

ARAUDIA BETETZEA ETA TALDE KONTROLA

Jokabide kodea



kutxabank

GOBERNU ORGANOEI AURKEZTEA

Ikuskaritza eta Betetze Batzordea, 2025eko urriaren 28an
Administrazio Kontseilua, 2025eko urriaren 30ean

EDUKIA

1.	Sarrera.....	5
2.	Xedea eta aplikazio eremua	5
	2.1. Zer da eta nori aplikatuko zaio Jokabide Kodea?	5
	2.2. Jokabide kodea, legeak eta arauak betetzea	6
	2.3. Zeintzuk dira Kode honen menpeko pertsonen betebeharrak?	6
3.	Helburua, ikuspegiak eta balio etikoak.....	7
	3.1. Xedea	7
	3.2. Misioa	7
	3.3. Ikuspegia.....	7
	3.4. Balioak.....	7
	3.4.1. Bikaintasuna	7
	3.4.2. Hurbiltasuna	7
	3.4.3. Konpromisoa	7
	3.4.4. Errespetua	7
	3.5. Printzipio etiko orokorrak	8
	3.5.1. Diskriminazio ezaren eta aukera berdintasunaren printzipioa	8
	3.5.2. Pertsonetikiko errespetua	8
	3.5.3. Bizitza familiarra eta profesionala uztartzea	8
	3.5.4. Lan Arriskuen Prebentzioa	8
	3.5.5. Prestakuntza	8
	3.5.6. Informazio gardentasuna	9
	3.5.7. Taldeko ordezkari	9
	3.5.8. Giza eskubideekin konpromisoa	9
4.	Jokabide jarraibideak	9
	4.1. Jokabidea bezeroekin	9
	4.1.1. Bezeroa ezagutzea	10
	4.1.2. Gardentasun konpromisoa	10
	4.1.3. Diskriminazio ezaren printzipioa	10
	4.1.4. Finantza erantzukizuna	10
	4.1.5. Konfidentzialtasun konpromisoa	10
	4.2. Jokabidea enpresarekin	11
	4.2.1. Konpromisoa enpresarekin	11

4.2.2.	<i>Lankidetzak kontrol arloekin, gainbegiraleekin eta agintariekin</i>	11
4.2.3.	<i>Finantzen eta jasangarritasunaren inguruan informazioaren erregistroa</i>	12
4.2.4.	<i>Jokabidea hornitzaileekin</i>	12
4.2.5.	<i>Interes gatazken tratamendua</i>	13
a.	<i>Eragiketak norbere kontuetan, lotutakoetan eta senideen kontuetan</i>	13
4.2.6.	<i>Opariak, komisioak eta hobari pertsonalak onartzea</i>	14
4.2.7.	<i>Gastuak</i>	15
4.2.8.	<i>Informazio konfidentzialaren tratamendua</i>	15
4.2.9.	<i>Datu pertsonalen tratamendua</i>	16
4.2.10.	<i>Baliabideen erabilera arduratsua</i>	16
a.	<i>Jabetza intelektual eta industrialak</i>	16
b.	<i>Tresna informatikoen, adimen artifizialeko sistemen eta posta elektronikoen erabilera</i>	16
4.2.11.	<i>Kutxabanken aktiboen kudeaketa</i>	18
4.2.12.	<i>Harremana komunikabideekin</i>	18
4.2.13.	<i>Presentzia sare sozialetan</i>	19
4.2.14.	<i>Kanpoko beste jarduerak batzuen garapena</i>	19
4.3.	<i>Jokabidea gizartearekin</i>	19
4.3.1.	<i>Gizarte erantzukizuna</i>	19
4.3.2.	<i>Kapitalak zurriztearen eta terrorismoa finantzatzearen prebentzioa</i>	20
4.3.3.	<i>Delituen eta legez kontrako jardueren prebentzioa</i>	20
4.3.4.	<i>Baloreen merkatuen arloko jarduketak eta jokaera</i>	20
4.3.5.	<i>Zerga betebeharrak</i>	22
4.3.6.	<i>AA sistemei buruzko printzipio gidariak</i>	22
5.	<i>Jokabide Kodearen aplikazioa</i>	23
5.1.	<i>Antolaketa eta funtzioak</i>	23
5.1.1.	<i>Betetzearen funtzioa</i>	23
5.1.2.	<i>Administrazio Kontseilua</i>	23
5.1.3.	<i>Barne Ikuskaritza</i>	24
5.1.4.	<i>Pertsonen Zuzendaritza</i>	24
5.1.5.	<i>Diziplina Batzordea</i>	24
5.1.6.	<i>Aholkularitza Juridikoa</i>	24
5.2.	<i>Ez betetzearen ondorioak</i>	24

5.3. <i>Jokabide Kodearen interpretazioari buruzko kontsultak</i>	25
5.4. <i>Barneko informazio-sistema</i>	25
6. <i>Jokabide Kodearen argitalpena, onarpena eta onespena</i>	26
6.1 <i>Argitaratzea</i>	26
6.2 <i>Onarpena</i>	26
6.3 <i>Onespena</i>	26
I. eranskina: Bertsioen kontrola	27

1. Sarrera

Kutxabank, S.A., aurrerantzean “Kutxabank”, “Erakundea” edo “Entitatea”, gizartearekiko dituen erantzukizunen jakitun, etengabe enpresa politika gardenaren buruan jartzeko konpromisoa hartu du, zuzentasun eta zintzotasun printzipioei jarraiki, eta legea irmoki beteaz jarduten duen erkidegoen garapen ekonomikoarekin konprometituta.

Horregatik, Jokabide Kode honek zuzendaritza taldearen, langileen eta Administrazio Kontseiluko kideen jarrera eta jokabidea zuzentzeko printzipioak eta arauak biltzen ditu, interesa duten taldeekin harreman bikainak mantentzeko, printzipio eta balioen sustapenaren bitartez Erakundearen hazkunde eta garapenarekin konprometitutako langileekin. Kutxabankekin konpromiso irmoa du langileen, bezeroen, hornitzaileen, lehiakideen eta abarren harremanak garatzeko orduan aplikatu behar diren arau eta legeekiko gardentasun eta osotasun profisionalean oinarritutako praktikak eta jarrerak sustatzeko.

2. Xedea eta aplikazio eremua

2.1. Zer da eta nori aplikatuko zaio Jokabide Kodea?

Jokabide Kode hau, aurrerantzean Kodea, Kutxabankekin onartutako errekonozimendu orokorreko gobernu onaren gomendioen eta korporazioaren erantzukizun sozialeko printzipioen esparruan onesten da, hura betetzeko oinarritzko erreferentzia osatzen dutelarik.

Kode honek, Erakundearen asmoan, xedean, ikuspegian eta balioetan oinarrituta, jarduera arlo guztietan haren etikaren printzipioekin eta gardentasunarekin duen konpromisoa biltzen du, eta Kutxabank osatzen duten pertsonen lanean jokabide etikoak eta arduratsuak bermatzeko printzipioak eta arauak zehazten ditu.

Azkenik, Jokabide kodea Kutxabanken izen ona arriskuan jartzea saihesteko mekanismo bat ere bada, Erakundearen gainerako barne arauak ez betetzeak eragin dezaketena.

Kode hau nahitaez bete beharko dute Administrazio Kontseiluko kideek, zuzendaritza taldekoek eta langile guztiek (aurrerantzean, «Kode honen menpeko pertsonak» edo «Kodearen menpekoak»). Hori gorabehera, pertsona horietako batzuk Balore Merkatuetako Jokabide Kodearen eta beren eginkizunak betetzen dituzten jardueraren beste jokabide-kode espezifikoko batzuen mende daude.

Kodea urratzeak lan arloan diziplinazko neurriak hartzea eragin dezake, hautsi daitezkeen beste ordena bateko (zibilak, administrazioak eta/edo penalak) erantzukizunak alde batera utzi gabe.

2.2. Jokabide kodea, legeak eta arauak betetzea

Kode hau kontraesan dezaketen Kutxabanken barne arau eta politiken gainetik gailenduko da.

