako eragiketak merkatuaren gehiegikeriatzat har daitezkeen jarduerak ekar ditzakeela jakin edo susmatzen bada.
- Kontratazio publikoa, Entitateak kontratazio publikoaren arloan arauz kontra jardun izanaren susmoa izanez gero.
- Kontsumitzaileak babestea, kontsumitzaile eta erabiltzaileen defentsaren arloko araudiaren aurkako ez-betetzeak, urratzeak edo merkataritza-jarduerak gertatu direla jakinez gero.
- Informazio sareen eta sistemen segurtasuna, batez ere baimenik gabeko sarbideen berri izanez gero, kredentzialak lapurtzen badira, Entitatearen baliabide informatikoak behar ez bezala erabiltzen badira lanbide-jarduerarekin zerikusirik ez duten helburuetarako, edo haietan tratatutako informazioaren osotasuna, eskuragarritasuna eta/edo konfidentzialtasuna arriskuan jar dezakeen beste edozein jarduera egiten bada.
- Barne-merkatua, lehiari, estatuko laguntzei eta sozietateen gaineko zergei dagokienez.
- Hipoteka-maileguen erreferentzia-indizea kalkulatzeko (aurrerantzean, HMEI), baldin eta kalkulu-datuak manipulatzeko susmoa badago edo indizearen osotasuna arriskuan jar dezakeen beste edozein jokabide desegoki badago.

#### **4.2. Entitateko barne-langileek bakarrik sala ditzaketen gertakariak**

Entitateko barne-langileek, entitatearekin duten harreman bereziagatik, honako gai hauen berri eman ahal izango dute, aurreko gaiez gain:

- Laneko segurtasunaren eta osasunaren arloko arau-haustekak, barne-araudi espezifikoa ezarritakoari kalterik egin gabe.
- Banku-zerbitzuak emateari eta aseguruaren banaketari buruzko araudia eta barne-prozedurak ez betetzea, kapital zurtzearen prebentzioari eta Entitatearen zigor arloko betetzeak kudeatzeko ereduari dagokienez.
- Zigor Arloko Arriskuaren Erregelamenduaren aurkako jokabideak jazarpenaren eta osotasun moralaren arloan.

## **5. Komunikabideak: salaketen kanal etikoa**

Entitateak salaketen kanal etiko bat du, bere baitan gerta daitezkeen ez-betetzei buruzko komunikazioak eta informazioa jasotzeko.

Jazarpenari buruzko kasuetarako, Entitateak, salaketen bide etikoaz gain, prozedura bat du, salatzaileak salaketa zuzenean Berdintasun eta Kontziliazio Batzordeari edo Ikerketa Taldeari bidaltzeko.

Era berean, agintari eskudunek kanpoko kanalen balizko ez-betetzeak jakinarazi nahi dituztenen eskura dituzte beren webguneetan.

### **5.1. Entitatearen salaketen kanal etikoa**

Barneko langileek, alderdi interesdunek edo horiekin harremanetan dauden interes-taldeek beren jarduera gauzatzean izan ditzaketen ez-betetzeak jakinarazteko bitarteko bat jarriko dutela bermatzeko, Entitateak salaketen kanal etiko bat du ezarrita.

Entitateak berriazko esteka bat du bere korporazioaren intranetan, bere barneko langileek soilik erabil dezaten. Horren bidez, langile horiek salagarriak diren gertakari orokorrak jakinarazi ahal izango dituzte, bai eta Entitatean lan egiteagatik ezagutzen dituzten gertakari bereizgarriak ere.

Era berean, Entitateak esteka irisgarri bat du bere webgunearen bidez, enplegatuekin zerikusirik ez duten hirugarrenak izanik, balizko ez-betetze bat jakinarazi nahi dutenen eskura.

Informatzaileak eskatuta, salagarriak diren gertaeren jakinarazpena aurrez aurreko bileraren bidez ere egin daiteke, idatzizko eskaera formalaren ondoren.

