



## **1. Gobernu korporatiboa**

### **a) Administrazio-organoan karguak dituzten Zuzendaritzako kideak**

Kontseilu Errektorean ez dago Zuzendaritza Kontseiluko kiderik.

### **b) Zuzendaritza-organoko kideak hautatzeko politika eta haien ezagutzak, eskumenak eta esperientzia**

Caja Laboral Popular Coop. de Créditoren Kontseilu Errektoreko Erregelamenduaren 5. artikuluan jasota dagoenez, kooperatibaren Kontseilu Errektoreak 12 kide titular izango ditu gutxienez eta 13 gehienez, estatutu sozialetako lehen xedapen iragankorrean ezarritakoaren kalterik gabe. Hamahirugarren kidea, dagokionean eta legearen aginduz kooperatiba behartuta badago, kooperatibako kontratu mugagabedun langile bat izango da. Ezin izango da beste entitate bateko jarduneko langile izan, ezein tituluren bidez ere, eta gainerako kontseilarien agintaldi eta araubide berberak izango ditu. Era berean, kooperatiben legedian aurreikusitakoan arabera hautatu eta kargugabetuko da. Horiekin batera, sei ordezkotzko izendatuko dira, titularrek kargua behin betiko utziz gero haiek ordezteko, estatutuen arabera agintaldia amaitzeko geratzen den denboran.

Lau kide titular eta bi ordezkotzko lan-bazkideen artean izendatuko dira. Zortzi kide titular eta lau ordezkotzko gainerako bazkideen artean izendatuko dira. Batzar Nagusiak aukeratuko ditu kide titular eta ordezkotzkoak. Bozketa sekretua izango da, eta boto-kopuru handienaren arabera aukeratuko dira. Kontseilari pertsona juridikoen kasuan, pertsona fisiko bat izendatu beharko da, karguaren eginkizunak betetzeko.

2012ko azaroan sinatutako Bat egiteko Erabakiaren Lehen Xedapen Iragankorrean, Ipar Kutxako beste 3 kide izendatzea erabaki zen, eta arian-arian murriztuz joango zela kopurua. 2017ko apirilaren 1eko Batzarraren ondoren, 12 kide ditu berriro.

Kontseilari Errektoreko kideek uneoro bete behar dituzte Kontseilarien eta Funtsezko Eginkizunen Titularren Egokitasun Eskuliburuan jasotako baldintzak.

### **1. Ohoragarritasuna, zintzotasuna eta osotasuna**

Ohoragarritasuna, zintzotasuna eta zintzotasuna agertzen dira Laboral Kutxaren kudeaketa osasuntsu eta zuzena egiteko gaitasunari buruzko zalantzarik sortzen ez duen jarrera



pertsonal, komertzial eta profesionala erakutsi duten pertsonengan, kontrakoa adierazten duten arrazoi objektibo eta frogagarririk gabe.

Hauek dira ohoragarritasuna, zintzotasuna eta osotasuna ebaluatzeko aintzat hartu beharreko aldagaiak:

(1) Kargu jakin horren ibilbidea, arautzeaz eta gainbegiratzeaz arduratzen den agintariekiko harremanetan; aurreko kargu edo postuetatik kaleratzeko edo kargugabetzeko arrazoiak; kaudimen pertsonalean eta betebeharrak betetzen duen historiala; jardun profesionala, baldin eta esku-hartze goiztiarreko prozesua edo suntsiarazpen-prozesua jasan duen kreditu-entitate batean ardura-postuak bete baditu; konkurtso-araudiaren arabera gaitasungabetu badute, konkurtsoaren kalifikazio-epaian ezarritako gaitasungabetze-aldia amaitu ez den bitartean; eta aipaturiko araudia indarrean sartu aurreko konkurtso-prozeduretan porrot egin eta konkurtsoan sartu ondoren, oraindik berriro gaitu gabe badago.

(2) Delitu edo falta bategatik kondenatua izatea eta arau-hauste administratiboa egitegatik zehatuta egotea, honako hauek kontuan hartuta: (i) delitua, falta edo arau-hauste administratiboa doluzkoa edo zuhurtziagabekeriazkoa den; (ii) epaia edo zehapena irmoa den ala ez; (iii) ezarritako kondenaren edo zehapenaren larritasuna; (iv) kondena edo zehapena eragin duten gertakarien tipifikazioa, bereziki ondarearen, kapitalak zuritzeari buruzko araudiaren, ordena sozioekonomikoaren, herri-ogasunaren edo gizarte-segurantzaren kontrako delitua egin bada, edota banku-jarduerari, aseguru-jarduerari, balore-merkatuarenari edo kontsumitzaileen babesari buruzko arauak hautsi badira; (v) zehapena eragin zuten gertaerak norberaren mesederako edo negozioen administrazioa edo gestioa laga dioten hirugarrenen kalterako diren, eta kondena edo zehapena ekarri dioten gertaeren garrantzia, kreditu-kooperatibako kontseilariari esleitu zaizkion edo esleituko zaizkion eginkizunak aintzat hartuta; (vi) izaera penala edo administratiboa duten legez kanpoko gertaeren preskripzioa eta erantzukizun penalaren iraungipena; (vii) aringarriak dauden eta delitua edo arau-haustea egin ondorengo portaera nolakoa den; eta (viii) delituengatiko, faltengatiko edo arau-hausteengatiko kondenak edo zehapenak errepikatu egin diren. Hori guztia, prozedura penalei eta oinarrizko beste eskubide batzuei aplikagarri zaien errugabetasun-presuntzioaren kalterik gabe.

