

# YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE POLİTİKASI

<b>Doküman No</b>	PL.IYM.0013.02
<b>Gizlilik Derecesi</b>	Kuruma Özel
<b>Doküman Sahibi</b>	İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü
<b>Hazırlayan</b>	Selen Bilbey
<b>Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
<b>Revizyon No</b>	2
<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
<b>Çıkış Ünitesi</b>	İnsan Kaynakları ve İdari İşler Müdürlüğü

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0013.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE</b>

## İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ.....	3
2. KAPSAM .....	3
3. TANIMLAR.....	3
4. POLİTİKA ESASLARI .....	4
4.1 Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele’de Görev ve Sorumluluklar .....	4
4.2 Rüşvet Ve Yolsuzlukla Mücadele Konusunda Öne Çıkan İlkeler .....	5
4.3 Rüşvet Ve Yolsuzlukla Mücadele Standartları.....	6
4.3.1 Kamu Görevlileri ile İlişkiler .....	6
4.3.2 Ödemeler .....	7
4.3.3 Bağış ve Sponsorluklar.....	7
4.3.4 İş Teklifleri .....	8
4.3.5 Birleşmeler, Satın Almalar ve Önemli Yatırımlar .....	8
4.3.6 Hediyeler ve Ağırlamalar .....	9
4.3.7 Üçüncü Tarafın Uyum Beklentisi .....	9
4.3.8 Üçüncü Taraf Riskinin Yönetimi .....	10
4.4 Rüşvet Ve Yolsuzlukla Mücadele Programı .....	11
4.4.1 Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Risk Değerlendirmesi .....	11
4.4.2 Politikalar ve Prosedürler .....	12
4.4.3 Eğitim .....	12
4.4.4 Kontroller .....	12
4.4.5 İhlallerin Bildirimi ve Sonuçları .....	13
4.4.6 Raporlama ve Bilgi Paylaşımı, Kayıt Tutma .....	14
5. YÜRÜRLÜK ve ONAY .....	14
6. YÜRÜTME .....	14
7. REVİZYON BİLGİLERİ.....	14

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

Doküman No	PL.IYM.0013.02
Doküman Adı	YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE

## 1. AMAÇ

T.O.M. Katılım Bankası Anonim Şirketi (“Bankamız”, “Banka”) Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele Politikası (“Politika”) ile, Banka iş birimlerini, çalışanlarını, iştirakleri ve ticari ilişki kurduğu üçüncü tarafları kapsayacak şekilde rüşvet ve yolsuzluğun yasaklanması ile ilgili taahhüdünü açık bir şekilde ifade edilmesi, bütünlüğün ve itibarın korunması için potansiyel rüşvet ve yolsuzlukların tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik ilkeleri tanımlanması, hem iç hem dış paydaşlara rüşvet yolsuzlukla mücadele ilke, süreçlerinin iletilmesi, rüşvet ve yolsuzluk risklerinin belirlenmesi, azaltılması ve bunların yönetilmesi için iş akışlarının Banka çalışanlarına bildirilmesi, rüşvet yolsuzlukla mücadele programının oluşturulması, uygulanması amaçlanmıştır.

## 2. KAPSAM

Bu politika, Banka’nın tüm çalışanları ve yöneticilerini, bağlı ortaklık ve iştirakleri, vekâleten iş görenleri ve üçüncü tarafları kapsamaktadır.

## 3. TANIMLAR

Politika, Bankacılık Kanunu (“Kanun”), Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Mal Bildiriminde Bulunulması, Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi hükümleri, Bankamız Politikaları, Destek Hizmetleri Alımına İlişkin Yönetmelik başta olmak üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yönetmelikleri, Bankamız Disiplin Yönetmeliği dahil olmak üzere diğer iç düzenlemeler, Banka Ana Sözleşmesi, Yönetim Kurulu İç Yönergesi ve diğer yasal düzenlemeler temel alınarak oluşturulmuştur.