Kanal etiko horren funtzionamendua eta kudeaketa prozedura espezifiko batean garatuta dago. Prozedura hori barneko langileen eta alderdi interesdunen eskura jartzen da, salaketen kanal etikoa dagoen esteka berean, eta, besteak beste, alderdi hauek garatzen ditu:

- a) Dauden informazio kanal espezifikoak identifikatzea.
- b) Jakinarazpenaren hartu-agiria informatzaileari bidaltzeko epeak, bai eta ikerketa-jarduerei erantzuteko gehieneko epeak ere.
- c) Eragindako pertsonak esleitzen zaizkion egiteen edo ez-egiteen berri emateko eta edozein unetan entzuna izateko duen eskubidea arautzea.
- d) Ezarritako bitartekoak ez diren beste bitarteko batzuen bidez edo horien tratamenduaren ardura ez duten langileei igorritako komunikazioak kudeatzeko prozedura.
- e) Zantzen arabera delitu izan daitezkeen egitateak identifikatzeko eta informazioa Fiskaltzara bidaltzeko jarraitu beharreko prozedura.

### **5.2. Agintari eskudunen kanpoko komunikazio kanalak**

Arau-esparru bakoitzeko ikuskatzaileek, balizko ez-betetzeen berri eman nahi dutenen eskura, salaketa-kanal bat dute beren webguneetan.

Entitateak idatzizko komunikazioa soilik ahalbidetzen duten kanalak ezartzea aukeratu du. Hala ere, aukera honek salaketa idatziz edo ahoz jartzeko aukera bermatzen dute.

Hona hemen kanpoko komunikazio kanalak dituzten agintari eskudun nagusiak:

- Informatzailea Babesteko Agintaritza Independentea<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Organismo hori ez da gaur egun existitzen. Arau-urratzei eta ustelkeriaren aurkako borrokari buruzko informazioa ematen duten pertsonak babesteko otsailaren 20ko 2/2023 Legearen azken xedapenetako hamaikagarrenaren arabera, lege hau indarrean sartu eta urtebeteko epean sortu beharko da, hau da, 2024ko martxoaren 13an. Ministroen Kontseiluak errege-dekretu bidez onartuko du, Justizia Ministerioak eta Ogasun eta Funtzio Publikoko Ministerioak batera proposatuta, Informatzailea Babesteko Agintaritza Independentearen (AAI) Estatutua. Bertan,

- Espainiako Bankua, honako esteka honen bidez, [https://www.bde.es/wbe/es/sobre-banco/transparencia/informacion-institucional-planificacion/registro-actividades-tratamiento/canal\\_de\\_denuncias.html](https://www.bde.es/wbe/es/sobre-banco/transparencia/informacion-institucional-planificacion/registro-actividades-tratamiento/canal_de_denuncias.html)
- Balore Merkatuaren Batzorde Nazionala, honako esteka honen bitartez, <https://www.cmv.es/portal/whistleblowing/presentacion.aspx>
- Datuak Babesteko Espainiako Bulegoa, honako esteka honen bitartez, <https://sedeagpd.gob.es/sede-electronica-web/vistas/infoSede/tramitesCiudadano.jsf>

## 6. Salatzaileen babes

### 6.1. Babesaren pertsona onuradunak

Jokabide irregularrak modu eraginkorrean prebenitzen laguntzeko, Entitateak kanal bat du, langileek eta hirugarrenek salatu ditzaketen gertaerak jakinarazteko, honako hauek barne:

- a) Langile diren edo izan diren pertsona guztiak:
  - Langile mugagabeak.
  - Lanaldi partzialeko kontratua duten langileak.
  - Iraupen mugatuko kontratuak dituzten langileak.
  - Praktiketako langileak.
  - Langile ohiak.
  - Langile potentzialak.
- b) Akziodunak, partaideak eta administrazio-, zuzendaritza- edo gainbegiratze-organoko pertsonak.
- c) Hornitzaileak, kontratistak eta azpikontratistak, bai eta horien kide guztiak ere.
- d) Langileen legezko ordezkariak, beren eginkizunak betetzean, informatzaileari aholkularitza eta laguntza ematen diotenak.