(3) Oinarrizko edozein eskubide deusetan ukatu gabe, kontuan hartu beharko dira aurrekari penalak edo espediente administratibo egokiak, bai eta ikerketa garrantzitsu eta funtsa duena ere, bai esparru penalean bai administratiboan, (2) (iv) puntuari aipatutako gertaeraren bati buruz.



Hala ere, ez da ulertuko ohoragarritasun falta dagoela, bere kargua betetzen ari dela, kontseilari bat ikerketa horien xede izateagatik. Zigor-aurrekari edo administrazio-espeditente guztiak kontuan hartu beharko dira legeria nazionalen indarrean dauden preskripzio-epeak kontuan hartuta.

(4) Iraganeko eta oraingo lanbide-jardunarekin eta finantza-kaudimenarekin zerikusia duten egoerak, eta bereziki:

- a. kontseilaria zordun berankorra bada (adibidez, kreditu-informazioko sozietate batean erregistro negatiboak baditu);
- b. Kidearen titulartasun edo zuzendaritzapean dauden edo kideak partaidetza edo eragin nabarmena izan duen edo duen erakundeen enpresa- eta finantza-jarduera, batez ere edozein prozedura konkurtsal eta likidazio-prozedura kontuan hartuta, eta kideak prozedura sortu zuen egoera zein modutan bideratu duen kontuan hartuta;
- c. Konkurtso pertsonalaren deklarazioa; eta
- d. Errugabetasun-presuntzioari kalterik egin gabe, demanda zibilak, administrazio- edo zigor-prozedurak, inbertsio edo erakusketa handiak eta hartutako maileguak, baldin eta eragin nabarmena izan badezakete bere jabetzako edo berak zuzendutako kideen edo erakundeen finantza-kaudimenean, edo kideak parte-hartze nabarmena badu.

(5) Faktore hauek ere kontuan hartu beharko dira, gutxienez:

- a. Kontseilariak agintari eskudunekin dituen harremanetan jarrera gardena, irekia eta lankidetzakoa izan ez duela frogatzen duen edozein froga;
- b. jarduera komertzial, negozio edo lanbide bat garatzeko edozein erregistro, baimen, afiliazio edo lizentzia ukatu, ezeztatu, kendu edo botatzea;
- c. konfiantzako, harreman fiduziarioko edo antzeko egoera bateko lanpostu bat kaleratu edo kargutik kentzeko arrazoiak, edo lanpostua uzteko eskatu zitzaizenak;
- d. garrantziko edozein agintari eskudunek administrazio-organoko kide gisa jarduteko gaitasunik gabe uztea, erakunde baten negozioa zuzentzen duten pertsonak barne;
- e. Pertsonak jokabide-estandar altuekin bat ez datorrela adierazten duen beste edozein proba.



Kontseilari pertsona juridikoen kasuan, aurreko baldintzak bete beharko dira bai kontseilari pertsona juridikoaren ordezkari den pertsona fisikoari dagokionez, bai kontseilari pertsona juridikoari dagokionez.

## **2. Ezagutza, gaitasunak eta esperientzia egokiak**

Ezagutza, gaitasun eta esperientzia egokien ebaluazioak kontuan hartu beharko ditu:

- a. lanpostuaren eginkizunak eta erantzukizunak eta eskatzen diren gaitasunak.
- b. ikasketen, prestakuntzaren eta esperientziaren bidez lortutako ezagutzak eta gaitasunak;
- c. aurreko lanpostuetan lortutako esperientzia praktikoa eta profesionala, eta
- d. ebaluatutako kidearen jardura profesionalek eskuratu eta erakutsitako ezagutzak eta gaitasunak.

### Ezagutzak

Zuzendaritza Kontseiluko kideek erakundearen negozioaren eta arriskuen berri izan beharko dute, eta ezagutza horren maila bat etorriko da beren erantzukizunekin. Horrek esan nahi du kontseilari jakin batek zuzeneko erantzukizunik ez duen arloak behar bezala ulertu behar direla, baina organoko gainerako kideekin batera taldean arduratsua izan behar duela.

Argi eta garbi azaldu beharko dute entitatearen gobernu korporatiboko sistemak, haien eginkizunak eta erantzukizunak, eta, hala dagokionean, taldearen egitura eta sor daitekeen edozein interes-gatazka. Kontseilu Errektoreko kideek kultura bat, balio korporatibo batzuk eta portaera egoki bat ezartzen lagundu behar dute Kontseiluaren eta Entitatearen barruan.