Kodea aplikatzeak ez du, inola ere, unean-unean aplikatzekoak diren legezko xedapenak urratzea ekarriko.

Kode honen menpeko pertsonen organo gainbegiraleen xedapen, erregelamendu eta arau guztiak beteko dituzte eta, oro har, Erakundearen eremu profesionalean burutzen duten jarduerari dagozkion indarreko araudi eta legedi oro.

Halaber, barne araudia errespetatuko da, Kapitalak Zuritzea Prebenitzeko Eskuliburua, Balore Merkatuko Jokabidea Arautzeko Barne Erregelamendua edo jarduerari aplikatu ahal zaion beste edozein jokabideko barneko kodeak barne.

Halaber, Kutxabanken zuzendaritza-funtzioak dituzten edo taldeak kudeatzen dituzten pertsonen sustatu beharko dute hierarkikoki haien mende dauden langileek Jokabide kodearen arauak eta aplikatu beharreko gainerako arauak ezagutu eta bete ditzatela, eta, gainera, eredu gisa jokatu beharko dute. Haien menpeko langileek haien funtzio profesionalari aplikatuko zaion araudiak ezartzen dituen betebeharrak ulertzeko eta betetzeko informazio eta prestakuntza egokia izatea ere bermatuko dute.

Era berean, zuzendaritza-eginkizunak dituzten pertsonen jarraibide egokiak, zilegiak, legezkoak eta kode honek baimendutakoaren barruan eman beharko dizkiete hierarkikoki euren mende dauden pertsonen.

Kode honen menpeko pertsonen irregulartasunen baten edo arau hausteren baten berri badute, Kode honetan deskribatutako salaketan kanal etikoaren bitartez jakinarazi beharko dute. Kutxabanken zuzendaritza-funtzioak dituzten edo taldeak kudeatzen dituzten pertsonen jarrera irregularren komunikazioa sustatzen duten lan-inguruneak sortzen lagundu beharko dute, eta, gainera, fede oneko salatzaileei errepresaliarik ez ematea sustatu beharko dute.

2.3. Zeintzuk dira Kode honen menpeko pertsonen betebeharrak?

Kode honen menpeko pertsonen Kodeak ezarritako jarraibideak ezagutu, bete eta aplikatzeko betebeharra dute, baita hura garatzen eta osatzen duten politika eta prozeduretan ezarritakoak ere. Horretarako, Intranetean argitaratuz, Kutxabanke langile guztiei Kodea eta haren eduki guztia ezagutzera emateko betebeharra du.

Ezin da Kode honetan, gainerako barne arauetan edo aplikatuko diren legeetan ezarritakoaren aurka jardun.

Kode honen oinarri diren printzipioak aplikatu behar dira eta jarduteari buruzko zalantzak izanez gero, hierarkian gainetik dagoen pertsonari kontsultatu behar zaio, edo ezarritako barne prozeduren arabera bidali behar da kontsulta.

zuzendari postuak dituzten pertsonak eskumena duten sailetan aktiboki lagunduko dute Kodearen ezarpenean eta Araudia Betetzea eta Talde Kontroleko Zuzendaritzarekin eta Pertsonen Zuzendaritzarekin lankidetzan.

Pertsonen Zuzendariari dagokio, haren jarduera arloan, hau da, Kutxabanken langileek araua betetzen ez badute, diziplinazko neurriak aplikatzea.

3. Helburua, ikuspegiak eta balio etikoak

3.1. Xedea

Zerbitzatzeko ditugun pertsonen, enpresen eta erkidegoen jasagarritasunaren, aurrerapen ekonomiko eta sozialaren alde lan egitea.

3.2. Misioa

Ahal dugun guztia ematen diegu pertsonari eta enpresei, uneoro finantza erabaki egokienak har ditzaten.

3.3. Ikuspegia

Hazten eta berritzen jarraitzea, erreferentziako banku gisa gure posizioa sendotzen jarraitzeko, gure integritate ezagunarekin, bezeroekin, eta haien kaudimen eta errentagarritasunarekin dugun konpromisoan oinarrituta.

3.4. Balioak

3.4.1. Bikaintasuna

Lan zorrotz batetik, ibilbide fidagarri batetik eta berrikuntzaren aldeko apustu batetik abiatuta eraikia.

3.4.2. Hurbiltasuna

Komunikazio argi, garden eta soil baten bitartez adierazia.

3.4.3. Konpromisoa

Gure lanaren bitartez, gure bezeroekin epe luzerako harremanekin, zerbitzua ematen diegun erkidegoekin eta jasagarritasunarekin.

3.4.4. Errespetua

Pertsonen eta aniztasunaren alde, eta horrek lan-kultura osasungarri eta produktiboa sortzen du taldeengan.

3.5. Printzipio etiko orokorrak

Erakundeak osatzen duten pertsonen printzipio etikoak eta etika profesionala Kutxabanken jardueraren oinarritzko zutabeak dira, eta haren jarduera guztiek kode honetan jasotzen diren balio etikoen multzoa izan behar dute gidari.

Hauek dira balio horietan oinarritutako printzipio etiko orokor nagusiak:

3.5.1. Diskriminazio ezaren eta aukera berdintasunaren printzipioa

Erakundearen jarduteko oinarritzko printzipio bat lanerako sarbidean eta lanbide sustapenean, eta jarduera guztietan orokorrean, aukera berdintasuna bermatzea da, une oro sexu, arraza, jatorri sozial, egoera zibil, sexu orientazio, ideologia, erlijio edo baldintza fisikoetan oinarritutako bereizkeriarik ez egotea bermatuz.

Kutxabanken oinarritzko printzipioa da pertsonen berdintasuna eta aniztasuna errespetatzea, eta haien duintasunarekiko errespetuz jokatzeta.

3.5.2. Pertsonetikiko errespetua

Kutxabankek pertsonen duintasunarekiko errespetua, parekotasuna, lankidetzeta eta lan giro positiboaren lorpena sustatzen ditu.

3.5.3. Bizitza familiarra eta profesionala uztartzea

Erakundeak bere langileen bizitza familiarra eta pertsonala hartzen ditu kontuan, eta kontziliazio neurri espezifikoak sustatzen ditu, ahal den neurrian familia beharrak eta lanbide jarduera bateragarri egiteko, betiere antolamendu eta negozio beharren arabera.

3.5.4. Lan Arriskuen Prebentzioa

Kutxabank langileen segurtasuna eta osasuna zaintzeaz arduratuko da, alderdi hauen baldintzak hobetzeko konpromisoa hartuz.

Horretarako, Kutxabankek lan segurtasun eta osasunari dagozkion ekintza espezifikoak sustatzen ditu, lan arriskuak prebenitzeko eta gutxitzeko, osasunari eta arriskuen prebentzioari buruzko araudia betez.

Halaber, langileek, aurretik aipatutako helburuekin bat etorritik, laneko segurtasun eta osasunean aplikatuko den araudia bete eta errespetatuko dute.

3.5.5. Prestakuntza

Kutxabankek langileen prestakuntzarako ekintzak bultzatzen eta sustatzen ditu.

Prestakuntza ekintzen oinarrizko helburuak hurrengoak dira: finantza entitateetako langileei eragingo dien prestakuntza arloko araudia betetzea, langileen jakintza etengabe eguneratzea eta birziklatze profesionala, langileen karrera profesionalaren garapena, garapen pertsonala eta Kutxabanki bere helburuak lortzen laguntzea, eta hori guztia aukera berdintasuna bermatuko duen esparru egokian.

Bestetik, Kutxabankek langileek haien jakintza eguneratzeko eta Erakundeak eskaintzen dizkien prestakuntza jardueri ahalik eta etekin handiena ateratzeko konpromisoa hartzen dute.

3.5.6. Informazio gardentasuna

Erakundeak dagokionean langileei negozio helburuen eta jarduera bakoitzean lortutako emaitzen berri emango die, baita beste gertakari batzuen berri ere.