Arestian aipatutako kolektiboez gain, informatzailearen babes-neurriak honako hauetara zabaltzen dira:

- a) Informatzailearekin zerikusia duten eta Entitatearen barruan errepresaliak jasan ditzaketen pertsona fisikoak, hala nola lankideak edo informatzailearen senitartekoak.
- b) Informatzaileak lan-testuinguru batean edo partaidetza esanguratsua duen testuinguru batean beste edozein harreman mota duen pertsona juridikoak.

### 6.2. Babesaren onuradun izateko baldintzak

Salatzaileek babes jasotzeko eskubidea izango dute, baldin eta:

---

antolamenduari, egiturari, funtzionamenduari eta lege honen bidez esleitutako eginkizunak betetzeko beharrezkoak diren alderdi guztiei buruzko xedapen egokiak ezarriko dira.

- a) Salatutako egitateak benetakoak direla sinesteko arrazoiak badituzte, nahiz eta froga eztabaida ezin aurkeztu ez.
- b) Jakinarazpena dokumentu honetan eta salaketa kanalaren funtzionamendu eta kudeaketa prozeduran ezarritakoaren arabera egin bada.
- c) Publikoki izanez gero:
  - Ezarritako barne edo kanpo kanalen bidez salaketa jarri bada, eta entitateak epe barruan neurri egokirik hartu ez badu.
  - Salatutako egitatea interes publikorako berehalako edo ageriko arriskua izan daitekeela pentsatzeko arrazoiak badaude, hala nola larrialdia edo kalte itzulezinak izateko arriskua.
  - Kanpoko salaketak errepresaliak edo frogak ezkutatzeko edo suntsitzeko arriskua edo arau-hausleen eta agintarien arteko bizikidetzak dakarrenean.
  - Informazioa prentsari zuzenean ematen ez bazaio.
  - Babes hori soilik aplikatuko da publikoki jakinarazitako informazioa eskuratzea berez delitu ez denean, eta ezin izango da babesa izan dagokion erantzukizun penalaren aurrean (batez ere datuak babesteari edo sekretuak jakinarazteari dagokionez).

Era berean, informazioa modu anonimoan jakinarazi duten baina gerora identifikatu diren pertsonen ere babeserako eskubidea izango dute.

Salatzaileen babesa bermatuko da honako hauek jakinarazteko behar den informazioari dagokionez:

- Gertatu diren arau-haustekak.
- Oraindik gauzatu ez diren baina ziurrenik egingo diren arau-haustekak.
- Salatzaileak arau-haustetzat hartzeko arrazoiak dituen egintzak edo ez-egiteak.
- Arau-haustekak ezkutatzeko ahaleginak.

### **6.3. Errepresalien aurkako neurriak**

Babesaren onuradun izateko baldintzak betetzen dituzten pertsonen ez dute inolako erantzukizunik izango honako kasu hauetan:

- Informazioa jakinarazten dutenean edo jendaurrean agertzen dutenean, baldin eta arrazoiak badituzte pentsatzeko informazio hori jakinaraztea edo ezagutaraztea beharrezkoa zela ekintza edo ez-egite bat jakinarazteko.
- Lanpostua dela-eta publikoki komunikatutako edo jakinarazitako informazioa eskuratzen dutenean, betiere delitua ez bada.

Salaketarekin zerikusirik ez duen edo dokumentu honetan eta aplikatu beharreko araudian aurreikusitakoaren arabera arau-hausteren bat jakinarazteko beharrezkoa ez den informazioa

jendaurrean ematen denean edo jakinarazten denean, informatzaileen erantzukizuna izan daiteke.

