

# **AKTIBOAK BABESTEKO POLITIKA**



## AURKIBIDEA

1.	HELBURUA .....	3
2.	APLIKAZIO-EREMUA .....	3
3.	BEZEROEN FINANTZA-TRESNAK BABESTEARI BURUZKO PRINTZIPIO OROKORRAK .....	3
4.	FINANTZA-TRESNAK ZAINTEKO EGINKIZUNA ESKUORDETZEKO KONTUAN HARTZEKOAK.....	6
5.	BEZEROEN FINANTZA-TRESNAK ERABILTZEA .....	6
6.	BEZEROEN ESKUDIRUTAKO FONDOEN BABESARI LOTUTAKO GOGOETAK .....	9
7.	AKTIBOAK BABESTEAREN ALORREKO ALDERDI NABARMENAK BEZEROEI JAKINARAZTEA .....	9
8.	NEURRI BEREZIAK ENTITATEAREN KAUDIMENGABEZIA-EGOERETARAKO .....	10
9.	AKTIBOAK BABESTEARI BURUZKO GOBERNAMENDU-MEKANISMOAK.....	11

## 1. HELBURUA

Aktiboak Babesteko Politika honen (aurrerantzean, “**Politika**”) helburua da Caja Laboral Popular Coop. de Crédito erakundeak (aurrerantzean, “**Laboral Kutxa**” edo “**Erakundea**”) Balore Merkatuaren Legea onartzen duen 6/2023 Legegintzako Errege Dekretu 176.3 d) artikulua, 217/2008 Errege Dekretuaren 30 quater, 30 quinquies eta 41etik 48ra arteko artikuluek, 2017/565/EB Erregelamendu Delegatuaren 49. artikulua, balore-finantzaketarako eragiketen gardentasunari buruzko 2015/2365 Erregelamenduak eta 2017/593/EB Zuzentarau Delegatuaren II. Kapitulua ezartzen dituzten betebeharrak betetzea, bere bezeroengandik jasotako funtsen eta finantza-tresnen jabetza-eskubideen babesa bermatu ahal izateko, horrela horien edozein bidegabeko erabilera saihestuz.

## 2. APLIKAZIO-EREMUA

Politika hau bezero guztiei (txikizkariari, profesionalari edo aurkako alderdi hautagarriari) aplikatuko zaie, LABORAL Kutxak bezeroengandik jasotako finantza-tresna eta fondoetan zaintza- eta administrazio-zerbitzuak ematen dituenean. Bezeroon jabetza-eskubideak babestea da xede nagusia.

## 3. BEZEROEN FINANTZA-TRESNAK BABESTEARI BURUZKO PRINTZIBIO OROKORRAK

### a) Aktibo propioak eta bezeroenak bereiztea

LABORAL Kutxak ezarrita duen balore-kontuen egituraren bidez, uneoro eta luzamendurik gabe bereiz daitezke bezero bakoitzaren aktiboak eta Entitatearen beraren aktiboak.

Bezeroei jarduten duten merkatuetan euskarria emateko LABORAL Kutxak darabiltzan gordailuzain zentral edo azpizaindari guztietan egiten da norberaren konturako eta bezeroen konturako aktiboen bereizketa hori.

Bereizketa hori bermatu ahal izateko, jarraian azalduko ditugun antolaketaren, eragiketen eta kontrolaren alorretako prozedurak ditu LABORAL Kutxak ezarrita, bezeroen finantza- tresna guztiak kontu global edo omnibus bereizietan gordailututa daudela bermatzeko; hau da, Entitatearen jabetzako finantza-tresnak gordailutzeko erabiltzen ez direnetan. Nazioarteko inbertsio kolektiboko erakundeak (IKEak) dira salbuespen bakarra; izan ere, IKE horiei lotutako eragiketak Inversisen bidez egiten dira. Inversisek hirugarrenen omnibus kontu batean erregistratzen ditu bai LABORAL Kutxaren bezeroen partaidetzak eta bai LABORAL Kutxaren berarenak, hain zuzen ere beraren kontutik bereizita.