Kontuan hartuko dira kontseilariaren maila eta profil akademikoa eta bankuen eta finantza-zerbitzuen arloekin edo beste arlo garrantzitsu batzuekin zerikusia duen ala ez. Bereziki, garrantzitsuak dira arlo hauetako ezagutzak: banka eta finantzak, ekonomia, zuzenbidea, kontabilitatea, auditoretza, administrazioa, finantza-erregulazioa, informazioaren teknologiak eta metodo kuantitatiboak.

### Gaitasunak

Kontseilariaren eskumenak behar bezala ebaluatzeko, ondoko eskumen garrantzitsuen zerrenda ez-zehatza erabiliko da, kontseilari errektorearen barruan betetzen den lanpostuaren eginkizunak eta erantzukizunak kontuan hartuta:



- ✓ Egiazkotasuna
- ✓ Erabakia hartzea
- ✓ Komunikazioa
- ✓ Irizpide ona
- ✓ Bezeroari eta kalitateari begira
- ✓ Lidergoa
- ✓ Leialtasuna / Konpromisoa
- ✓ Kanpo-kontzientzia
- ✓ Negoziazioa
- ✓ Limurtzailea
- ✓ Elkarlaneko lana
- ✓ Ikuspegi estrategikoa
- ✓ Estresarekiko erresistentzia
- ✓ Erantzukizunaren zentzua
- ✓ Bileren buru izatea
- ✓ Berrikuntza/sormena
- ✓ Eraldaketa digitala
- ✓ Informazio digitala
- ✓ Segurtasun digitala

#### Esperientzia

Kontseilari baten ezagutzak, gaitasunak eta esperientzia ebaluatzean, kontuan hartuko da honako hauekin lotutako esperientzia teorikoa eta praktikoa:

- a. banku eta finantza-merkatuak;



- b. lege-eskakizunak eta arau-esparrua;
- c. plangintza estrategikoa, entitate baten estrategia edo negozio plana ulertzea eta betetzea;
- d. arriskuen kudeaketa (entitate baten arrisku mota nagusien identifikazioa, ebaluazioa, jarraipena, kontrola eta arintzea)
- e. kontabilitatea eta auditoretza;
- f. erakunde baten prozeduren eraginkortasuna ebaluatzea, gobernua, gainbegiratzea eta kontrol eraginkorrak bermatuz; eta
- g. entitate baten finantza-informazioa interpretatzea, funtsezko gaiak informazio horretan oinarrituta identifikatzea eta kontrol eta neurri egokiak hartzea.

Kontseilari errektoreek gai izan behar dute erabakiak modu eraikitzailean zalantzan jartzeko eta Zuzendaritza Kontseilua eraginkortasunez ikuskatzeko. Gainbegiratze funtzioa eraginkortasunez betetzeko ezagutza, gaitasun eta esperientzia egokiak lanpostu akademiko edo administratibo garrantzitsuetan eskuratu ahal izan dira, edo finantza entitateak edo beste enpresa batzuk zuzendu, gainbegiratu edo kontrolatuz.

### **3. Gobernamentu onerako prestutasuna**

Kontseilariak aktiboki bete beharko dituzte beren eginkizunak, eta erabaki eta iritzi sendoak, objektiboak eta independenteak hartu eta eman beharko dituzte beren eginkizun eta erantzukizunetan, zintzotasunez eta zintzotasunez jardunez.

#### Interes-gatazka

Kontseilari guztiek leialtasunez bete behar dute kargua, fede onez eta Laboral Kutxaren interes onenaz. Kontseilari guztien betebeharra da beren interesak, norberarenak zein besterenak, Laboral Kutxarekiko interes sozialarekin eta beren betebeharrekin gatazkan sar daitezkeen egoeretan ez erortzea.

Horretarako, ondoren adierazten diren faktoreak baloratuko dira, kontseilariak Laboral Kutxaren interesekin etengabeko edo egiturazko gatazkarik izan ez dezan.

Hauek izan daitezke faktore horiek:

1. Iraganean edo orain beste erakunde pribatu edo publiko batzuetan karguak izatea eta, hori dela eta, interes-gatazkek sortzeko arriskua egotea.



2· Laboral Kutxaren edo horrek kontrolatutako sozietateen Kontseilu Errektoreko beste kide batzuekin harreman pertsonala, profesionala edo ekonomikoa izatea eta, hori dela eta, interes-gatazkak sortzeko arriskua egotea.

3· Laboral Kutxaren edo horrek kontrolatutako sozietateen kontrolaz arduratzen diren bazkideekin harreman pertsonala, profesionala edo ekonomikoa izatea eta, hori dela eta, interes-gatazkak sortzeko arriskua egotea.

4· Hiru kooperatiba baino gehiagotan edo beste kreditu-erakunde batean kontseilari izatea edo pareko posturen batean egotea. Hautagaiaren egokitasuna balioztatu aurretik, Izendapenen Batzordeak adostasuna eskatuko dio Kontseilu Errektoreari, aldi berean Laboral Kutxan eta beste kreditu-erakunde batean kontseilari izateari buruz.

5· Lanbidea edo lanpostua dela eta Laboral Kutxaren gaiez arduratzeko zailtasuna izatea.