#### **6.4. Kaltetutako pertsonak babesteko neurriak**

Komunikazioak eragiten dien pertsonak eskubidea izango dute errugabetasun-presuntzioa izateko, defentsarako eskubidea izateko eta espedientea eskuratzeko eskubidea izateko, bai eta informatzaileentzat ezarritako babes bera izateko ere, haien nortasuna zainduz eta prozedurako egitate eta datuen konfidentzialtasuna bermatuz.

### **7. Barneko informazio sistemaren arduraduna**

Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolerako zuzendaria da Entitateko Administrazio Kontseiluak barne informazio sistemaren arduradun izendatzen duena.

Barne informazio sistemaren arduradun izendatutako pertsonak eginkizun hauek beteko ditu, entitatearen gainerako organoekiko modu independentean eta autonomoan:

- Barne informazio sistemaren kudeaketa eraginkorra ziurtatzea.
- Entitatearen salaketen kanal etikoaren funtzionamendua eta kudeaketa zuzena bermatzea, barneko eta kanpoko salaketen kanal etikoaren funtzionamendu- eta kudeaketa-prozedura benetan ezartzen dela ziurtatuz.
- Entitatearen barne informazio sistema zuzenean kudeatuko duten arloa eta/edo pertsonak izendatzea.
- Entitatearen ordezkari gisa, Informatzailea Babesteko Agintaritza Independentearikiko elkarrizketari eustea.

Informatzailea Babesteko Agintaritza Independenteari jakinaraziko zaio informazioaren barne sistemaren arduraduna izendatu eta kargutik kendu dela, Administrazio Kontseiluak erabakia hartu eta 10 egun balioduneko epean.

### **8. Datu pertsonalen babesa**

Barne informazio sistemaren kudeaketaren ondorioz eragindako datuak babesteko araubidea unean-unean Entitatean indarrean dagoen datuen babeserako barne-araudiak arautuko du. Araudi horrek araubide juridiko aplikagarria betetzen dela bermatuko du.

Prozeduran eta ikerketan esku hartzea behar-beharrezkoa duten langile guztiek soilik izango dute datuetarako sarbidea.

DBEOK eskatutakoarekin bat etorriz, salatzaileak datuak eskuratzeko, zuzentzeko, ezabatzeko, aurka egiteko, tratamendua mugatzeko eta eramangarritasunerako eskubideak baliatu ahal izango ditu kanal honen bidez, datuak babesteko ordezkariarekin harremanetan jarriz eta [dpo@grupokutxabank.com](mailto:dpo@grupokutxabank.com) helbidearen bidez.

## 9. Informazioaren barne-sistematik eratorritako erantzukizun orokorrak

### 9.1. *Administrazio Kontseilua*

Entitatearen Gobernu Organoa den aldetik, Entitatearen Administrazio Kontseiluak honako eginkizun hauek izango ditu:

- Dokumentu hau eta barneko salaketen kanal etikoaren funtzionamendu- eta kudeaketa-prozedura onartzea, bai eta horien gainean beharrezkoak diren aldaketak edo berrikuspenak egitea ere, langileen legezko ordezkariekin kontsultatu ondoren.
- Barne informazio sistemaren arduradunaren funtzioak betetzen dituen entitateko pertsona izendatzea eta, hala badagokio, kargutik kentzea.
- Haiek ongi eraman ahal izateko, antolaketa unitateei baliabide teknikoak eta giza baliabideak ematea.
- Dokumentu honen eraginkortasun operatiboa eta ezarritako prozedurak berrikustea, eta etengabe betetzen direla zaintzea.

### 9.2. *Ikuskaritza eta Betetze Batzordea*

Ikuskaritza eta Betetze Batzordea izango da barne informazio sistemaren gaineko kontrolak gainbegiratzea. Jarraipenaren organo erantzulea izanik, betetzearen eta nahikotasunaren organo arduraduna den neurrian, eginkizun espezifiko hauek ditu:

- Arlo horretan hartutako neurrien jarraipena egitea.
- Aldian behin Administrazio Kontseiluari burututako jardueren berri ematea.