İşbu Politika’da,

**BDDK:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nu,

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

Doküman No	PL.IYM.0013.02
Doküman Adı	YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE

**Üst Yönetim:** T.O.M. Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu ile üst düzey yönetimini,

**Üst Düzey Yönetim:** T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin yetki ve görevleri itibariyle Genel Müdür Yardımcısı'na denk ya da daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,

**Yolsuzluk:** Doğrudan doğruya ya da dolaylı yollardan rüşvet ve yasa dışı bir menfaat temin eden kişinin yürüttüğü görevlerin veya gerekli davranışların yasalara uygun bir şekilde yerine getirilmesinde sapmalara yol açan rüşvet veya başka her türlü yasadışı menfaatin talep ve teklif edilmesi, verilmesi ya da kabul edilmesini,

**Rüşvet:** Görevin gereklerine aykırı olarak bir işi yapmak veya yapmamak için yasal olmayan bir şekilde çıkar sağlanması, karar ve uygulamaları etkilemek amacıyla doğrudan ya da dolaylı olarak ödeme ya da menfaat teklif edilmesidir. Bu durum, nakdi veya gayrinakdi şekilde ödeme yapılması, değerli hediye verilmesi, çalışana kişisel çıkar sağlayacak bir avantaj sağlamanın teklif edilmesini,

**Üçüncü Taraf:** Çalışanlar haricinde; bir iş ortaklığı/konsorsiyum ortağı, acente, danışman, yüklenici, taşeron, tedarikçi ve satıcı, aracı, hizmet sağlayıcı vb. faaliyetlerinden herhangi birini ücret karşılığı gerçekleştiren bir kişi veya kuruluşu ifade etmektedir.

## 4. POLİTİKA ESASLARI

### 4.1 Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele'de Görev ve Sorumluluklar

Yönetim Kurulu tarafından Banka genelinde rüşvet ve yolsuzlukla mücadele sürecinin oluşturulması ve işletilmesinin sağlanması amacıyla İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürü, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele sorumlusu olarak görevlendirilmiştir. Bu görev kapsamında Sorumlu'nun görev ve yetkileri şu şekildedir;

- Etkin bir yolsuzlukla mücadele programını geliştirir, tanımlar, uygular ve denetler.

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

Doküman No	PL.IYM.0013.02
Doküman Adı	YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE

- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı hakkında görüş verir.
- Çalışanlara, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularına ilişkin durum değerlendirmeleri yapılmasında yardımcı olur.
- Bildirilen her türlü rüşvet ve yolsuzluk eylemini araştırır.
- Grup kurallarının benimsenmesini, ilgili tüm yasal ve düzenleyici gereklere göre gerektiği şekilde ilaveler yapılmasını ve grup kurallarının doğru uygulanmasına yönelik faaliyetlerin koordine edilmesini sağlar.
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı hakkında rehberlik eder.
- Durum tespitinin yapılması sırasında elde edilen materyallerin değerlendirilmesi dahil, çalışanlara rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında durum tespitinin yapılmasıyla ilgili destek sunulması için rehberlik eder ve tavsiyelerde bulunur.

Bu amaçla Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Sorumlusu, şüpheli veya fiili rüşvet ve yolsuzluk eylemi durumlarında, konunun araştırılması, her türlü dokümanın istenmesi, incelenmesi ve gerektiğinde Yönetim Kurulu'na taşıma yetkisine sahiptir. Ek olarak, yürürlükteki veri koruma, gizlilik kuralları ve kanununa aykırı herhangi bir kara para aklama şüphesini, fiili veya teşebbüs edilen rüşvet ve yolsuzluk eylemlerini Denetim Komitesi'ne rapor eder.

#### 4.2 Rüşvet Ve Yolsuzlukla Mücadele Konusunda Öne Çıkan İlkeler

İşbu Politika'da tanımlanan ilkeler, Bankamız bütünlük ve sürdürülebilir iş yapma taahhüdünden kaynaklanmaktadır. Bu ilke ve taahhütler Banka'nın Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'nde görev alan yöneticilerinin, Genel Müdür'ün, üst yönetimde görev alan diğer yetkililerinin söz sahibi olduğu tüm kararlarda bütünlük, şeffaflık ve hesap verilebilirlik ilkelerine uymasını, rüşvetin ve yolsuzluğun hiçbir şekilde kabul edilemeyeceğinin bilinciyle uyum kültürüne bağlı hareket edilmesini talep etmektedir.