Halaber, barne komunikaziorako politika fidagarria, garrantzitsua, erregularra eta puntuala sustatuko du, zeinak langileak Entitatearen estrategiarekin, balioekin eta helburuekin identifikatzea bultzatuko duen, eta konpromisoa eta barneko kohesioa sustatzeko bidea izango den, goranzko zentzuan bereziki.

3.5.7. Taldeko ordezkariak

Kutxabankek enpresaren lan harremanen arloan langileen sindikatze eta taldeko ordezkariak eskubideak aitortu eta errespetatu egiten ditu.

Horrez gain, langileen ordezkariak egingo dituzten jarduerak errespetatzen ditu, lege ezarritako eskumen eta funtzioen arabera, elkarrizketa eta lan harremanak sustatuz lan giro atsegini batean, enpresaren helburuak lortze aldera.

3.5.8. Giza eskubideekin konpromisoa

Kutxabankek legedi nazionalak aitortzen dituen giza eskubideekin, araudi konbentzionalarekin, Nazio Batuen Munduko itunaren printzipioekin eta Enpresaren Erantzukizun Sozialaren printzipioekin konpromisoa eta lotura adierazten du.

4. Jokabide jarraibideak

4.1. Jokabidea bezeroekin

Bezeroak dira Kutxabanken jardueraren ardatza, horregatik Erakundearen xedea harreman iraunkorrak eta elkarren arteko konfiantzan oinarritutakoak ezartzea da, bezero guztiei kalitate altuko zerbitzua eskainiz, printzipio eta konpromiso hauetan oinarrituta:

4.1.1. Bezeroa ezagutzea

Funtsezkoa da, beharrezkoa den diligenziarekin, bezeroa, bere jarduera eta baliabideen jatorria ezagutzea, bezeroa profesionalki artatzeko, indarrean dagoen araudia betez eta kapitala zuritzea eta terrorismoa finantzatzea prebenitzeko ezarritako prozedura jarraituz.

4.1.2. Gardentasun konpromisoa

Bezeroen kontratuen aurreko harremanetan eta kontratu harremanetan, gardentasun printzipioa jarraituko da eta bankuen gardentasunaren eta aseguruaren banaketaren indarrean dagoen legedian eta inbertsio zerbitzuak emateko jokabideko arauetan ezarritakoa beteko da.

Bezeroei inpartzialtasunez eta zorroztasunez informatuko zaie produktuen eta zerbitzuen inguruan, eta haien eskura jarriko du finantza produktu eta zerbitzu horien eskaintza zabala eta eskuragarria, merkatuaren errealitatearen eta bezero multzoen beharren arabera.

4.1.3. Diskriminazio ezaren printzipioa

Informazioaren eskuragarritasunean, konfiantzan eta konfidentzialtasunean oinarritutako berdintasunezko tratua eskainiko da, bezeroak produktuak eta zerbitzuak eskuratzeko justifikatu gabeko bereizkeria oro saihestuz.

Jarduera profesionalean eragina izan dezaketen interes gatazka egoerak saihestu behar dira, «Jokabidea enpresarekin» kapituluaren interes gatazken tratamendua deituriko 4.2.5 atalean ezarritakoaren arabera.

4.1.4. Finantza erantzukizuna

Kutxabanken langileek bereziki arreta jarriko dute bezeroei haien ezaugarri eta beharrekin bat datozen produktuak edo zerbitzuak eskaintzean, kontratua bezeroak haien edukia, onurak, arriskuak eta kostuak ezagutu eta ulertzean egingo delarik.

Nolanahi ere, produktu eta zerbitzuen kontratazioa indarrean dagoen legedian, barne prozeduretan eta merkaturako jardunbide egokietan ezarritakoaren arabera egiten dela bermatuko da, beharrezko dokumentazioa lortuz eta gordez eta, beharrezkoa denean, bezeroei dokumentazio horren kopia emanez.

Ez da legez kontrako jarduerarik egingo hartzekodunen edo hirugarrenen eskubide legitimoen iruzur egiteko, eta ez da horietan lagunduko.

4.1.5. Konfidentzialtasun konpromisoa

Kutxabankek bere bezeroen datuen konfidentzialtasuna bermatuko du, eta haiek hirugarrenei ez emateko konpromisoa du, bezeroak berariazko baimena eman ezean, legeak behartu ezean edo ebazpen judizialak edo administrazioarenak betetzeko beharrezkoa izan ezean.

Halaber, bezeroen datu pertsonalen bilketa, erabilera eta tratamendua haien intimitate eskubidea babestuz eta datu pertsonalen babesari buruzko legeria betez egingo da.

Kode honen menpeko pertsonak, euren betekizun profesionalak egitean bezeroen datu pertsonaletara heltzen direnean, konfidentziasuna gorde eta datu pertsonalen babesari buruzko legerian zehaztutakoa beteko dute.

4.2. Jokabidea enpresarekin

4.2.1. Konpromisoa enpresarekin

a. Konkurrentziarik eza

Kode honen menpeko pertsonak, ezingo dizkiete zerbitzu profesionalak eskaini, ordaindutakoak edo ordaindu gabekoak, beste entitate edo enpresa lehiakideei, ezta familiako kideei ere, familia harremana barne, Erakundearen Pertsonen Zuzendaritzaren baimena izan ezean.

b. Ardura

Kode honen menpeko pertsonak beti jardungo dute Kutxabanken interesentzako modurik onenean, eskura jarritako baliabideak behar bezala erabiliko dituztelarik eta Erakundearentzat kaltegarriak izan daitezkeen ekintzak saihestuko dituztelarik. Halaber, ezingo dituzte erabili Erakundearen interesekoak diren negozio aukerak haien onurarako edo lotutako pertsonen onurarako.

Jokabide profesional zuzena, inpartziala, zintzoa izango dute, Kutxabanken balio eta printzipioen arabera. Ez dute legez kontrako jardueretan parte hartuko edo honelako jardueren bitartez Erakundeetara inolako negoziatorik ekarriko.

Barnean ezarritako prozedurak errespetatuko dituzte, bereziki:

- Ahalmenak erabiltzeari eta arriskuen mugak aplikatzeari buruzkoak.
- Jarduera profesionalaren dokumentuak gordetzeari buruzkoak, uneoro aplikatuko den araudia betez.

Laneko segurtasunari eta higienerari buruzko arauak beteko dituzte, laneko arriskuak saihestu eta minimizatzeko helburuarekin.

4.2.2. Lankidetzaren kontrol arloekin, gainbegiraleekin eta agintariekin

Kode honen menpeko pertsonak Erakundearen kontroleko eta gainbegiratze arloekin elkarlana egin behar dute, haien eskakizunei erantzunez eta eskatzen zaien informazio zehatza eta dokumentazioa bizkor emanez, lankidetzarako eta gardentasunerako printzipioei jarraiki.

4.2.3. Finantzen eta jasangarritasunaren inguruan informazioaren erregistroa

Kutxabankek finantzen eta jasangarritasunaren informazio fidagarria, zehatza, osoa eta egokia eman behar du bere finantzetako egoera-orriei buruz, jasangarritasun txostenari buruz eta horietan eragin nabarmena izan dezaketen gertaerei buruz. Bereziki, urteko kontuei buruzko informazioak Erakundearen ekonomia-, finantza- eta ondare-errealitatea zehatz-mehatz islatuko du. Jasangarritasun-informazioak, aldiz, ingurumeneko errealitatea, soziala eta Entitatearen gobernu onekoa egiaz, osotasunez eta modu fidagarrian islatuko du.

Kutxabankeko langileek euren betekizunean erabilitako finantza eta jasangarritasun arloetako informazioaren eta erregistroetan barneratuko dituzten datuen fidagarritasunaren, zehaztasunaren, osotasunaren eta eguneratze mailaren gaineko erantzukizuna hartzen dute euren gain, Erakundearen zenbait arlotan erantzukizuna beste moduren batean esleitzen bada ere, informazioaren osotasunaren eta eskuragarritasunaren inguruan.

