



INTERES GATAZKAK KUDEATZEKO POLITIKA

Kutxabankek interes gatazken inguruko politika bat du, eta haren helburua da Erakundeko gatazka potentzialak edo errealak kudeatzeko prozedura orokorra arautzea, interes gatazka errealak edo potentzialak eragin ditzaketen baldintzak zehaztea eta horiek modu egokian kudeatzeko jarraitu behar diren prozedurak ezartzea.

Politikak arauturiko gatazkak Presidenteari eta Kontseilariari aplikatuko zaizkie beren jarduera exekutiboa gauzatzean, baita banakako langileei ere. Politikan horiek guztiak “pertsona eskudunak” adierazpenarekin izendatuko dira.

Interes gatazka bat sortzen dela ulertuko da, Kutxabankek edo pertsona eskudunek:

- (a) Finantza onura bat eskura dezaketenean edo finantza galera bat saihestu dezaketenean, erabiltzailearen kontura.
- (b) Erabiltzaileak emaitzan duen interesetik aparteko interesa dutenean erabiltzaileari emaniko zerbitzu baten emaitzan edo erabiltzailearen kontura eginiko eragiketa baten emaitzan.
- (c) Finantza arloko pizgarriak edo beste mota batzuetako pizgarriak dituztenean beste erabiltzaile baten edo beste erabiltzaile talde baten interesak defendatzeko, erabiltzailearen interesen aurrean.
- (d) Erabiltzailearen jarduera bera egiten dutenean.
- (e) Erabiltzailea ez den beste pertsona batek pizgarri bat ematen dienean edo eman behar dienean erabiltzaileari emaniko zerbitzu batekin lotuta, dirutan, ondasunetan edo zerbitzutan, zerbitzu honen ordainetan jaso ohi den komisioaz edo ordainsariaz aparte.

Interes gatazka egoerak

Erakundearen gerta litezkeen eta Politikak arautzen dituen interes gatazkak multzo handi batzuetan sailka daitezke, eta hauek dira:

- (a) Pertsona eskudunen interes pertsonalen eta Kutxabanken negozio interesen arteko gatazkak.
- (b) Gatazkak Kutxabanken negozio interesen eta haren bezeroen, negozioaren bazkide nagusien, hirugarrenen eta hornitzaileen interesen artean.
- (c) Erakundearen negozio interesen eta taldeko sozietateen interesen artean, interes taldeei eta erabiltzaileei eragiten dienean.

Interes gatazkak kudeatzeko printzipio orokorrak

Interes gatazkak kudeatzeko printzipio orokorrak Kutxabanken antolaketa egituran, Jokabide Kodean eta barne politika eta prozeduretan islatzen dira. Horiek ezagutu behar dituzte pertsona eskudun guztiek, eta kontuan izan behar dituzte.

Pertsona eskudun guztiek zintzotasunez, inpartzialtasunez eta profesionaltasunez eman beharko dituzte zerbitzuak eta/edo egin beharko dituzte beren jarduerak; horrez gain, Politikan jasotako berariazko betebeharrak eta obligazioak bete beharko dituzte, bai eta beste politika batzuetan eta barne araudietan jasotakoak ere. Era berean, jarduteko printzipio orokor gisa hauek hartu beharko dituzte:

- **Independentzia:** Pertsona eskudunek uneoro iritzi askatasunarekin jardun behar dute, eta fede onez eta leial jokatu behar dute Erakundearekiko, haren akziodunekiko, bezeroekiko, hornitzaileekiko eta



beste interes talde batzuekiko, eta beren interes propioak edo beraiei lotuta egon daitezkeen pertsonen interesak aparte utziz.

- **Erabiltzaileen informazioaren konfidentzialtasuna:** Kutxabankek bermatu behar du informazio horretara sarbide mugatua dutela pertsona eskudunek edo loturiko pertsonak, esleituriko funtzioak eta erabiltzaileek haien esku utzirik eragiketak behar bezala egiteko beharrezkoa den ezagupenaren arabera eta gai honi buruz indarrean dauden legeak betez.
- **Funtzioak banatzea:** Jarduera profesional independentea eta/edo autonomia bermatu behar da, eta banaketa funtzionala eta/edo fisikoa negozio atalen eta laguntza atalen artean edo eragiketa jarduera eta eginkizunen eta kontroleko eginkizunen artean.
- **Informaziorako sarbidea mugatzea:** Kutxabankek bermatu behar du interes gatazka potentzial baten aurrean dauden pertsonak ez dutela sarbiderik eragiketei buruzko informaziora eta bezeroei, hornitzaileei eta gainerako interes taldeei buruzko informaziora, baldin eta gatazka potentzial horrek eragina izan badezake haiengan.
- **Abstentzioa:** Pertsona eskudunek ez dute egon behar, parte hartu behar edo eragin behar erabakiak hartzeko orduan, baldin eta erabaki horiek eragina izan badezakete gatazka interesak dituzten pertsonekin edo erakundeekin.