- **Rüşvet ve Yolsuzluğa Karşı Sıfır Tolerans:** Banka, rüşvet ve yolsuzluk eylemlerine karşı sıfır tolerans taahhüdünü benimsemekle birlikte ister doğru ister dolaylı yoldan olsun

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

Doküman No	PL.IYM.0013.02
Doküman Adı	YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE

her türlü rüşvet ve yolsuzluk eylemini yasaklar. Banka çalışanlarının ve/veya üçüncü kişilerin, Banka işe olan işlemlerinde herhangi bir rüşvet ve yolsuzluk elemine tolerans gösterilemez. Banka, rüşvet ve yolsuzluk eylemi riskini önlemek ve rüşvet ve yolsuzluk eyleminin asla kabul görmeyeceği bir uyum kültürü yaratmak için rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı uygular.

· **Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Taahhüdü:** Banka, faaliyet gösterdiği çevrede rüşvet ve yolsuzlukla mücadelede gereken önlemleri alarak mücadele etmeyi taahhüt eder. Aynı zamanda tüm paydaşlarını, rüşvet ve yolsuzluktan arınmış olarak iş yapmaları konusunda teşvik eder. Banka, etkili bir rüşvet ve yolsuzlukla mücadele standardı uygulayarak, çalışanların ve iş ilişkisi içerisinde bulunduğu üçüncü tarafların eğitiminde ve farkındalığının artırılması hususunda rol model olmaktadır.

### 4.3 Rüşvet Ve Yolsuzlukla Mücadele Standartları

#### 4.3.1 Kamu Görevlileri ile İlişkiler

Banka'nın, kamu görevlileriyle veya bunlarla ilişkili kişilerle bağlantılı olarak yapacağı her türlü faaliyet, hem itibar riskine hem de uygulanan kanun ve yönetmeliklere uyum konusunda riske neden olabilir. İç Denetim Müdürlüğü ile İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü onayı (belli bir hediye/ağırlama seviyesi için spesifik ya da genel) olmadıkça, kamu görevlilerine doğrudan ya da dolaylı olarak hediye, ağırlama veya ikram veya başka bir menfaat teklif edilmesine, vaat edilmesine veya verilmesine müsaade edilmez. Aynı zamanda, kamu görevlileriyle bağlantılı üçüncü taraf ilişkileri de önemli bir risk faktörüdür. Üçüncü tarafın bir kamu görevlisinin sahipliğinde olduğu, onun tarafından kontrol edildiği veya yönetildiğinin bilindiği durumlarda durum tespiti uygulanması kararı Sorumlu tarafından verilir.

Kamu görevlileriyle ilişkili kişiler (veya onlarla yakın ilişkisi ve bağlantısı olduğu bilinen kişilerin), iş veya geçici pozisyon ya da görevlendirmelerde olası rüşvet ve yolsuzluk riski olarak gözükebildiğinden, bunun bilindiği durumlarda, adayların özel bir muamele görmediklerinden emin olmak için adayların tüm işe alım aşamalarından geçmesi sağlanmalı, aday ancak beklenen nitelik, deneyim ve kişisel özellikleri uygun ise işe alınmalıdır.

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0013.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE</b>

#### 4.3.2 Ödemeler

“Rüşvet ödemesi” olarak adlandırılan kolaylaştırıcı ödemeleri, yapanın hâlihazırda hakkı olan rutin devlet işlemlerini güvence altına almak veya hızlandırmak için yapılan bir ödemedir. Miktarı ne olursa olsun kolaylaştırma ödemeleri kesinlikle yasaktır. Banka, üçüncü bir tarafa herhangi bir şekilde kolaylaştırma ödemesi yapamaz ya da üçüncü kişilerle olan ilişkilerinde karşı tarafın bunu teklif etmesine, vaat etmesine, rica etmesine, talep etmesine, vermesine veya kabul etmesine tolerans göstermez.