6· Edozein arrazoiengatik Kontseilu Errektorearen bileretara joateko edo Laboral Kutxaren gaiez arduratzeko gaitasun fisikoa edo psikikoa ez izatea, 6 hilabetez edo gehiagoz.

7· Laboral Kutxarekin edozein motatako mugaeguneratutako zor galdagarriak izatea, bai bere aldetik, bai beste pertsona edo erakunde batzuen ordezkartzan, edo zor horiek dituen enpresa bateko kontseilaria, goi-zuzendaria edo langilea izatea edo bere karguan dagoela Caja Laboralarekiko betebeharrak ez betetzea, 1989ko maiatzaren 26ko Kreditu Kooperatiben 13/1989 Legearen 9.8 artikuluan aurreikusitakoaren arabera.

8· Zalantzako arriskuko bezeroa izatea edo horrelakotzat hartutako erakunde bateko kontseilaria, goi-zuzendaria edo langilea izatea. Kontseilari den pertsona juridikoaren kasuan, hori ordezkatzeko duen pertsona fisikoari ere eragiten dio baldintza horrek.

Zuzendaritza Kontseiluak behar bezala jakinarazi, eztabaidatu, dokumentatu, erabaki eta kudeatu beharko ditu interes errealeko eta balizko gatazka guztiak. Kontseilariak ez dute bozkatzeko interes-gatazka duten edozein gairen gainean.

#### Behar adinako dedikazioa

Kontseilariak bere eginkizun eta erantzukizunetan behar adina denbora eman dezakeen edo ez ebaluatuko da, erakundearen negozioa, arrisku nagusiak eta negozio-ereduaren eta arrisku-estrategiaren ondorioak ulertzea barne.

Halaber, kontseilariak beren betebeharrak jarduera bereziki handitzen den aldietan betetzeko gai izan beharko dute, kontuan hartuz aldi horietan dedikazio maila handiagoa eskatzen ahal dela ohiko aldietan baino. Kontseilari batek behar adina denbora eman duen ebaluatzeko kontuan hartuko diren alderdien xehetasunak Funtzio Gakoen Kontseilari eta Titularren Egokitasun Eskuliburuaren 1.3.2 atalean daude jasota.



Behar den dedikazio denbora kalkulatzeko, kontuan hartuko dira Kontseilu Errektoreko lanpostuen eginkizunak eta betebeharrak eta integrazioan eta prestakuntzan behar adina denbora eman beharra.

“Egokitasun-matrizea” dokumentuan jasoko da betetzen den lanpostuaren arabera behar den denbora.

Kontseilari errektoreei beren eginkizunak betetzeko behar duten denbora jakinaraziko zaie.

“Kontseilu Errektorearen funtzionamenduaren txostena” urtero eginez, ikuskatuko da kontseilariak beren eginkizunetan behar beste denbora ematen dutela. Bilerak prestatzea, bileretara joatea eta administrazio organoaren bileretan aktiboki parte hartzea denbora dedikazioaren adierazleak dira.

“Egokitasun-matrizean”, kontseilariak betetzen dituzten kanpoko lanpostu profesional eta politiko guztien erregistroak gordeko dira. Erregistro horiek eguneratuko dira kide batek entitateari aldaketaren bat jakinarazten dion bakoitzean eta Laboral Kutxak beste bide batzuetatik aldaketa horien berri duenean. Lanpostu horietan aldaketaren bat egiten bada eta horrek kontseilari errektore baten gaitasuna murrizten badu bere eginkizunetan behar adina denbora emateko, Laboral Kutxak berriz ebaluatuko du kideak bere lanposturako behar duen denbora eskaintzeko duen gaitasuna.

### Ideien independentzia

Ideiak alde batera utzita jardutea portaera-eredu bat da, kontseilari guztiei eskatzen zaiena; beraz, Laboral Kutxan erabakiak hartzeko prozesua eta goi-zuzendaritzaren erabakiak ebaluatzeko eta zalantzan jartzeko Kontseilariak duen gaitasuna baloratuko da.

Kontseilariak aktiboki bete beharko dituzte beren eginkizunak, eta erabakiak eta iritzi sendo, objektibo eta independenteak hartu eta eman ahal izango dituzte beren erantzukizunetan.

Zehazki, ebaluatu behar da ea kontseilariak baduen jokabide-trebetasunik, honako hauek barne:

- a) Kontseilu Errektoreko beste kide batzuek proposatutako erabakiak eraginkortasunez ebaluatzeko eta zalantzan jartzeko balioa, uste sendoa eta indarra;
- b) Zuzendaritza Kontseiluko kideei galderak egiteko gaitasuna; eta
- c) “pentsamendu gregarioari” aurre egiteko gaitasuna.