Kutxabankeko langileek beren gain hartzen dute erabiltzen dituzten erregistro mota guztietan jasotzen dituzten datuen fidagarritasunaren, zehaztasunaren, osotasunaren eta eguneratzearen erantzukizuna, bai eta beren eginkizunak betetzean ematen duten informazioarena ere, Erakundearen arlo jakin batzuei informazioaren osotasunaren eta eskuragarritasunaren arloan berariaz esleitutako erantzukizunak alde batera utzita.

Erantzukizun hori aplikatzea bereziki garrantzitsua da Kutxabanken finantza egoera eta jasangarritasun txostena osatzeko beharrezkoak diren datu eta txostenei eta jasangarritasun txostenari dagokienez, haien erregistro eta interpretazio egokia ezinbestekoak baitira finantza-egoeren kasuan, eta baita kalkuluaren, balorazioko eta jasangarritasun informazioaren aurkezteko irizpideentzat ere, kontabilitateko saldo, transakzio edo kontingentzia bakoitzari dagozkion irizpideak zuzen aplikatzen direla bermatzeko.

4.2.4. Jokabidea hornitzaileekin

Hornitzaileak ezinbesteko piezak dira Kutxabanken negozioa garatzeko.

Hornitzaileak aukeratzeko prozesuak objektibotasun eta inpartzialtasun irizpideei jarraituz egingo dira, eta aukeraketan interes gatazka edo subjektibotasun oro saihestuko da.

Erakundearen eta hornitzaileen arteko harremanaren oinarria biek lanaren, zergen, laneko arriskuen prebentzioaren eta ingurumenaren inguruko araudia betetzea izango da.

Kode honen menpeko pertsonak haien inpartzialtasuna eta objektibotasun profesionala alda dezaketen hornitzaileen edozein motatako eragina saihestuko dute.

Hautaketa prozesu baten esparruan hornitzaileek jakinarazitako prezioak eta kontratu informazioari dagokionez, konfidentzialtasuna mantendu behar dira eta, era berean, aplikagarria izango da datuen babeserako legerian helburu hauetarako xedatutakoa.

Ez da inolako ordain edo abantaila pertsonalik onartuko hornitzaileengandik.

Kode honen menpeko pertsonak zerbitzuak eta hornikuntzak esleitzeko prozesuentzat zehaztutako barne prozedurak betetzeko konpromisoa hartuko dute.

4.2.5. Interes gatazken tratamendua

Jarduera profesionalean eragina izan dezaketen interes gatazka egoerak saihestu behar dira. Interes gatazkatzat hartuko dira, zuzenean edo zeharka, Kodearen menpeko pertsonaren interesak, Kutxabanken interesak eta Kutxabanken bezeroen interesak haien artean talka egiten duten egoerak.

Kode honen menpeko pertsonen, haien familiakoen edo lotura duten edozein pertsonen interesak Erakundearen interesen menpekoak izango dira beti. Kutxabanken bezeroei eragin ahal dien gatazken kasuan, bezeroen interesa babestuko da. Azkenik, bezeroen arteko gatazketan, horietako baten alde egitea saihestuko da.

Kodearen menpeko pertsonak printzipio orokor hauek bete beharko dituzte:

- a) Interes gatazkei buruzko barne araudia ezagutzea eta betetzea.
- b) Gatazkan inplikaturako pertsonari edo erakundeei eragin diezaieketen erabakietan esku hartzeari edo eragiteari uko egitea, eta gatazkaekin lotutako isilpeko informazioa eskuratzeari uko egitea.
- c) Hierarkiako nagusiari eta Araudia Betetzeko Funtzioari eragiten dieten interes gatazkei buruz idatziz jakinaraztea, eta haiek, egoki iritziz gero, jakinarazpena edo kontsulta Barne Auditoretza Unitateari edo dagokion organoari helaraziko diete.

Kode honen menpeko pertsonak ezingo dute Kutxabanken izena erabili, ezta Erakundearen kide baldintza baliatu bere kontura edo lotutako pertsonen kontura eragiketarako egiteko.

a. Eragiketarako norbere kontuetan, lotutakoetan eta senideen kontuetan

Erakundeko langileek, euren betekizunarengatik eragiketarako egiteko edo kontratatzeko ahalmena dutenean, ezingo dituzte onetsi edo zehaztu baldintzak, proposamenak egin, ez eta euren burua onuradun edo bermatzaile gisa duten eragiketen inguruko prozeduretan eragin ere. Debeku hori ezarri egiten da ere menpeko pertsonaren senideak diren bezeroei eragiten dieten eragiketentzat edo harekin interesen bat partekatzen duten bezeroen eragiketentzat, barne araudian aurreikusten diren salbuespenetan izan ezik.

Aurreko atalean adierazitako salbuespen ororen berri eman behar zaio hierarkian gaineko mailan dagoenari.

4.2.6. Opariak, komisioak eta hobari pertsonalak onartzea

a. Opariak onartzea

Ezingo da onartu bezeroek, hornitzaileek edo Kutxabankekin lotutako hirugarrenek jarduera profesionalarengatik egiten duten inolako oparirik edo bestelako konpentsaziorik.

Izaera promozionala edo kortesiazkoa duten opariak edo negozioetan ohikoak diren arretak soilik onar daitezke, baldin eta hurrengo baldintzak betetzen badira:

- Balio ekonomiko txikikoak izatea.
- Ohiko adeitasun arreta edo gonbidapen komertzialak izatea eta arrazoizkoak diren jardunbide sozialen barne egotea.
- Eskatu ez badira.

Opariaren balioa, maiztasuna edo bestelako ezaugarriak direla eta ulertu badaiteke oparia onartzeak hartzailearen erabakiak hartzeko irizpide objektiboei eragiten diela edo eragin diezaiekeela, opariak errefusatu beharko dira.

«Zuzeneko senideei» egindako opariak edo, langileak hala adierazita, pertsona fisikoei edo juridikoei egiten zaizkienean, ongintzako erakundeei barne, berak egindako oparizat hartuko dira, atal honetan azaldutakoaren arabera.

b. Komisioak onartzea

Espresuki debekatuta dago Erakundearen izenean egindako eragiketengatik inolako diru sarrera edo komisiorik onartzea, edota jarduera profesionalean egiten den betekizunarengatik abantailarik edo onurarik jasotzea.

c. Onura pertsonalak lortzea

Kodearen menpeko inork ezingo du, bere izenean edo bitartekari baten bidez, bezeroen, hornitzaileen, bitartekarien edo beste hirugarren baten dirurik jaso edo maileguan hartu, eragiketa hori harreman komertzial baten barruan egiten denean izan ezik.

Kode honen menpeko inork ezingo ditu onartu erabakiak hartzeko orduan eragina izan ditzaketen gonbidapenak edo arretak.

Opariak, komisioak edo onura pertsonalak onartzearen inguruan aurreikusitakoa aplikatzea ala ez aplikatzea argi ez badago, hierarkian gaineratik dagoen pertsonari galdetuko zaio, zeinak, zalantzarik izanez gero, horretarako barne araudian baliatutako bideen bitartez galdetu ahal izango duen.

4.2.7. Gastuak

Erakundearen funtsak erabiltzen direnean edo horien erabilera baimentzen denean, gastua egokia, zentzuzkoa, egoerekiko proportzionala eta enpresa helburuak lortzearekin lotua izango da, ahal den neurrian, ahalik eta kosturik txikiena eragiteko aukerak aztertuz.

4.2.8. Informazio konfidentzialaren tratamendua

Kodearen menpeko pertsonak hemen adierazitakoa isilean gorde eta bete behar dute, jarduera profesionalaren ondorioz ezagutzen dituzten eta publikoak ez diren datuei eta informazioari dagokionez. Sekretu betebeharra Erakundearen, langileen, edo lan jarduera giroan eta haren ondorioz bildutako beste edonoren datu eta informazioei dagokie, edozein motatakoak izanik ere, eta baita Erakundearen araudiaren arabera «enpresaren sekretu» gisa sailka daitekeen informazio edo jakintza orori ere.

Bezeroen kontuei, finantza posizioei, finantza egoerei, negozioei eta jardueri buruzko datuak eta informazioa, konfidentzialtasun osoz tratatuko dira eta Kutxabank kanpoko hirugarrenei helarazi ahal izateko, beharrezkoa izango da bezeroaren berariazko baimena izatea eta zehaztutako lege prozedurak betetzea.