*Merkatu nazionalan, kontu-egitura hau du LABORAL Kutxak:*

-Baloreekin egindako eragiketen alorrean (errenta aldakorrean<sup>1</sup> eta errentan finkoan<sup>2</sup>), LABORAL Kutxak bereizita ditu kontu propioa eta hirugarrenen omnibus kontua, baloreen gordailuzain zentratean (IBERCLEARen), bertako partaidea baita. Lehena Entitatearen beraren eragiketarako erabiltzen da; bigarrena, berriz, bezeroekiko eragiketarako.

-Caja Laboral Gestión SGIIC Saren IKE-ei dagokienez, LABORAL Kutxak banaketa-kontratua du sinatuta sozietate gestorearekin, eta Caja Laboral Gestión SGIIC Saren fondoek edo IKE-ek egiten dituzten harpidetza, itzultze eta intsuldaketak banakako ekarpenen bidez bideratzen dira; beraz, LABORAL Kutxako erregistroetan bereizita agertzen dira IKE bakoitzaren posizioak. Caja Laboral Gestión SGIIC SA da LABORAL Kutxaren bezeroek egiten dituzten harpidetza, itzultze eta intsuldaketak erregistratzearen arduraduna.

*Nazioarteko merkatuan*, baloreak likidatu eta zaintzeko azpizaindari moduan, LABORAL Kutxak EUROCLEAR BANK SA/SV —aurrerantzean, EUROCLEAR— erabiltzen du aurkako alderdi hautagarriekin, eta NORBOLSA SVSA —aurrerantzean, NORBOLSA— bezero txikizkari eta profesionalekin. EUROCLEARen hiru kontu ditu bereizita: kontu propio bat eta hirugarrenen omnibus kontu bi (bata IKE-entzat eta bestea gainerako bezeroentzat). NORBOLSA, berriz, kontu bakarra du: hirugarrenentzako omnibus kontu bat, bezero guztientzat.

Nazioarteko IKE-ei dagokienez, IKE horiei lotutako eragiketak Banco Inversisen —aurrerantzean, Inversis— bidez egiten direnez, horixe arduratzen da LABORAL Kutxaren bezeroen eta LABORAL Kutxaren beraren partaidetzak hirugarrenentzako omnibus kontu batean erregistratzeaz, Inversisen kontutik bereizita. LABORAL Kutxaren barne-erregistroak dira bezero bakoitzaren eta Entitatearen beraren posizioak bereizten dituztenak.

#### b) Datuen zehaztasuna

Erregistroek eta kontuek bermatu behar dute biltzen dituzten datuak zehatzak direla eta bezeroen finantza-tresnekin bat datozela, eta auditoria-lanak egiteko dokumentazio gisa erabili daitezkeela.

#### c) Kontuak berdinkatzea

Gordailuzain den aldetik LABORAL Kutxak edo hirugarren batek dituen erregistro eta kontuetako datuen zehaztasuna bermatzearen eta bezeroen finantza-tresnekin bat datozela egiaztatzearen, segidan azalduko ditugun berdinkatze-lanak egiten ditu LABORAL Kutxak:

##### *Merkatu nazionalean:*

- Balore-eragiketetan (errenta aldakorrean<sup>1</sup> eta errenta finkoan<sup>2</sup>), gordailuzain zentralak (IBERCLEARek) dauden saldoen berri ematen dio, egunero, LABORAL Kutxari, eta Entitateak egunero berdinkatzen ditu IBERCLEARen dituen saldoak.

---

<sup>1</sup> Errenta aldakorrean hauek sartzen dira: akzioak, warrantak, ETFak eta MABean (burtsa-merkatu alternatiboan) negoziatutako SICAVak (kapital aldakorreko inbertsio-sozietateak).

<sup>2</sup> Errenta finkoan hauek sartzen dira: errenta finko pribatua (bonuak, bonu bihurtgarriak, obligazioak, enpresa-ordaindukoak, hipoteka-tituluak, aktibo titulizatuak eta menpeko zorra) eta errenta finko publikoa (Altxorraren Letrak, estatuaren obligazioak eta bonuak eta autonomia-erkidegoek eta gainerako administrazio eta erakunde publikoek jaulkitako zor publikoa).