**c) Aniztasun-politika, Zuzendaritzako kideen hautaketari dagokionez, politika horretan ezarritako helburu eta xedeei dagokienez, eta helburu eta xede horien betetze-mailari**





## **dagokionez**

Entitateak kasu egiten die aniztasun-politiken alorreko aginduei, administrazioorganoko kideen eta funtsezko eginkizunen titularren egokitasuna ebaluatzeari buruzko jarraibide eta araudietan ezarritakoa betetzeko, eta, Kontseilu Errektorerako hautagaiak hautatzeko politikan eta ebaluazio- eta egokitasun-prozesuetan, ezaugarri hauei erreparatzen die: profil akademikoari, profil profesionalari, generoari eta adinari.

Esan beharra dago, 2019ko abenduaren 31n gaindituta dagoela ordezkari txikiena duen generorako ezarritako gutxieneko ehunekoak; izan ere, Kontseilu Errektoreko (kooperatibako administrazio-organo goreneko) kideengan eutsi egin zaio 2017ko ekitaldian lortu zen genero-parekotasunari.

Era berean, goi-zuzendaritzako kideak hautatu, izendatu eta berritzeari dagokienez, Caja Laboralak Ondorengotza Plan bat du funtsezko lanpostuetarako. Bertan, ordezkatu beharreko lanpostu kritikoak, ibilbide profesionalak eta jatorriko profilak zehaztu dira, bai eta identifikaturiko pertsonen zuzendutako garapen profesionalerako planak eta lanpostu bakoitzerako ondorengotza-planak ere. Funtsezko lanpostuak, ondorengotza-planaren premia izan dezaketenak, eta gaur egun lanpostu horietan daudenak ordezkatzeko gaitutako pertsonak zehazteko, hainbat aldagai hartzen dira kontuan: prestakuntza, esperientzia eta ezagutzak, zuzendaritzako ibilbidea, errendimenduaren historia, gaitasun eta trebetasun pertsonalak, Entitatearekiko konpromisoa, potentziala eta abar.

## **d) Arrisku Batzordea**

Kreditu-erakundeen antolamendu, ikuskapen eta kaudimenari buruzko 10/2014 Legearen 37. eta 38. artikuluetan finkatutakoaren arabera, 2014. urtearen bukaeran Arrisku Batzorde bat eratu zen, arriskuak gestionatzeko. Eginkizun hori Kontseilu Errektorearen ardurapean dago, eta eginkizun operatiboetatik kanpo egon behar du, arriskuen jarraipenari espezializazio eta sakontasun handiagoak emateko. 2019-12-31n, Kontseilu Errektoreko sei kidek osatzen zuten Batzordea.

Arrisku Batzordearen zeregin bereziak Kontseilu Errektorearen araudian (11 Bis artikuluan) daude jasota; hauek dira:

- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, Entitatearen arriskurako joera orokorraren (egungoaren eta etorkizunekoaren) eta arlo horretako estrategiaren inguruan, eta laguntzea estrategia hori eta arriskuak gestionatu, ikuskatu eta murrizteko politika zehatzak ezartzen diren jagoten.
- Zaintzea bezeroei eskainitako aktibo eta pasiboen prezio-politikak aintzat har ditzala Entitatearen enpresa-eredua eta arrisku-estrategia. Hala ez bada, Arrisku



Batzordeak egoera hori konpontzeko plana aurkeztuko dio Kontseilu Errektoreari. Kontseilu Errektorea aholkatzea, Entitateko arrisku esanguratsu guztiak kudeatu eta ikuskatzen.

- Kontseilu Errektoreari aholku ematea, stress testaren inguruan eta arriskuen alorrean kapitalaren plangintza egiten.
- Arriskuak gestionatzeko eta barne-antolamenduaren eraginkortasunerako baliabide egokiak esleitzen direla zaintzea.
- Kontseilu Errektorearen eta erakundearen artean arriskuen inguruko informaziokanal eraginkorrek daudela zaintzea, eta batzordeak berak eta Kontseilu Errektoreak arriskuei buruz jaso beharreko informazioaren izaera, kopurua, formatua eta maiztasuna zehaztea, Kontseilu Errektorearekin batera.
- Aktiboen balioztapena, kredituen kanpo-kalifikazioen erabilera, arriskuei buruzko barne-ereduak eta Arriskuak Gestionatzeko Unitatea gainbegiratzea.
- Ordainsari-politika eta -jardunbide arrazoizkoak ezartzen laguntzea. Xede horrekin, Arrisku Batzordeak aztertuko du ea ordainketa-sisteman aurreikusitako pizgarrien politikak aintzat hartzen dituen arriskua, kapitala, likidezia eta irabazien probabilitatea eta aukera. Ordainsarien Batzordeak ere egin dezake hori.
- Gainera, indarreko legerian nahiz estatutu sozialetan zehaztutako gainerako eginkizunak eta Kontseilu Errektorearen erabakiz esleitu ahal zaizkionak ere bete beharko ditu.

Erregelamenduaren arabera, Arrisku Batzordeak behar adina bilera egingo ditu, lehendakariak deialdia eginda edo edozein kidek eskatuta. Kide bakoitzak boto bat izango du, erabakiak gehiago soiluz hartuko dira eta lehendakariaren botoak berdinketak erabakiko ditu. 2019an zehar, Batzordeak 8 bilera egin ditu.