Oro har, jarduera profesionalaren ondorioz ezagutzen diren datu eta informazio oro funtzioa betetzeko erabiliko dira soilik, eta inolaz ere ezingo zaizkie kanpoko pertsonari laga edo norbere onurarako erabili.

Kode honetan adierazitako sekretu profesionala gordetzeari dagozkion betebeharrak, Kutxabankekin harremana bukatu eta gero ere mantenduko dira.

Aurretik adierazitakoak ez du eragotziko agintaritza eskudunek aplikatuko den araudiaren arabera egindako errekerimenduei erantzutea.

Kutxabanken jabetzakoa den eta publikoa ez den informazioa, oro har, isilpeko informaziotzat hartuko da, eta sekretu profesionalari jarraituko dio, berariazko baimena edo lege eskakizuna, judiziala edo agintari eskudunarena izan ezean.

Inolaz ere ezingo da informazio konfidentziala norbere onurarako erabili.

Isilpeko informazioaren ihesaren edo haren erabilera partikularraren susmoren bat badago, haren berri izan dutenek hierarkian gainekoari jakinarazi behar diote, edo, dagokionean, salaketen kanal etikoaren bitartez.

Kutxabankekin lan harremana edo harreman profesionala eteten bada, eduki daitekeen isilpeko informazioa Entitateari itzuli behar zaio, terminal informatikoan gordetako dokumentuak, gailuak eta informazioa barne, lan harremana eten eta gero konfidentzialtasun profesionalaren betebeharra mantenduko delarik.

4.2.9. Datu pertsonalen tratamendua

Datu pertsonal guztiak modu murriztailean tratatuko dira, pertsonen intimitate eskubidea bermatuz eta datu pertsonalen babesari aplikatuko zaizkion arauak betez.

Zeregin profesionalak betetzeko datuak bildu behar direnean, beharrezkoak diren datuak baino ez dira bilduko, eta haien bilketan, tratamendu informatikoan eta erabileran, segurtasuna, egitasuna eta zehaztasuna bermatuko dira, bai eta babes egokia ere.

Bete behar dituzten funtzioak direla eta baimena duten langileek soilik izango dute sarbidea datu pertsonaletara.

4.2.10. Baliabideen erabilera arduratsua

Erakundeko langileek nahitaez erabiliko dituzte modu egokian eta arduratsuan euren jardura profesionalerako eskura izango dituzten baliabide materialak eta bitartekoak. Baliabide horiek jardura profesionalerako bakarrik erabiliko dituzte eta, inola ere, euren xede partikularrentzat. Erakundeari kalteak eragin diezazkiokeen jarduerak saihestuko dituzte.

Kutxabank da programa eta sistema informatikoen, ekipoen, azterlanen, txostenen eta, oro har, Kode honen menpeko pertsonen jardura profesionalerako haien eskura jarritako baliabide eta gainerako guztiaren erabilera eta ustiapen eskubideen eta jabetzaren titularra.

Kutxabanken material guztia Erakundeak eskatzen duenean itzuliko da, jardura profesionalerako beharrezkoa ez denean, edo lan harremana edo profesionala bukatzen denean.

a. Jabetza intelektual eta industrial

Erakundeari dagokion jabetza intelektual eta erabilera eskubidea babestuko da hurrengoekin lotutako arlo guztietan: ikastaroak, programak, proiektuak, sistema informatikoak, ekipoa, eskuliburuak, haien berariazko jakintzak, prozesuak, teknologia edo Kutxabankek egindako lan guztiak.

Ezingo da erabili Kutxabanken izena, logotipoa, marka, irudia eta identitate korporatiboa, jardura profesionala garatzeko ez bada.

Halaber, hirugarrenen produktu eta zerbitzuen eskubide intelektualeko eta industrialeko eskubideak babestu behar dira.

b. Tresna informatikoen, adimen artifizialeko sistemen eta posta elektronikoen erabilera

Arreta berezia eskainiko zaie pertsona eta lanpostu bakoitzari esleitutako baliabide informatikoak babesteari eta haien segurtasunari, eta baita eskura duten teknologien erabilerari: posta elektronikoa, Internet eta sistemak Adimen Artifiziala (AA).

Posta elektronikoa eta baliabide informatikoak, AA sistemak barne, laneko betekizunak garatzeko erabili behar diren lan tresnak dira. Horregatik, debekatuta dago:

- Baimenik gabe softwareak instalatzea. Debeku horrek barne hartzen du pluginak, APIak edo Aako softwareak instalatzea edo integratzea erakundeetako langileek erabiltzen dituzten ekipo profesionaletan.
- Adimen artifizialeko sistemak erabiltzea, baldin eta Taldearen AA sistemen inbentario ofizialean ez badaude eta AAren Gobernu Esparruak ezarritako baimen, jarraipen eta kontrol-prozesuen mende jarri badira.
- Teknikari baimenduek instalatutako programak ezabatzea eta haien funtzionamendu egokia eragotzi edo zailtzen duten fitxategiak instalatzea.
- Bezeroei xede publizitario propioekin edo lanekoak ez diren xedeekin mezuak bidaltzea.
- Posta Bankukoak ez diren hirugarrenei isileko informazioa zabaltzeko erabiltzea.
- Beste erabiltzaile batzuen mezuak irakurri, ezabatu, kopiatu edo aldatzea.
- Bat-bateko mezularitza eta txatak zentzuzko erabilera sozialetatik edo prozesu profesionaletik kanpo erabiltzea.
- Interneteko sarbidea zorizko jokoentzat, zozketentzat, bideoa edo audioa deskargatzeko, enkanteetarako eta programak deskargatzeko erabiltzea. Azken finean, jarduera profesionalarekin zerikusirik ez duten materiala erabiltzea.
- Edukiak/txostenak sortzea AArekin erabilera profesionalerako, aurrez berariaz kontsultatu eta baimendu gabe.
- Erakundearen barneko informazioa edo dokumentuak prozesatzea AA soluzioen bidez (bereziki, bezeroen, langileen eta Taldeko sozietateen informazio konfidentziala edo pertsonala), berariaz baimendutako sistemetan izan ezik. Adierazitako debekua garrantzi berezia du Bankuak kontrolatzen ez dituen AA sortzaileen plataforma publikoetan, hala nola hauetan eta antzeko beste batzuetan, eta ez da zerrenda zehatz gisa hartzen: Google Gemini, NotebookLM (Google), Le Chat (Mistral AI), DeepSeek, Claude (Anthropic), Perplexity.
- Tresna horiek edo antzeko funtzionamendua duten beste batzuk erabiltzea debekatuta dago, baita gailu pertsonaletatik ere, baldin eta erakundeen, haien bezeroen, langileen edo hornitzaileen jarduerarekin lotutako edozein informazio tratatu behar bada, zeharka bada ere.
- Giza berrikuspenik ez duten eskubideei eta betebeharrei eragiten dieten erabaki automatikoak hartzea.

Halaber, AA sistemei dagokienez, hurrengo praktikak bete behar dira:

- Entitatearen AAKo sistemak, bai barne-garapenekoak, bai hirugarrenekin kontratatutakoak, berariaz baimendu behar dira, AAren Gobernu Esparruak eskatutakoari jarraituz, eta horretarako erantzukizuna duten organoen kontrolen eta analisisen mende egongo dira.
- AA bidez sortutako eduki oro ongi identifikatuko da eta espresuki jakinaraziko da.

4.2.11. Kutxabanken aktiboen kudeaketa

a. Esleitutako eta erabilera propioko higiezinaren kudeaketa

Kode honen menpeko pertsonak, beren lanpostuagatik edo karguagatik, eginkizunak betetzen badituzte, erantzukizunak badituzte, informazioa erabiltzen badute edo Taldean ahalmenak badituzte higiezinak kudeatzeko, esleituak, eskuratuak edo tutoretzapean duten beste edozein, Erakundearen erabilera propioko higiezinaren eresketa, salmenta eta errentamendua onesteko arauak eta mugak bete beharko dituzte, gainerako barne araudiaz gain.

b. Berreskuratzeko bidean dauden higiezinaren kudeaketa

Erakundeak berreskuratzeko kudeaketa ekintzetan dituen higiezinei dagokienez, informazio konfidentzialaren tratamendurako printzipioei jarraitu beharko zaie, eta baita une bakoitzean Erakundeak baimena emateko dituen prozedurei eta interes gatazken inguruko printzipioei ere.