- Balore-ganberan gordailututako titulu fisikoetan, berriz, LABORAL Kutxak sei hilean behin egiten du berdinkatzea.
- Titulu batzuen kontabilitate-erregistroak ez daude Gordailuzain Zentraletan, baizik eta akziodunen liburuaren erregistroaren Entitate Eramailletan. Horiei dagokienez, LABORAL Kutxak bateratu egiten ditu Entitate Eramailleekin hilean behin.
- LABORAL Kutxa zaindari duten, Caja Laboral Gestion SGIIC SAK gestionatzen dituen eta inbertsio kolektiboko erakunde nazionalen lotuta dauden IKE-en erregistro eta kontuetan, LABORAL Kutxak hilean behin berdinkatzen ditu Banco Inversis Saren<sup>3</sup> arabera (gestore nazionalen emandako informazioan oinarrituta) IKE horiek beste IKE nazional batzuetan dituzten posizio globalak. Horretarako, Caja Laboral Gestion SGIIC SAK berari jakinarazitako posizioak erabiltzen ditu Entitateak.

*Nazioarteko merkatuan:*

- Balore-eragiketetan (errenta aldakorreen eta errenta finkoan), saldoen informazioa egunero bidaltzeko hitzarmena du LABORAL Kutxak EUROCLEARekin, horrek ematen baitizkio likidazio- eta zaintza-zerbitzuak. LABORAL Kutxak astean behin egiten ditu azpizaindari horrekin dituen saldoen berdinkatzeak. NORBOLSAk, ordea, hilean behin bidaltzen du informazioa, eta, beraz, saldo-berdinkatzea ere hilean behin egiten du LABORAL Kutxak.
- LABORAL Kutxa zaindari duten, Caja Laboral Gestion SGIIC SAK gestionatzen dituen eta nazioarteko inbertsio kolektiboko erakundeei lotuta dauden IKE-en erregistro eta kontuetan, LABORAL Kutxak hilean behin berdinkatzen ditu Banco Inversis Saren arabera (nazioarteko gestoreek emandako informazioan oinarrituta) IKE horiek beste IKE nazional batzuetan dituzten posizio globalak. Horretarako, Caja Laboral Gestion SGIIC SAK berari jakinarazitako posizioak erabiltzen ditu Entitateak.

c) Gordailuen Berme Funtzari atxikitzea

LABORAL Kutxa Gordailuen Berme Funtzera<sup>4</sup> atxikita dago. Erakunde horren helburua da balore negoziagarrien eta Balore Merkatuari buruzko Legearen 2. artikuluan aurreikusitako beste finantza-tresna batzuen gordailuak bermatzea, jazoera hauetako bat gertatzen denean:

- a) Entitateari hartzekodunen konkurtsoa aitortu bazaio edo judizialki eskatuta badu, eta, ondorioz, balore eta finantza-tresnen itzulketa etetera behartuta badago.
- b) Balore edo finantza-tresnen itzulketa eten delarik, Espainiako Bankuak erabakitzen badu Entitateak ezin dituela etorkizun hurbilean itzuli, zuzenean egoera finantzarioari lotutako arrazoiengatik.

---

<sup>3</sup> Banco Inversis SA Espainian inbertsio-fondo edo inbertsio kolektiboko erakunde jakin batzuen akzioak edo partaidetzak banatzen dituen erakundea da. LABORAL Kutxak azpibanaketako kontratu bat du harekin sinatuta.

<sup>4</sup> Kreditu Erakundearen Gordailuen Berme Funtza sortzeko 16/2011 Errege Dekretuaren 8.2 artikulua.

d) Finantza-tresnak zaintzeko eta bezeroen finantza-tresnak erabiltzeko eginkizuna eskuordetu bada.

Zaintzeko eginkizuna eskuordetzearen gaineko babesaren printzipio orokorrak 4. puntuan garatuko dira, eta bezeroen finantza-tresnak erabiltzeari buruzkoak 5.ean.