#### 4.3.3 Bağış ve Sponsorluklar

Banka, faaliyetlerini yürütürken bağışlar ve etkinlik amaçlı organizasyonların sponsorluğunu yapmak adına faydalı bir kurum olmayı hedeflemiştir. Ancak hiçbir durumda, bağış ve sponsorluklar, herhangi bir avantaj elde etmek için bir teşvik olarak kullanılmamalıdır. Banka unvanı ile yapılacak bağış ve dahil olunacak sponsorluk anlaşmalarında Banka içi prosedür ve talimatlarda belirtilen parasal sınırlara uyulmak kaydı ile Genel Müdür onayı aranır. Genel Müdür’ün takdir ettiği hallerde konu Yönetim Kurulu’na taşınabilir.

Talep edilecek olan bağış ve sponsorlukların yasal olması, Bankamız tarafından çıkarılan yönetmelik, politika ve düzenlemelere uyumlu, ayrıca yürürlükteki kanunlara da uygun olması gerekmektedir. Hiçbir durumda, bağış ve sponsorluklar rüşvet için dolaylı bir yol olarak kullanılamaz. Her türlü bağış ve sponsorluk faaliyetleri iyi niyetle yapılmalı ve herhangi bir işi kazanmayı veya uygunsuz olarak düşünülebilen bir şey karşılığında alınan başka avantajlar elde etmeyi amaçlamamalıdır. Tüm bağış ve sponsorlukların açık ve şeffaf bir şekilde yapılması gerekir. Bu durum, alıcıların seçilmesinde şeffaf kriterler belirlenmesi ve yapılan önemli bağışların kamuya açık ortamda duyurulması yoluyla sağlanır.

Bağış ve sponsorluklar, rüşvet veya yolsuzluk riski kaygısına neden olması halinde, bağış ve sponsorluk yapılmadan önce bunun uygunluğundan emin olmak için bir yolsuzlukla mücadele durum tespiti yapılmalıdır. Hiçbir şekilde, rüşvet verdikleri ve yolsuzluk yaptıkları bilinen veya şüphelenilen kişi ya da kuruluşlara bağış ve sponsorluk yapılmamalıdır. Banka adına, her türlü maddi veya maddi olmayan siyasi bağış yasaktır.

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

Doküman No	PL.IYM.0013.02
Doküman Adı	YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE

#### 4.3.4 İş Teklifleri

Ücretli ya da ücretsiz, iş veya geçici pozisyon ya da görevlendirmelerde, süreci usulsüz olarak etkilemek rüşvet ve yolsuzluk faaliyeti olarak kabul edilmektedir.

Bu tür faaliyetlerin izlenimlerinden kaçınmak için; doğrudan veya dolaylı olarak herhangi bir müşteri, iş ortağı veya üçüncü taraf ile herhangi bir ilişkisi olduğu bilinen bir kişinin veya herhangi bir kamu görevlisi veya bir kamu görevlisiyle ilişkili bir kişinin (veya onlarla yakın ilişkisi ve bağlantısı olduğu bilinen kişilerin) işe alımı söz konusu olduğunda adayın tüm işe alım aşamalarından geçmesi sağlanmalı, elde edilen sonuçlar ve bilgiler dokümanite edilmeli, aday ancak beklenen nitelik, deneyim ve kişisel özellikleri uygun ise işe alınmalıdır. Adayın sayılan niteliklere haiz olduğunu öğrenen Banka çalışanı durumu ivedilikle İnsan Kaynakları Bölümü ve Sorumlu'ya iletir.

#### 4.3.5 Birleşmeler, Satın Almalar ve Önemli Yatırımlar

Şirket birleşmeleri, satın almalar ve önemli yatırım işlemleri (özel birleşmeler, iktisaplar, devralmalar, ortak girişimler, ortaklıklar, yeniden yapılandırma süreçlerinden doğan işlemler vb.) gerçekleştirilirken, hedef şirketin faaliyette bulunduğu ülkelerin, sektörünün ve ürünlerinin meydana getirdiği riskler göz önüne alınmalıdır. Bunlara ek olarak, hedef şirket ile ilişkili rüşvet ve yolsuzluk risklerini dikkate almalı ve geçmiş rüşvet ve yolsuzluk eylemleriyle alakalı riskler getirip getirmeyeceğine dair araştırmalar yapılmalıdır.