Langileek ezingo dituzte abian jarri berreskuratzeko bidean dauden bezeroen higiezinak erosteko izapidetzeak.

c. Kutxabanken aktiboen eresketa

Langileek eta haien lotutako pertsonak Kutxabankeko aktiboak erosteko gardentasuna bermatu behar da, interes gatazka saihestuz eta barne prozedurak betez.

4.2.12. Harremana komunikabideekin

Kode honen menpeko pertsonak, Kutxabanken Komunikazioko Zuzendaritzaren berariazko baimena izan ezean, ezingo dizkiete, bere kabuz edo komunikabideek eskatuta, Entitatearen helburu sozialaren edo hartan egiten duten jarduerari buruzko informaziorik, eta, edozein kasutan ere, Komunikazioko Zuzendaritzari jakinarazi beharko diote, edo Kutxabanke kasuan kasu esleitutako pertsonari.

Zergapekoek Erakundearen neutraltasuna kolokan jar daitekeen foro publikoetan edo antzeko plataformetan parte hartzen dutenean, ezin izango dute Erakundeko profesional-izaera aipatu, ezta Bankuaren izenean adierazpenak egin ere. Era berean, aipatu foroetan modu pertsonalean parte hartzen dutela adierazi beharko dute.

Halaber, Zuzendaritza horri jakinaraziko zaio langileek egindako jarduera profesional horietako batek komunikabideetan oihartzuna izan dezakeela edo haientzat garrantzitsua izan daitekeela.

4.2.13. Presentzia sare sozialetan

Entitateko langileek ezingo dute, inola ere, Kutxabanken, haren bezeroen edo langileen isilpeko informaziorik argitaratu, ezta Erakundeari egotz dakizkiokeen iritzirik ere.

Sare sozialetan, Interneteko foroetan edo blogetan egotea, parte hartzea edo elkarlana egitea, modu pertsonalean egiten dela argi utziz egingo da, ezingo da aipatu Kutxabanken langilea denik, ez eta argitaratutako edukia Kutxabanki egotz diezaiokeen erreferentziarik egin.

4.2.14. Kanpoko beste jarduera batzuen garapena

a. Kanpoko ikastaroetan parte hartzea

Kode honen menpeko pertsonak kongresuetan, hitzaldietan, mintegietan eta kanpoko ikastaroetan parte hartu ahal izateko, hierarkian gainean dagoenaren baimena beharko dute — laneko ordutegiaren barruan bada— eta interes gatazkarik egon daitekeen ere jakinarazi beharko du, baita Pertsonen Zuzendariarena ere, jarduera horiek Erakundearen ordezkari gisa egingo baditu.

b. Jarduera politikoak edo asoziatiboak

Kutxabanken esparrutik kanpoko alderdi politikoen edo bestelako entitate, erakunde edo elkarteen kide izatea, haiekin lotura izatea edo lankidetzan aritzea, modu pertsonalean egiten dela argi utziz egin beharko da, bai eta Kutxabankekin harreman eta jarduera profesionala argi eta garbi bereiziz ere.

4.3. Jokabidea gizartearekin

Kutxabanken jarduera zuzentzen duten jarraibideak zintzotasuna, legearekiko errespetua eta ordenamendu juridikoa dira.

Kutxabank merkatuan leialki lehiatzeko konprometitu da, lehia askea errespetatuz eta sustatuz, herritarren eta merkatuen alde.

4.3.1. Gizarte erantzukizuna

Kutxabankek, dagoen gizartean aberastasuna eta ongizatea lortzeko enpresa xedeari jarraiki, enpresa etika arduratsua barneratzen du, zeinaren bitartez Entitatearentzat balioa sortzea, ingurumena babesteko garapen jasangarria, gizarte kohesioa, lan harremanentzat esparru lagungarria eta Kutxabank gizartearekin lotzen duten taldeekin egiazko komunikazio gardena edukitzea bateratzen den.

Kutxabank konprometituta dago ingurumenaren jasangarritasunarekin, jasangarritasun sozialarekin eta planetaren gobernantzarekin, bezeroei gero eta produktu eta zerbitzu jasangarri

gehiago eskainiz, orainaldiko beharrak asetzea eta klima aldaketari lotutako aukerak lortzeko asmoz, etorkizuneko belaunaldien beharrak eta arriskuak konprometitu gabe.

Halaber, Enpresaren Gizarte Erantzukizunaren Politika Orokorraren printzipioekin konpromiso finkoa erakusten du, Taldeko langileekin, Bezeroekin, Hornitzaileekin, Akziodunekin eta Interes Taldeekin burututako jardueretako erreferentzia marko gisa.

4.3.2. Kapitalak zuritzearen eta terrorismoa finantzatzaren prebentzioa

Kode honen menpe dauden pertsona guztiek, bezeroekin duten harremanean, kapitalak zuritzearen eta terrorismoa finantzatzaren prebentzioari buruzko barne araudia ezagutu eta aplikatu behar dute. Batez ere, esfortzu berezia egingo dute:

- Bezeroa ezagutzeko.
- Erakundearen produktuekin eta zerbitzuekin egiten duten erabilera ezagutzeko.
- Funtzen eta finantza jarduera ekonomikoaren jatorriaren identifikazio, egiaztapen eta dokumentazio egokia burutzeko.

4.3.3. Delituen eta legez kontrako jardueren prebentzioa

Aplikagarri diren arauak behatu behar dira eta ustelkeriarekin, funtzionario erosketarekin, influentzia trafikoarekin eta erreferentziako araudian sartzen diren gainontzeko delituekin zerikusia duten jarduerak alde batera utzi behar dira.

a. Epailaren edo administrazioaren prozedurei buruzko informazioa

Organo judizial edo erakunde administratibo baten aurrean salatu, demandatu, lekuko, peritu edo beste era batera agertu behar duen Kode honen menpeko edozein pertsonak, Erakundearentzako zerbitzuen eskaintzatik eratorritakoa, Pertsonen arloko Zuzendariari jakinarazi beharko dio.

Era berean, prozedura judizial penal batean kondenatua izan bada, ahalik eta bizkorren jakinarazi beharko du.

4.3.4. Baloreen merkatuen arloko jarduketak eta jokaera

a. Informazio pribilegiatua

Menpeko pertsonak ezingo dute informazio pribilegiatua duten balore edo finantza tresnen gainean eragiketarik egin.

Informazio pribilegiatutzat hartzen da: Baloreen Merkatuaren Legearen aplikazio eremuaren barruan sartzen diren balore negoziagarri edo finantza tresna bat edo gehiagori, zuzenean ala zeharka, erreferentzia egiten dion informazio zehatz oro; baita aipatutako balore negoziagarri edo finantza tresnen jaulkitzaile bat edo gehiagori eragiten dion informazioa ere, publiko egin

ez dena, baina publiko egingo balitz edo egin izan balitz, kontratazio merkatu edo sistema antolatu bateko kotizazioan eragin handia izango lukeena.

Kode honen menpe dauden pertsonak ezingo dute honako jokaerarik izan, ez bere edo beste baten kabuz, ezta zuzenean nahiz zeharka ere:

- Informazioak erreferentzia egiten dien aipaturako balore negoziagarrien edo finantza tresnen gainean inolako eragiketarik prestatu edo burutu.
- Informazio hori hirugarren bati komunikatu, bere lanaren edo karguaren ohiko jarduera hori bada izan ezik.
- Hirugarren bati gomendatzea finantza tresnak eskuratzeko edo lagatzeko, edo informazio horretan oinarrituta beste batek eskuratzeko edo lagatzeko, edo finantza tresnei buruzko aginduak ezeztatze edo aldatzeko gomendatzea.