#### **4. FINANTZA-TRESNAK ZAINTEKO EGINKIZUNA ESKUORDETZEKO KONTUAN HARTZEKOAK**

1464/2018 Errege Dekretuaren Laugarren Azken Xedapenaren 42. artikulua aukera ematen dio LABORAL Kutxari, bezeroen kontura edukitzan dituen finantza-tresnak hirugarren batek irekitako kontuetan gordailutzeko, baldin eta hirugarren hori aukeratzen, izendatzen eta aldi behin gainbegiratzeko behar adinako ardurarekin, eskumenarekin eta arretarekin jarduten badu eta finantza-tresnak edukitzea eta zaintzea arautzen duten akordioak betetzen baditu.

LABORAL Kutxak Zaintza Eginkizuna Eskuordetzeko Politika du ezarrita. Arautzen ditu bai LABORAL Kutxak zaintza-eginkizunak eskuordetuko dizkien hirugarrenak hautatzean aplikatuko den prozedura eta bai aldi behin gainbegiratzeko erabiliko dena, bermatu ahal izateko hautapen-prozeduran aurreikusitako baldintzak betetzen jarraitzen duela zaindariak.

#### **5. BEZEROEN FINANTZA-TRESNAK ERABILTZEA**

LABORAL Kutxak bezeroengandik edukitzan dituen balore edo finantza-tresnak soilik erabil ditzake beraren kontura edo beste bezero baten kontura. Bestela, baloreak finantzatzeko akordioak sina ditzake tresna horien gainean, titularrak berariazko baimena ematen badu. Baimen hori idatziz jaso beharko da, eta gutxienezko baldintza partikular hauek zehaztu beharko ditu:

- LABORAL Kutxaren betebeharrak eta erantzukizunak, berariaz aipaturik honako hau: etengabe bermatu behar du bezeroen finantza-tresnen mailegu-hartzaileak berme erreal bat ematen duela eta berme hori orekatua dela finantza-tresnon balioarekin.
- Itzultzeko baldintzak eta dagozkion arriskuak.
- Emandako baimenak zenbateko epea duen.
- Zer balore eta finantza-tresna diren.
- LABORAL Kutxak baimen honen erabilerari buruzko informazioa zenbatean behin emango duen (sei hilean behin gutxienez).

Gainera, baldintza partikular horiek bezeroari eman behar zaizkio, euskarri iraunkorrean eta behar adinako aurrerapenez, behar bezala azter ditzan eragiketari baimena eman aurretik.

Baloreak finantzatzeko eragiketa eta bezeroen tresnen erabilera omnibus kontu batean gordailututako tresnen gainean egiten bada, LABORAL Kutxak kontuko aktiboen titular guztien baimena beharko du, edo bermatu beharko du baimena eman duten bezeroen tresnak erabiliko direla soilik.

- Bezeroen finantza-tresnak baimenik gabe erabiltzea galarazten duten kontrolak:

LABORAL Kutxak neurri hauek ditu adostuta, bezeroen finantza-tresnak beren kontura edo beste pertsona baten kontura baimenik gabe erabiltzea galarazteko:

- a) Bezeroekin hitzarmenak sinatzen ditu, jakin dezaten zer neurri erabiliko dituen bezeroak likidazio-datan behar adinako hornidura ez badu kontuan, besteak beste: baloreak bezeroaren izenean mailegatzea edo posizioa ixtea.
- b) LABORAL Kutxak jarraipen estua egiten dio bezeroari, likidazio-datan entrega egiteko gai den egiaztatzeke, eta, ezin badu, ekintza zuzentzaileak aplikatzen ditu.
- c) Entregatzeko dauden baloreei jarraipen estua egiten die, eta berehala entregatzeko eskatzen du likidazio-datan eta ondoren.