#### **e) Kontseilu Errektoreari arriskuei buruz eman beharreko informazio-fluxuaren azalpena**

Kontseilu Errektorea da, Entitatearen administrazio-organo gorena den aldetik, Entitateak hartzen dituen arriskuak zaindu eta gainbegiratzearen azken arduraduna.

Hori dela eta, arriskuak zorrotz kontrolatzeko eskatzen dio Zuzendaritza Nagusiari, baita, batzordeen eta txostenen bidez, arriskuen inguruko informazioaren deskargu sistematikoa bidaltzeko ere.

#### **Batzordeak**

- Eragiketa Batzorde Nagusia

Eragiketa Batzorde Nagusiak hamabostean behin egiten ditu ohiko bilkurak; apartekoak, ostera, lehendakariak deitzen dituen. Lehendakariak, Kontseilu Errektoreko beste lau kidek,



zuzendari nagusiak eta Zuzendaritzak izendatutako beste lau kidek hartzen dute parte batzorde horretan.

Bezeroen kreditu-arriskurako proposamenak aztertu eta onestea da haren eginkizuna, zenbatekoan inolako mugarik gabe eta Kontseilu Errektoreak eginkizun horretarako eskuordeturik. Hilean behin, jardueraren berri emango beharko dio Kontseilu Errektoreari.

#### · Ikuskaritza Batzordea

Kontseilu Errektoreak Ikuskaritza Batzorde bat izendatuko du bere baitan. Kontseilu Errektoreak berak zehaztuko du zenbat kontseilarik osatuko duten Batzordea.

Gutxienez 3 izango dira, ez-exekutiboak guztiak, eta, horiek izendatzeko, kontuan hartuko ditu bakoitzaren ezagutza, gaitasunak eta esperientzia, bai eta Batzordearen

zeregina ere. Ikuskaritza Batzordeko kide gehienak independenteak izango dira.

Kontseilu Errektoreak kide independenteen artean hautatuko du Batzordeko lehendakaria, eta 4 urtean behin ordeztu beharko du. Lehendakari hori berriro hautatu ahal izango da, kargua utzi eta urtebete igaro ondoren.

Ikuskaritza Batzordeak eskumen hauek izango ditu gutxienez:

- Batzordean aztertu diren bere eskumenerako gaien berri ematea Batzar Nagusiari.
- Entitatean ezarri beharreko araudiarekin bat, kontu-ikuskaritza edo ikuskaritza sozietateak izendatzeko, kargu berritzeko edo kargugabetzeko proposamenak Kontseilu Errektoreari aurkeztea, Batzar Nagusiak dagokion erabakia har dezan.
- Sozietatearen barne-kontrolaren, barne-ikuskaritzaren eta arriskuak gestionatzeko sistemen eraginkortasuna gainbegiratzea. Ildo beretik, ikuskaritza egitean barne kontrolerako sisteman aurkitutako ahultasun nabarmenak eztabaidatzea kontu ikuskari edo ikuskaritza-sozietateekin.
- Araututako finantza-informazioa prestatzeko eta aurkezteko prozesua gainbegiratzea.
- Kontu-ikuskariekin edo ikuskaritza-sozietateekin harremanetan egotea, beraien independentzia arriskuan jar lezaketen gaien inguruko informazioa, kontuen ikuskaritza-prozesuari lotutako beste edozein gairen ingurukoa eta kontuikuskaritzari buruzko legerian zein ikuskaritza-arauetan aurreikusita dauden jakinarazpenak jaso eta Batzordeak aztertzeko. Nolanahi ere, kontu-ikuskariek eta ikuskaritza-sozietateek urtean behin berretsi beharko diote, idatziz, zuzenean edo zeharka haiekin zerikusia duten erakundearekiko edo erakundeekiko independenteak direla. Ildo beretik, ikuskari edo sozietateek nahiz beraiei atxikitako pertsonen edo erakundeek, aipaturiko erakunde horiei emandako zerbitzu osagarriari buruzko informazioa eman beharko diote, Kontu Ikuskaritzari buruzko Legeak xedatutakoarekin bat.



- Entitateak kanpo-ikuskariarekin kontratatzea proposatzen duen ikuskaritzaz gaindiko zerbitzuak ebaluatu eta, dagokionean, onestea.
- Urtean behin, kontu-ikuskaritzaren txostena argitaratu aurretik, kontu-ikuskarien edo ikuskaritza-sozietateen independentziari buruzko iritzia jasoko duen txostena argitaratzea. Txosten horretan azaldu egin beharko dira aurreko atalean aipatu diren aparteko zerbitzuak.
- Jokabide-kodeak eta gobernu korporatiboko arauak betetzen direla gainbegiratzea.

Ikuskaritza Batzordea beharrezkotzat jotzen denean bilduko da, lehendakariak deituta, beraren ekimenez edo edozein kidek eskatuta. Kideek pertsonalki joan behar dute bileretara, ez baitago beste inork ordezkatzeko aukerarik.