Gainera, indarrean dagoen araudia, Baloreen Merkatuetako Jokaeraren Barne Araudiaren edo beren funtzioak burutzen dituzten jardueretako beste Jokabide Kode batzuen menpe dauden pertsonentzat aplikagarria izango da.

b. Prezioak manipulatzeko

Ezin da tresnen prezioa edo kotizazioa artifizialki aldatzen saiatu, ezta merkatuetako eragiketa propioaren bitartez, informazio faltsua igorri edo, negoziaturako baloreen prezioak aldatu edo faltsutu nahi dituzten pertsonekin parte hartuz ere.

c. Debekatuta dauden beste ekintza batzuk

Kode honen menpeko pertsonak ezingo dute berehalako irabazi asmoa edo errepikaria duten eragiketarik egin, ezta arriskuagatik, aldakortasunagatik edo beste baldintza batzuegatik, Kutxabanken betetzen duen jarduera profesionalean eragin dezaketen merkatuaren etengabeko jarraipena behar duen eragiketarik egin ere.

Debekatuta dago bezeroek egin behar dituzten balore edo finantza tresna berdinen gainean eragiketa propioak egitea, bezero hauek tratatzen ari diren edo tratatuko dituzten baloreen gaineko sozietateetako exekutiboekin dituzten loturak ezagunak badira.

Ezin da estali gabe dauden edo funts hornidura nahikoa ez duten baloreen merkatuetan lan egin.

d. Merkatu abusuaren susmagarri diren balizko eragiketak

Menpeko pertsona guztiek arreta berezia eskaini behar die barne araudian jasotzen diren merkatu abusuaren eragiketa susmagarrien seinaleei.

e. Balore Merkatuko Jokabidea Arautzeko Barneko Erregelamendua

Balore Merkatuko Jokabidea Arautzeko Barneko Erregelamenduaren edo beren funtzioak betetzen dituzten jardueraren berezkoa den beste Jokabide Kode baten menpe dauden pertsonak, gainera, horietan batzen diren araei ere jaramon egin beharko diete.

4.3.5. Zerga betebeharrak

Kutxabanke zerga betebeharrak betetzeko konpromisoa dauka.

Kode honen menpe dauden pertsonak, beren lan jarduera, Erakundeak bere zerga betebeharrak behar bezala bete ahal izateko moduan garatu behar dute; zehazki, zergak saihesteko helburua duten egitura opakuak erabiltzea ekidingo dute.

4.3.6. AA sistemei buruzko printzipio gidariak

Kontuan hartuta adimen artifizialeko sistemen erabileraren eta erabilgarritasunaren hazkuntza, Entitateak sistema horiek inplementatzen dituenean ere bere konpromiso etikoa haietara hedatu nahi du. Izan ere, erakundeak badaki zein garrantzitsua den erabilitako AA sistema horiek zilegi, etiko eta sendoak izatea, eta, gainera, kode honetan eta erakundearen gainerako politiketan eta eskuliburuetan bildutako balioak eta printzipioak islatzea.

Erabiliko diren AA sistema guztiek hurrengo printzipioak bete beharko dituzte:

a. Zilegitasuna

AA sistemen Entitatearen erabilera zilegi behar da. Ondorioz, erabiliko diren edo barneratuko diren AA sistema guztiek unean-unean indarrean dagoen legedia bete behar dute, ez bakarrik AA sistemei buruzkoa dena, aplikagarri zaien gainerakoa ere.

b. Giza ekintza eta ikuskatzea

Entitateak erabiliko dituen AAko Sistemak pertsona fisikoek modu eraginkorrean kontrolatuak izatea bermatuko da. Horrela, sistemak pertsonen osasunean, segurtasunean edo oinarrizko eskubideetan eragin ditzakeen arriskuak prebenitu edo eragotzi ahal izango dira.

Halaber, Entitateak ziurtatuko du erabilitako AA sistema horiek ez dutela eragin negatiborik izango pertsonengan, ez dituztela hertsatzen edo manipulatzeko.

c. Kaltearen prebentzioa

AA sistema guztiak seguruak izan behar dira. Zainduko da sistema horiek kalterik ez eragitea edo daudenak larriagotzea, eta gizakiei beste edozein modutan kalte ez egitea,

d. Sendotasun teknikoa eta segurtasuna

Erakundearen erabiltzen diren AAko sistemak, Erakundearen prebentziozko ikuspegia izan beharko dute arriskuei dagokienez, espero denaren arabera joka dezaten eta nahigabeko eta

ustekabeko kalteak minimiza ditzaten, era berean kalte onartezinak sortzea saihestuz. Halaber, asmo txarreko erabilerentzat ezin erabiltzea zainduko da.

e. Gardentasuna

AAren sistemek gardenak, trazagarriak eta identifikagarriak izan beharko dute. Horretarako, sistemaren erabakia eragiten duten datu-multzoak eta prozesuak, datuak eta algoritmoak biltzeari eta etiketatzeari buruzkoak barne, dokumentatu egin beharko dira. Era berean, ingurumen-sistemen gaitasunak eta helburua komunikatu ahal izango dira, eta erabakiak eragindako alderdiei azaldu ahal izango zaizkie.

f. Berdintasuna, diskriminaziorik eza eta aniztasuna

Entitatea arduratuko da erabiltzen eta ezartzen diren AA Sistemek pertsonen arteko berdintasuna, lana lortzeko aukerak, sustapen profesionala eta, oro har, jarduera guztiak susta ditzaten. Beraz, sexu, arraza, gizarte-jatorri, egoera zibil, sexu-joera, ideologia, erlijio edo egoera fisikoagatik diskriminazio-egoerak sorrarazten dituzten Aako sistemak erabiltzea saihestuko da.

g. Ongizate soziala eta ingurumenekoa

Entitateetan erabilitako Aako Sistemak ahalik eta gehien zainduko dute ingurumena. Horretarako, kontuan hartuko dira, besteak beste, baliabideen eta energia-kontsumoaren erabilera.

5. Jokabide Kodearen aplikazioa

5.1. Antolaketa eta funtzioak

5.1.1. Betetzearen funtzioa

Araudia Betetzea eta Talde Kontrola, Administrazio Kontseiluak Kutxabankekin zintzotasunez jarduten duela askatasunez eta objektibotasunez sustatu eta gainbegiratzeko funtzioa eman dion sail bat da. Bereziki, kapitalak zurriztearen prebentzioa, bezeroekin izandako jokaerak, baloreen merkatuetan izandako jokaerak, zigor arriskuaren prebentzioa, datuen babesa eta Erakundearen izen onarentzat arriskutsuak izan daitezkeen bestelako arloetan.

Araudia Betetzeko Funtzioari dagokio Jokabide Kodearen eta hura garatzen duten arauen hedapena, ezagutza eta betetzea sustatzea, interpretazioan laguntzea eta salaketan kanal etikoa kudeatzea.

5.1.2. Administrazio Kontseilua

Kutxabankeko Administrazio Kontseiluak Jokabide Kode hau onartuko du.

Aldizka, Kodearen aplikazioaren inguruan, Araudia Betetzea eta Talde Kontrola sailaren informazioa jasoko du.

5.1.3. Barne Ikuskaritza

Ikerketa eta barne kontrolerako funtzioen artean dagoenez, Barne Ikuskaritzak Kode honetan eta garatzen duen araudian ezarritako arauak eta prozedurak betetzen direla egiaztatzeko beharrezko probak eta berrikusketak egingo ditu. Gainera, eraginkortasuna eta nahikotasuna ere gainbegiratuko ditu, honela, lortu nahi diren helburuak lortzen diren egiaztatzeko.

Bestalde, beharrezkoak diren proba eta berrikusketen bitartez, salatutako gertakariak bideratu eta egiaztatuko ditu.

5.1.4. Pertsonen Zuzendaritza

Pertsonen Zuzendaritzari dagokio Kodea behar bezala ezagutzeko prestakuntza antolatzea, bai eta Araudia Betetzeko Funtzioarekin eta Barne Auditoretzarekin batera salaketan kanal etikoaren bidez planteatutako kontsultak interpretatzea eta erantzutea ere.