Era berean, LABORAL Kutxak babes-prozedura hauek erabiltzen ditu, baimendu gabeko erabilerak saihesteko:

- Norberaren konturako jardueraren eta bezeroen konturako bitartekotza-jardueraren arlo operatiboak bereizita daude eta informazio-hesi egokiak dituzte, fisikoki elkarrengandik bereizita daudelako. Gainera, sistema operatibo bereziak eta berariazko giza euskarriak dituzte.
  - Aginduen eta eragiketen erregistro bat du, eta barne hartzen ditu bezeroek bitarteko telematikoen bidez edo paperean emandako jarraibideen datuak ere.
  - Norberaren konturako saldoak eta bezeroaren konturakoak berdinkatu egiten ditu, aldian behin, 3. puntuan zehaztutakoari jarraikiz.
  - Bezeroei beraien balore-kontuan egin diren mugimenduen informazioa bidaltzen edo eskuratzen die, eragiketa bakoitzaren xehetasunak eta posizio globala emanez.
- Omnibus kontuak

Finantza-tresnak kontu global (omnibus) batean daudenean gordailututa, beharrezkoa da bezeroak aurrez baimena ematea, kontu global horretan gordailua egin aurretik.

- Bezeroen tresnak pignorazioa edo konpentsazioa

Debekatuta dago Laboral Kutxak txikizkako bezeroen finantza-tresnen gainean bahiak eratzea edo kreditu-konpentsazioko akordioak sinatzea, baldin eta hirugarren bati bezeroarekin edo bezeroari emandako zerbitzuekin zerikusirik ez duten zorren zenbatekoa berreskuratzeko aukera ematen badiote, bezeroaren finantza-tresnak gordailatuta dauden hirugarren herrialde baten jurisdikzioan aplikatzekoa den legeriak hala exijitzen duenean salbu.

Laboral Kutxa berme errealeko edo konpentsazioko eskubide horiek sortzea dakarten akordioak sinatzera behartuta badago, Laboral Kutxak informazio hori jakinaraziko die bezeroei, mekanismo horiei lotutako arriskuei buruz ohartaraziz.

Finantza-tresnen gaineko bahi- edo konpentsazio-eskubide horiek bezeroen kontratuetan eta Laboral Kutxaren kontuetan erregistratu behar dira, argi gera dadin bezeroen aktiboan jabetza-egoera, bereziki kaudimengabezia-kasuan.

#### - Titulartasun-aldaketa dakarten berme-akordioen erabilera ezegokia

LABORAL Kutxak egiaztatu egin behar du, nolabait, titulartasun-aldaketa dakarten berme-akordioen erabilera behar bezala baloratu duela, bezeroak LABORAL Kutxarekin duen betebeharraren eta LABORAL Kutxak akordio horietara atxiki dituen bezeroaren aktiboan arteko erlazioaren testuinguruan.

Balorazio horretarako, argudio hauek jasoko dira, idatziz, kontratuan bertan:

- Ez dela ahula bezeroak LABORAL Kutxarekin duen obligazioaren eta akordio horien erabileraren arteko erlazioa, edo ez dela urria edo hutsala bezeroek LABORAL Kutxarekin erantzukizunen bat izateko aukera.
- Akordioari atxikitako finantza-tresnen zenbatekoa ez dela bezeroaren obligazioa baino askozaz ere handiagoa, edo ez dela mugagabea, bezeroak obligazioaren bat badu Entitatearekin.
- Bezeroen tresna guztiak ez direla titulartasun-aldaketak dakarten berme-akordio horien mende jartzen, bezeroak Entitatearekin zer obligazio duen aintzat hartu gabe.

Laboral Kutxak ez du titulartasun-aldaketa dakarten finantza-bermerako inolako akordiorik sinatuko txikizkako bezeroekin, baldin eta bezeroen egungo edo etorkizuneko betebeharrak, betebeharrak, kontingenteak edo balizkoak bermatzeko edo estaltzeko sinatu nahi baditu.

Bezero profesionalekin edo kontraparteekin formalizatzen badira, lotutako arriskuei eta mota horretako edozein akordio bere finantza-tresnetan izan dezakeen eraginari buruzko informazioa emango zaie modu nabarmenean.