Barneko ikuskaritzaz arduratzen den pertsona bilerara joatea eskatu ahal izango du Batzordeak, eta pertsona horrek nahitaez eman beharko du laguntza eta eskatzen zaion informazioa. Ildo beretik, Batzordeak bileretan parte hartzea eskatu ahal izango die zuzendaritza-taldeko kideei, Kooperatibako langileei edota kontuikuskariei.

Batzordea baliozki osatuta geldituko da, kideen erdiak baino gehiago agertzen direnean. Batzordeko kideek boto bana izango dute, eta emandako botoen gehiengo soilez hartuko dira erabakiak. Lehendakariaren botoak ebatziko ditu berdinketak.

Batzordeak saioen aktak egingo ditu eta aztertutakoaren, lanen emaitzaren eta hartutako erabakien berri emango dio Kontseilu Errektoreari, garrantzizko gaien kasuan.

Aurreko ataletan agertzen ez diren kontuetan, Kontseilu Errektorera ezarritako funtzionamendu-arauak ezarriko dira, analogiaz. Era berean, Ikuskaritza Batzordeak araudi propioa izateko aukera du, Batzordeak berak proposatu eta Kontseilu Errektoreak onartzen badu. Araudi horretan garatu eta zehaztuko dira funtzionamendu-arauak.

2019-12-31n, lau kide ditu Batzordeak, eta 10 bilera egin ditu ekitaldian zehar.

#### · Izendapenen eta Ordainsarien Batzordeak

Kontseilu Errektoreak Izendapenen Batzorde bat eta Ordainsarien Batzorde bat eratuko ditu bere baitan, kontseilari ez-exekutiboz osatuta. Kideen heren batek gutxienez eta Kontseilu Errektoreak izendatutako 2 batzordeotako lehendakariak kontseilari independenteak izateko baldintzak bete beharko dituzte. Kontseilu Errektoreak erabakiko du zenbat kontseilarik osatuko duten batzorde bakoitza, baina 3 izango dira gutxienez.

Batzordeak beharrezkotzat jotzen denean bilduko dira, lehendakariak deituta, beraren ekimenez edo edozein kidek eskatuta. Kideek pertsonalki joan beharko dute bileretara, ez baitago beste inork ordezkatzeko aukerarik.



Batzordeak baliozki eratuko dira bilerara kideen erdiak baino gehiago agertzen direnean. Batzordeetako kideek boto bana izango dute, eta emandako botoen gehiengo soilez hartuko dira erabakiak. Lehendakariaren botoak ebatziko ditu berdinketak.

Batzordeek bilkuren aktak egin eta aztertutakoaren, lanen emaitzaren eta hartutako erabakien berri emango diote Kontseilu Errektoreari, garrantzizko gaien kasuan.

Entitatean bere zereginari lotutako eginkizunak betetzen dituzten pertsonak bileretara joatea eskatu ahalko dute Batzordeek.

Aurreko ataletan agertzen ez diren kontuetan, Kontseilu Errektorera ezarritako funtzionamendu-arauak ezarriko dira, analogiaz. Era berean, batzordeek araudi propioa izateko aukera dute, batzordeek beraiek proposatuta eta Kontseilu Errektoreak onartuta. Araudi horretan garatu eta zehaztuko dira funtzionamenduarauak.

Hona hemen Izendapenen Batzordearen eginkizunak:

- Kontseilu Errektoreko postu hutsak hornitzeko hautagaiak bilatu eta gomendatzea, Kontseilu Errektoreak edo Batzar Nagusiak onets ditzan.
- Kontseilu Errektorearen ezagutzen, gaitasunaren, aniztasunaren eta esperientziaren oreka ebaluatzea eta izendapen zehatz baterako behar diren eginkizunak eta gaitasunak deskribatzea, bai eta lanpostua betetzeko aurreikusitako dedikazioa balioztatzea ere.
- Aldian behin (urtean behin gutxienez), Kontseilu Errektorearen egitura, tamaina, eraketa eta jarduketa aztertzea eta egin beharreko aldaketak gomendatzea.

Zuhurtziazko Garrantziko Informazioa 2018ko abenduaren 31n 33 · Aldian behin (urtean behin gutxienez), Kontseilu Errektorearen eta bertako kideen egokitasuna aztertzea eta ondorioak Kontseilu Errektoreari jakinaraztea.

- Aldian-aldian, Kontseilu Errektoreak goi-zuzendaritzako kideak hautatu eta izendatzeko jorratzen duen politika aztertzea eta horren inguruko gomendioak ematea.
- Kontseilariak eta Funtsezko Titularrak Hautatzeko eta horien Egokitasuna Ebaluatzeko Prozedurari buruzko Eskuliburuan esleitzen zaizkion eginkizunak.
- Kontseilu Errektorean ordezkartzarik txikiena duen sexuak izan beharreko gutxieneko ordezkartzaren inguruko helburua finkatzea eta, helburu hori betetzeko, ordezkartzarik txikiena duen sexuko pertsona-kopurua handitzeko orientabideak ematea.
- Indarrean dagoen legeriak eta estatutu sozialek finkaturiko gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleiturikoak ere.