Halaber, Pertsonen Zuzendaritzari dagokio, bere eskumenen arloan, Barne Ikuskaritzak aurkeztutako gertakariak aztertzea eta, hala badagokio, diziiplina jarduerak proposatzea.

5.1.5. Diziiplina Batzordea

Diziiplina Batzordeari dagokio Pertsonen Zuzendaritzak aurkeztutako txostenak eta zehapen-proposamenak aztertzea eta, hala badagokio, lan-eremuan zehatzeko ahalmena erabiltzea, Hitzarmen Kolektiboan jasotako hutsegiteen kasuetan, hala badagokio.

5.1.6. Aholkularitza Juridikoa

Diziiplina Batzordeak diziiplina espediente baten baitan egindako azterketa batean edo, Erakundearen bestelako organo edo sail batek bere funtzioen ohiko jardutean, langileek, bezeroek edo hirugarrenek ustez delituzko ekintzak burutu izanaren zantzuak dauden susmoa dagoenean, jazotako gertakaria eta unean dagoen dokumentazio guztia, ahal bezain laster, Aholkularitza Juridikoari helaraziko zaio. Aholkularitza Juridikoak jazotakoa aztertuko du eta, hala dagokionean eta bere atribuzioen markoan, Kutxabanken izenarekin eta ordezkariarekin, zantzuen legaltasun, arrazionaltasun, inpartzialtasun eta nahikotasunaren irizpideetan eta hauen frogan oinarritutako ekintza penalak gauzatuko ditu.

5.2. Ez betetzearen ondorioak

Beren jarduera profesionalean Kode honen menpe dauden pertsona guztiek, bertan jasotako balioak, printzipioak eta arauak bete beharko dituzte, Kutxabankekin dituzten lan harremanetan eta akziodunekin, bezero, hornitzaileekin eta gizarte osoarekin dituzten kanpoko harremanetan.

Kode hau ez betetzeak, lan arloan diziplina ekintzak aplikatzea eragin dezake, hautsi daitekeen beste ordena bateko (zibil/penal) erantzukizunak alde batera utzi gabe.

5.3. *Jokabide Kodearen interpretazioari buruzko kontsultak*

Kode honetan jasotako edozein alderdiren interpretazioari buruzko zalantzak eta kontsultak Erakundearen Araudia Betetzeko eta Talde Kontroleko saileko Erregulazio eta Ex Ante Funtzioa eta Portaera Korporatiboaren unitateari zuzenduko zaizkio.

5.4. *Barneko informazio-sistema*

Kutxabankek barne informazio sistema du, Kodearen eta Erakundearen balioen aurkako jokabideak prebenitzeko, detektatzeko eta kudeatzeko betetze sistemaren oinarri dena. Lankidetzak kultura sustatzeko eta legea eta jokabide arauak betetzen direla bermatzeko xedez, Kodearen menpeko pertsona orok jakinarazi beharko du edozein arau hauste posible.

Jakinarazpenak artatzeko, langile guztiek intranet korporatiboaren bitartez eskuragarri duten salaketetarako kanal etikoa konfiguratu da, inprimakiarekin eta kanalaren funtzionamendu eta kudeaketa prozedurarekin batera. Jasotako jakinarazpen guztiak barne prozeduraren arabera artatuko dira, salaketarekin zerikusia duten pertsona guztiak babestuz eta barne informazio sistema arautzen duten printzipioak errespetatuz.

a. Arau hauste bat salatzen duen pertsonaren segurtasuna

Jasotako komunikazio guztiak konfidentziasun osoz artatuko dira, gauzatu duen pertsonaren identitatearen konfidentziasuna gordez. Salaketak, pertsonak nahiago badu, anonimoki egin daitezke.

Salaketen kanal etikoan gertakariak edo jarduerak jakinarazten dituztenek, ez dute errepresaliarik edo ondorio kaltegarririk jasango.

b. Salatutako gertakari baten aurrean menpeko diren pertsonen dituzten betebeharrak

Menpeko diren pertsonen Kutxabankek egindako barneko nahiz kanpoko edozein ikerketa edo ikuskaritzatan parte hartu beharko dute.

c. Bezeroen salaketen kanal espezifikoak

Gainera, Kutxabankek kanal espezifiko bat du, Erakundearen webgunearen bitartez gaituta dagoena, zigor arriskuaren eremu barruan sartzen diren arau hausteei buruz bezeroek egin nahi dituzten salaketetarako.

6. Jokabide Kodearen argitalpena, onarpena eta onespena

6.1 Argitaratzea

Jokabide Kode hau honen menpe dauden pertsona guztiei jakinaraziko zaie eta Kutxabankeko Intranetean argitaratuta egongo da.

6.2 Onarpena

Kode honen menpe dauden pertsona guztiek, onarpen datan, honen edukia eta Intranetean argitaratetik eratorritako araudia berariaz onartzen dutela ulertzen da.

Halaber, onarpen datatik aurrera, Kodearen testu osoa lan kontratuak sinatzen diren unean emango da ezagutzera eta kontratuek onarpen klausula zehatza izango dute.

6.3 Onespena

Jokabide Kode hau Kutxabankeko Administrazio Kontseiluak onetsi du.

I. eranskina: Bertsioen kontrola

JOKABIDE KODEA	
V02.2025 bertsioa	
Arduraduna	Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrola

Data	Onespen organoa	Bertsioa	Egindako aldaketak
2016/06/30	Kutxabaneko Administrazio Kontseilua	V01.2016	<ul style="list-style-type: none"> - Dokumentuaren izen aldaketa - Dokumentuaren edukiaren egituraren aldaketa eta luzatzea
2019/03/28	Kutxabaneko Administrazio Kontseilua	V01.2019	<ul style="list-style-type: none"> - Formatuaren aldaketa
2020/04/30	Kutxabaneko Administrazio Kontseilua	V01.2020	<ul style="list-style-type: none"> - Akats tipografikoen zuzenketa
2021/10/28	Kutxabaneko Administrazio Kontseilua	V01.2021	<p>Salaketen kanaleko aldaketak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kanalaren eremuaren aldaketa: arau hausteen jakinarazpena mugatzen da. - Bereizitako kanalen ezarpena: barnekoa langileentzako eta korporatiboa kanpoko hirugarrenentzako.
2022/11/24	Kutxabaneko Administrazio Kontseilua	V01.2022	<ul style="list-style-type: none"> - Dokumentuaren bertsioen kontrola - Formatu aldaketa
2023/05/25	Kutxabaneko Administrazio Kontseilua	V01.2023	<ul style="list-style-type: none"> - Barne informazio sistematik eratorritako aldaketa.
2023/11/30	Kutxabaneko Administrazio Kontseilua	V02.2023	<ul style="list-style-type: none"> - 4.1.12 atalen aldaketak Komunikabideekiko harremana.4.2.1.a. Enpresarekiko

Data	Onespen organoa	Bertsioa	Egindako aldaketak
			konpromisoa. Konpetentzia eza, eta 42.1.4: kanpo-jardueren garapena
2024/10/31	Kutxabankeko Administrazio Kontseilua	V01.2024	<ul style="list-style-type: none"> - Entitatearen helburuan, balioetan eta xedean aldaketak. - Adimen artifizialeko sistemetan jarduteko jarraibideak sartzea.
2025/05/28	Kutxabankeko Administrazio Kontseilua	V01.2025	<ul style="list-style-type: none"> - Adimen artifizialeko sistemetan jarduteko araudia sartzea. Taldeko izenaren aldaketa.
2025/10/30	Kutxabankeko Administrazio Kontseilua	V02.2025	<ul style="list-style-type: none"> - Entitatearen antolaketa-aldaketak egokitzea. - Arauak sartzea zuzendaritza-eginkizunak dituzten pertsoneri eta talde-zuzendariari. - 2.2 puntua aldatzea - Jasangarritasun informazioaren erregistroaren printzipioak sartzea (4.2.3 puntua).