## **6. BEZEROEN ESKUDIRUTAKO FONDOEN BABESARI LOTUTAKO GOGOETAK**

Laboral Kutxa Espainiako Bankuaren baimen administratibo ofiziala duen kreditu-erakunde bat da (erregistro-zenbakia: 3035), indarrean dagoen araudiaren arabera baimendutako erakundea, eta bere bezeroen eskudirutako funtsen kontuen gordailuzain gisa dihardu zuzenean.



Laboral Kutxak bere bezeroen funtsak Espainiako Bankuan gordailatuta ditu, erakundearen jabetzako funtsak kontabilizatzen dituzten kontuez bestelako kontutan.

Laboral Kutxak bere erregistroak eta kontuak mantentzen ditu horiek zehatzak direla eta, bereziki, bezeroentzat mantendutako funtsekin bat datozela, eta auditoria-lanak egiteko pista gisa erabili daitezkeela bermatzeko moduan.

Bestalde, Gordailuen Berme Funtsera <sup>5</sup> atxikita dago LABORAL Kutxa. Erakunde horren helburua da diruzko gordailuak bermatzea, jazoera hauetakoren bat gertatzen denean:

- a) Entitateari hartzekodunen konkurtsoa aitortu bazaio edo judizialki eskatuta badu.
- b) Gordailuetan ez-ordaintzea gertatu delarik, Espainiako Bankuak erabakitzen badu Entitateak ezin dituela etorkizun hurbilean itzuli, zuzenean egoera finantzarioari lotutako arrazoiengatik.

## **7. AKTIBOAK BABESTEAREN ALORREKO ALDERDI NABARMENAK BEZEROEI JAKINARAZTEA**

LABORAL Kutxak bezeroen esku jarri du Aktiboak Babesteko Politikaren bertsio osoa, hain zuzen ere Entitatearen [www.laboralkutxa.eus](http://www.laboralkutxa.eus) webguneko Iragarki-taulan.

LABORAL Kutxak, halaber, argibide hauek emango ditu berariaz:

- Aukera dagoela LABORAL Kutxaren kontura tresna hirugarren batek gordailutzeko, eta LABORAL Kutxa dela erantzulea hirugarren horren edozein egintza edo ez-egiteren inguruan eta hirugarrenaren kaudimengabeziak bezeroari sortutako ondorioetan, Espainiako araudian aurreikusitakoari jarraikiz.
- Tresna hirugarren baten kontu global batean gordailutu den, eta horrek zer arrisku dituen.
- Bezeroaren tresna hirugarrenaren tresnatik bereizi ezin den, eta horrek zer arrisku dituen.
- Tresna gordailututa dagoen kontua EBko kide ez den estatu bateko ordenamendu juridikoaren mende dagoen, adieraziz eskubideak ezberdinak izan daitezkeela.
- LABORAL Kutxak edo gordailuzain batek berme errealeko, bahiturazko edo konpentsazioko eskubiderik duen tresnaren gainean, bezeroari berari edo bezeroari emandako zerbitzuari ez dagozkion zorrak berreskuratzeke. LABORAL Kutxa bada aktiboaren gaineko eskubide horiek esleitzen dituen, kontratuetan eta kontuetan erregistratuta geratu behar dira, aktiboaren jabetzaren egoera garbi uzteko.
- Bezeroaren kontura edukitako tresnekin zerikusia duten baloreetan finantzaketa-eragiketak egin aurretik edo norberaren edo beste bezero baten konturako tresna hori

---

<sup>5</sup> Kreditu Erakundearen Gordailuen Berme Funtsa sortzeko 16/2011 Errege Lege Dekretuaren 8.1 artikulua.

beste modu batean erabili aurretik, bezeroa jakinaren gainean jarri behar da (euskarri iraunkorraren bidez), LABORAL Kutxak tresnaren erabilerari dagokionez dituen obligazio eta erantzukizunez —itzultzeko baldintzak barne hartuta— eta dauden arriskuez.

Halere, gerta liteke LABORAL Kutxak bezero aurkako alderdi hautagarriekin bakarrik sinatzea idatzizko akordioak, atal honetan jasotako informazioaren edukia eta maiztasuna mugatzeko.