Bereziki, pertsona eskudunek eta loturiko pertsonak ez dute ebaluatu behar edo parte hartu behar erabakiak hartzeko prozesuan, baldin eta erabaki hori lotuta badago pertsona horiek edo haiekin loturiko pertsonak zuzenean edo zeharka interesdunak diren interes gatazka egoerak, eragiketak, kontratuak edo beste egintza batzuk kudeatzearekin. Era berean, pertsona horiek ez dute eragiketarik gauzatu behar, eragiketa horietan agindu-emaile gisa edo onuradun gisa parte hartzen badute; eragiketa horiek beste pertsona batzuek gauzatu behar dituzte, ez haiek edo haiekin loturikoek.

- **Komunikazioa:** Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrola departamentuari jakinarazi beharko diote Politikak eraginiko interes gatazkei buruz, baldin eta interes gatazka horiek badituzte Erakundetik kanpoko jarduerengatik, familia harremanengatik, beren ondare pertsonalarengatik edo beste edozein arrazoierengatik. Jakinarazpen hori ahalik eta eperik motzenez egin behar da, eta, edonola ere, balizko interes gatazkak eragin diezaioketen erabakia hartu baino lehen.
- **Gardentasuna:** pertsona eskudunek informazio zehatza, egiazkoa eta ulergarria eman behar dute identifikaturiko interes gatazkari buruz; horrela, Kutxabankek eta/edo haren erabiltzaileek informazioa edukita eta zergatia jakinda erabaki ahal izango dute jarduera edo zerbitzuarekin jarraitu edo ez.
- **Kaltetuei jakinaraztea:** Bezeroei interes gatazkak jakinaraziko zaizkie, baldin eta gatazkak bezeroen interesei kalterik egin ez diezaien hartzen diren neurriak (antolaketa-koak edo administrazio arlokoak) ez badira nahikoa kalteak saihestuko direla bermatzeko, zentzuzko ziurtasun mailarekin.

Interes gatazkak kudeatzeko prozedura

Interes gatazkak kudeatzeak fase hauek egitea eskatzen du:

- Interes gatazka potentzialak identifikatzea eta jakinaraztea:

Pertsona eskudunen ardura da interes gatazka bat sor dezakeen edo eragin duen edozein gertaera identifikatzea, beren familia harremanak, ondare pertsonala, jarduera profesionala,



Kutxabanketik kanpoko jarduera edo beste edozein arrazoi dela-eta; era berean, bere egoera pertsonalari edo profesionalari eragiten dion bat-bateko edozein gertaera identifikatzea ere bai.

Behin interes gatazkak identifikatuta, pertsona eskudunek berehala jakinarazi beharko dizkiote beren zuzeneko arduradunari, balego, eta Araudia Betetzea eta Taldearen Kontrola departamentuari.

- Aplikatu beharreko kudeaketa neurriak identifikatzea:

Interes gatazkak identifikatzeak eskatzen du, era berean, ezarri beharreko kudeaketa neurriak zehaztea, erabakiak, eragiketak eta ekintzak modu inpartzialean eta objektiboan egiten direla bermatzeko, babestu behar diren interesei kalterik egin gabe.

Ezarri behar diren neurriak banaka eta modu espezifikoan aztertu behar dira interes gatazka potentzial berriak identifikatzen direnean.

- Identifikaturiko/gauzaturiko interes gatazka potentzial zehatzen erregistroa:

Kutxabankek benetan gertatzen diren interes gatazka guztien erregistro eguneratua du. Horrekin batera, prozesuaren barnean dagozkien atalek eskuraturiko dokumentazio guztia egongo da, baita harturiko neurri aringarriei buruzko dokumentazioa ere. Erregistro horretan sartuko da antzemaniko interes gatazkari buruzko informazio guztia, gatazkaren inguruko pertsonen, finantza tresnen eta inguruabarren dagokienez.

- Gauzaturiko interes gatazka potentzialak jakinaraztea:

Interes gatazkak kudeatzeko ezarritako neurriak ez badira nahikoa, Kutxabanken iritziz, erabiltzaile batek edo erabiltzaile talde batek kalteak jasateko dagoen arriskua saihesteko, Kutxabankek gatazkaren izaera eta gainerako inguruabarrak jakinarazi beharko dizkio eragindako pertsonari, euskarri iraunkor batean. Horrela, pertsona horrek erabaki arrazoitua hartu ahal izango du Erakundearekin kontratatu beharreko produktuari edo zerbitzuari buruz.