Bere eginkizunen artean egongo da, halaber, ahal den neurrian eta etengabe bermatzea Kontseilu Errektorearen erabakiak pertsona bakarraren edo talde txiki baten mende ez daudela eta, ondorioz, Entitate osoaren interesen kalterako ez direla.



Izendapenen Batzordeak egoki deritzen baliabideak erabili ahal izango ditu bere eginkizunak betetzeko, kanpoko aholkularitza ere bai, eta behar dituen fondoak jasoko ditu horretarako.

Kontseilu Errektoreko kideen eta funtsezko langileen egokitasuna balioztatu eta informatzeko ondoretarako, Kontseilariak eta Funtsezko Titularrak Hautatzeko eta horien Egokitasuna Ebaluatzeko Prozedurari buruzko Eskuliburuan oinarrituko da Batzordea.

Izendapenen Batzordeak bost kide ditu eta 10 aldiz bildu da 2019ko ekitaldian.

Hona hemen Ordainsarien Batzordearen eginkizunak:

- Entitatean aplikatu beharreko ordainketa-politika orokorra Kontseilu Errektoreari proposatzea eta Kontseilu Errektoreak ordainsarien inguruan hartu beharreko erabakiak prestatzea, baita entitatearen arriskuan eta arriskuen gestioan eragiten dutenak ere.
- Kontseilu Errektorea informatuta izatea identifikaturiko kolektiboan sartutako zuzendarien ordainsari-politikari buruz eta kontseilarien (izaera horregatik ordainketarik jasotzen dutenean) eta zuzendari nagusiaren eta parekoen ordainsari-politika orokorrari buruz, bai eta eginkizun exekutiboak betetzen dituzten Kontseilu Errektoreko kideen banakako ordainsariei eta kontratu-baldintzei buruz.
- Ordainsari-politika aplikatzearen inguruko urteko ebaluazio independentea (barnekoa edo kanpoko) egiten dela bermatzea.
- Entitatean ezarritako ordainsari-politika egoki betetzen dela zaintzea, eta, aldi-aldi, identifikaturiko kolektiboko zuzendarien, kontseilari izateagatik ordainsaria jasotzen dutenen, zuzendari nagusiaren eta horien parekoen ordainsari-politika aztertzea.
- Indarrean dagoen legeriak eta estatutu sozialek finkaturiko gainerako eginkizunak betetzea, baita Kontseilu Errektorearen erabakiz esleiturikoak ere.

Erabakiak prestatzen dituztenean, bazkide, inbertsiogile eta Entitateko beste alderdi interesdun batzuen epe luzerako interesak eta interes publikoa bera hartuko ditu aintzat Ordainsarien Batzordeak.

Araudi aplikagarriak agintzen badu Kontseilu Errektoreak langileen ordezkariak izan behar dituela, Ordainsarien Batzordeak ere langileen ordezkari bat edo gehiago izango du.

Ordainsarien Batzordeak bost kide ditu eta 8 aldiz bildu da 2019ko ekitaldian.

#### · Arrisku Batzordea

Kontseilu Errektoreak funtzio exekutiborik ez duten kontseilariak osaturiko Arrisku Batzorde bat izendatu du bere baitan. Kontseilari horiek Entitatearen arrisku-estrategia eta arriskuarekiko joera erabat ulertu eta kontrolatzeko ezagutza, gaitasuna eta esperientzia izan behar dituzte. Kontseilu Errektoreak erabakiko du zenbat kontseilari osatuko duten batzordea, baina 3 izango dira gutxienez.



Kideen heren bat gutxienez, eta Kontseilu Errektoreak izendatuko duen lehendakaria betiere, kontseilari independenteak izango dira.

Arrisku Batzordeak, eginkizun operatiboak ez ezik, puntu honetako d) atalean zerrendatutako eskuduntzak ere izango ditu.

· Beste batzorde batzuk

Kontseilu Errektoreak, batzorde horietan zuzenean parte hartzen ez badu ere, Aktiboen eta Pasiboen Batzordearen (APBren) eta Eragiketa Arriskuaren Batzordearen (EABren) deskargua jasoko du goi-zuzendaritzatik. Bestalde, Aktiboen eta Pasiboen Batzordeko eta Eragiketa Arriskuaren Batzordeko arduradunek Kontseilu Errektoreko ohiko eta ezohiko bilkuretarako deia jaso dezakete.

**Txostenak**

Kontseilu Errektoreko kideek, xede horrekin finkatutako atariaren bidez, txosten (eta bertsio historiko) hauek dituzte, etengabe, eskura:

- Plan Estrategikoa
- Gestio Plana
- Urteko Ikuskaritza Txostenak
- Arriskuen txostenak
- Gobernu Korporatiboaren Txostena
- Kapitalaren Autoebaluazio Txostena
- Zuhurtziazko Garrantziko Txostena
- Heziketako eta Sustapeneko Fundoa
- Kapitalak Zuritzeari buruzko Txostena
- EGE txostena

Era berean, hala beren ekimenez nola Zuzendaritzaren ekimenez, interesaren edo abagunearen arabera egokiak iruditzen zaizkien deskargu edo txostenak eskura ditzakete.