### 9.3. *Zuzendaritza Gorena*

Goi Zuzendaritzari dagokio Barne Informazio Sistema eta, bereziki, salaketen kanala behar bezala ezartzen direla bermatzea, eta arau-hauste penala izan daitezkeen egitate edo jokabide susmagarriak salatze erabiltzea sustatzea, fede oneko salatzailaren eta delitu-jardueretan parte hartzeari uko egiten dionaren kaltegabetasuna eta konfidentzialtasuna bermatuz.

### 9.4. *Barneko informazio sistemaren arduraduna*

Barne informazio sistemaren arduradunak dokumentu honen 7. atalean adierazitako eginkizun hauek beteko ditu:

- Barne informazio sistemaren kudeaketa eraginkorra ziurtatzea.
- Entitatearen salaketen kanal etikoaren funtzionamendua eta kudeaketa zuzena bermatzea, barneko eta kanpoko salaketen kanal etikoaren funtzionamendu- eta kudeaketa-prozedura benetan ezartzen dela ziurtatuz.
- Entitatearen barne informazio sistema zuzenean kudeatuko duten arloa eta/edo pertsonak izendatzea.

- Entitatearen ordezkari gisa, Informatzailea Babesteko Agintaritza Independentearrekiko elkarrizketari eustea.

### **9.5. Araudia Betetzeko eta Taldearen Kontrolerako Saila**

Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolerako Sailari dagokio Entitatean Betetze Esparru Korporatibo Orokorra garatzea, ezartzea eta gauzatzea, arrazoi operatiboak edo espezializaziokoak direla medio organikoki entitatearen parte ez diren baina hura gauzatzen laguntzen duten beste antolaketa-unitate batzuekin batera.

Horregatik, Barne Informazio Sistemari eta langile guztien eskura jarritako salaketan kanal etikoari dagokienez, Araudia Betetzeko Funtzioari dagokio:

- Barne informazio sistema zabaltzea, ezagutzea eta betetzea sustatzea.
- Dokumentu honen aldizkako berrikuspena eta eguneratzea.
- Kaltetutako arloek dokumentu hau betetzen dutela egiaztatzea, eta entitatearen Ikuskaritza eta Betetze Batzordeari eta Administrazio Kontseiluari antzemandako ez-betetze guztiei buruzko informazioa ematea.
- Sail interesdunek dokumentu honen inguruan izan ditzaketen zalantzak argitzea.
- Politika honen xede diren kanporatzeen ondoriozko arriskuak kudeatzea eta gainbegiratzea, eta horien dokumentazioa gainbegiratzea.

### **9.6. Barne Ikuskaritza**

Barne Ikuskaritzari dagokio Zigor Arloko Betetzeak Kudeatzeko Ereduaren barne ikuskaritzak planifikatutako tartetan gauzatzea, betetzen direla ziurtatzeko, eta horren barruan kokatzen da Barne Informazio Sistemaren ikuskapena.

### **9.7. Pertsonen Zuzendaritza**

Hauek dira Pertsonen Zuzendaritzaren Arloaren eginkizunak:

- Barne Ikuskaritzak edo, hala badagokio, Berdintasun Batzordeak aurkeztutako gertakariak aztertzea, bere eraginaren eremuan.
- Hala badagokio, dagozkion diziplina-ekintzak proposatzea.

### **9.8. Diziplina Batzordea**

Diziplina Batzordearen ardura da Pertsonen Zuzendaritzak ez-betetzeen jakinarazpenaren esparruan aurkeztutako zigor proposamenak eta txostenak aztertzea eta, hala badagokio, lan eremuan zigortzeko boterea erabiltzea, Hitzarmen Kolektiboan jasotako akatsen batzordearen kasuetan.

### **9.9. Berdintasun eta Kontziliazio Batzordea (Ikerketa Taldea)**

Berdintasun Batzordeari dagokio, Ikerketa Taldearen bitartez, egoki iritzitako ikerketa jarduerak egitea, jazarpenaren mota guztietako salaketan eremuan eta Kutxabanken sexu-jazarpena, sexu

arrazoiengatiko jazarpena, laneko jazarpena eta jazarpen-mota guztiak prebenitzeko, tratatzeko eta ezabatzeko jarduera-protokoloan zehazten denaren arabera.