## **8. BEZEROEN AKTIBOEN BALIOA GALTZEKO EDO MURRIZTEKO ARRISKUA MINIMIZATZEKO ANTOLAKETA-NEURRIAK**

8.1. 217/2008 Errege Dekretuaren 46. artikuluan xedatutakoa betez, bezeroen aktiboen babesari dagozkion betebeharrak betetzeari lotuta dauden gaietarako eskumen espezifikoak izango duen arduradun bakarra izendatuko du Laboral Kutxak.

8.2. 217/2008 Errege Dekretuaren 30 quater artikuluko 1. idatz-zatia betez, Laboral Kutxak akordioak adostuko ditu Caja Laboral Taldekoak ez diren erakundeekin, eta horrela, CNMVk eskatuta, Erakundeak finantza-arazoak baditu edo bere bideragarritasunari edo inbertsiogileen babes egokiari buruzko zalantza arrazoigarriak adierazten badira, zaintzen dituen finantza-tresnak eta bere bezeroen eskudirua erakunde batera edo batzuetara blokean intsuldatzea erabaki ahal izateko

8.3. Entitatea kaudimenik gabe geratzen bada, eskuratu egin beharko die (i) izendatutako konkurtsoko administratzaileei eta (ii) bideragarriak ez diren erakundeak suntsiaraztearen arduradunei, bezeroen finantza-tresnei eta fondoei buruzko informazio hau:

- i. Lotutako barruko kontu eta erregistroak, bezero bakoitzari gordailutu zaizkion fondo eta finantza-tresnetako saldoak erraz identifikatzeko moduan.
- ii. LABORAL Kutxak bezeroen fondoak non gordailutu dituen, fondook dauden kontuen xehetasunak eta enpresa horiekin egindako hitzarmenak.
- iii. LABORAL Kutxak finantza-tresnak non gordailutu dituen, hirugarrenetan irekitako kontuen xehetasunak eta hirugarren horiekin egindako hitzarmenak.
- iv. Edozein lan (kanporatua) egiten duten hirugarrenen datu zehatzak, bai eta kanporatutako lan horienak ere.
- v. Bezeroek aktiboen gainean duten jabetza ezartzeko akordioak.

Horren guztiaren kalterik gabe, LABORAL Kutxak I. puntutik V.era bitartean jasotako informazioa emango die agintari eskudunei, nahiz eta Entitatea kaudimengabezia-egoeran egon ez.

## **9. AKTIBOAK BABESTEARI BURUZKO GOBERNAMENDU-MEKANISMOAK**

Politika hau LABORAL Kutxaren Kontseilu Errektoreak onartu behar du, eta onartzen den unean bertan jarriko da indarrean. Ondorengo aldaketak LABORAL Kutxako Araudia Betearazteko Departamentuak proposatu beharko ditu eta Zuzendaritza Kontseiluak onartu, eta onartzen diren unean bertan jarriko dira indarrean.

LABORAL Kutxako Araudia Betearazteko Departamentuak zeregin hauek izango ditu, gutxienez, urteko kontrol-planean:

- Kanpo-auditoretzak egindako aktiboak babesteari buruzko azken txostena eskatzea Barne Ikuskaritzari, intzidentziarik dagoen begiratzeko eta, baldin badago, baloratzeko eta auditoreek txosten hori CNMVra eta Espainiako Bankura bidali izanaren berrespena.
- Urtean behin, kontuak berdinkatzeko prozesuak berrikustea, intzidentziarik gabe eta ezarritako maiztasunez egiten direla egiaztatzeke.
- Urtean behin, aktiboak bereizteari eta bezeroak kontuko mugimenduei, eragiketei eta posizio globalari buruz informatzearen gaineko betebeharrak betetzen diren berrikustea.
- Bezeroen finantza-tresnei eta funtsei buruzko informazioa urtero berrikustea, eskura baldin badago, 217/2008 Errege Dekretuaren 48. artikuluan adierazitako moduan.
- Urtean behin egiaztatzea politika eguneratzen den eta webgunean berorren bertsio eguneratua dagoen.