### **9.10. Aholkularitza Juridikoa**

Egindako azterketatik ondorioztatzen bada egitate batzuk salagarriak direla, Aholkularitza Juridikoa arduratzen da, Entitatearen barruan eta bere eskuduntzen esparruan, dagozkion ekintza penalak gauzatzeaz.

## **10. Politikaren kudeaketa**

### **10.1. Prestatzea**

Barne informazio sistema egiteko eta egokitzeko ardurua Araudia Betetzeko eta Taldearen Kontrolerako Sailaren baitako Jokabide Korporatiboko Unitateari dagokio.

### **10.2. Onespena**

Dokumentu hau Entitateko Administrazio Kontseiluak onartu du.

### **10.3. Berrikuspena**

Gutxienez, urtean behin berrikusiko da, kontroleko sistemaren efikazia aztertzeko.

Araudia Betetzeko eta Taldearen Kontrolerako Sailaren baitako Jokabide Korporatiboko Unitatea izango da dokumentu hau eta honen aldaketak berrikustearen eta beharrezko aldaketak proposatzearen arduraduna, bai haren edukiari dagokionez zein bere erantzukizun esparruan antzemandako prozedurei dagokienez ere.

Urtean behin edo aldaketa esanguratsu bat gertatzen den bakoitzean, dokumentuaren edukia eta araudietako betekizunekiko egokitasuna berrikusiko dira. Politika hau ere berrikusiko da ere kontrol sistemaren eraginkortasuna egiaztatu ahal izateko. Bi urtean behin, arrisku modeloaren diseinua eta planteamendua berrikusiko dira.

Aurrekoaren arabera, hurrengo kasuetako edozein hartuko da aldaketa nabarmentzat:

- Eredua egokitzea eskatzen duten antolamendu aldaketak.
- Bankuaren negozio ildo, produktu, zerbitzu eta jarduketa esparru geografiko berriak.
- Aldaketak bankuaren barne kontrolean.
- Eredua eguneratzea behartzen duten lege aldaketak
- Arau hausteen kasuan, jokabide kodearen edo zigor arloko arriskuen erregelamenduaren aurka doazen delituak edo jokabideak.

Araudia Betetzea eta Taldearen Kontroleko Sailak Politika eguneratua aurkeztuko dio Administrazio Kontseiluari, hark onar dezan, Entitatearen Ikuskaritza eta Betetze Batzordearen oniritziarekin.



---

Aurrekoaz gain, Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrolerako Sailak politika hau betetzen dela gainbegiratzeari buruzko informazioa sartuko du Entitateen Administrazio Kontseiluari aurkezten dizkion urteko txostenetan.

#### ***10.4. Indarrean sartzea***

Politika hau argitaratzen den unetik sartuko da indarrean eta pertsona eskudun guztiei eskatuko zaie.

#### ***10.5. Argitaratzea***

Politika hau Entitateen Korporazioaren Intranetean argitaratu da, eta honen laburpen bat Entitateen webgunean argitaratu da, dagozkien Administrazio Kontseiluek onartu ondoren, eta pertsona eskudun guztiei informatu zaiela ulertzen da, haiek ezagutu eta bete dezaten.

## I. eranskina: Bertsioen kontrola

BARNE INFORMAZIO SISTEMA	
V02.2023 bertsioa	
<b>Arduraduna</b>	Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrola

Data	Onespen organoa	Bertsioa	Egindako aldaketak
2023/05/25	Kutxabaneko Administrazio Kontseilua	V01.2023	Dokumentua sortzea.
2023/11/30	Kutxabaneko Administrazio Kontseilua	V02.2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Entitatearen antolaketa-aldaketetara egokitzea.</li> <li>- HMEIaren jokabide kodera egokitzea.</li> </ul>