Rüşvet ve yolsuzluk risklerini yönetmek için, üç ana risk azaltma faaliyeti yürütülmektedir;

- Tüm olası rüşvet veya yolsuzluk risklerinin tanımlanmasını sağlamak için işlem öncesi durum tespiti yapılması,
- Tüm gerekli rüşvet ve yolsuzlukla mücadele değerlendirmelerini içerecek şekilde karar verilmesi,
- Rüşvetin ve yolsuzluğun gelecekte ortaya çıkma ihtimalini azaltmak için gerekli ise rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programının iyileştirilmesi ve güçlü bir şekilde uygulanmasının sağlanması gerekir.

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2



<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0013.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE</b>

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele durum tespiti sürecinin amacı, hedef ve işleme dahil olan diğer taraflarla ilgili olarak mevcut ve geçmişteki rüşvet ve yolsuzluk ihtimalini meydana çıkarmak veya tespit etmektir. İşleme devam edilmesine, rüşvet ve yolsuzlukla ilgili durum tespiti bulgularının ayrıntılı değerlendirilmesi sonucu karar verilmelidir. İş akışının yolsuzluk ve rüşvetle mücadele konusunda denetlenmesi İç Kontrol Bölümü sorumluluğunda olup yapılacak kontrol Politika ekinde yer almaktadır.

#### 4.3.6 Hediye ve Ağrlamalar

Çalışanlar, Bankamızın tercihlerini ve kararlarını etkileyebilecek nitelikte olan ya da etkilemeyi amaçlayan bir eşya/hizmet, hediye, davet, ağırlama tekliflerini kabul etmeleri, kendilerinin bu tarz tekliflerde bulunmaları, almaları, vermeleri, vaat etmeleri, talep etmeleri ve bunlarla sınırlı olmamak üzere yasaktır. Bankamız ile üçüncü taraflar arasında maddi ve/veya manevi çıkar doğurma izlenimi yaratabilecek ilişkilere girilmemelidir.

Değeri ne olursa olsun çek, nakit ya da nakit karşılığı değerlerin alınmasına, verilmesine tolerans gösterilmez. Ancak, sembolik değer üzerinde olan hediyein iade edilmesinin pratik olmadığı veya iş ilişkisi açısından arzu edilemeyecek bir sonuç doğurabileceğine karar verildiği durumlarda, söz konusu hediyein kabul ve kullanımı ancak bağlı olunan Genel Müdür Yardımcısı'nın yazılı onayıyla uygun görülebilir.

Belirtilen kurallara aykırı bir şekilde hediye ve ağırlamanın reddedilmesi, iş ilişkisi açısından arzu edilmeyecek bir sonuç doğurabileceği durumlarda İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü'ne bildirilmesi gerekmektedir. Tüm hediye, ağırlamalara ilişkin olarak Bankamız dokümanı/formu doldurularak, İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü'ne gönderilmelidir.

#### 4.3.7 Üçüncü Tarafın Uyum Beklentisi

Banka, iş faaliyetlerinden kaynaklanan nedenlerle üçüncü taraflarla çok fazla ilişkiye girer. Üçüncü taraflarla iş ilişkisi içerisine girilmesi, rüşvet ve yolsuzluk eylemlerine neden olabilecek yüksek risklerden birini teşkil edebilir. Görevlendirme öncesi üçüncü tarafların uygun bir gözden geçirme ve değerlendirmeye tabi tutulmaları, risk unsurlarını azaltmak adına önemlidir.

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0013.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE</b>

Banka ile ilişki kurarak onun adına vekâleten iş gören üçüncü tarafların, yasal düzenlemeler ve yürürlükteki tüm rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kanunlarına uymaya mutabık olmaları gerekmektedir. Bunun sağlanabilmesi için yapılan sözleşmelerde, ilgili hükümlere yer verilir.

İlgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki tüm rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kanunları kapsamında Banka, bir üçüncü tarafın gerçekleştireceği rüşvet ve yolsuzluk eylemi için sorumlu tutulabileceğinden, bu ilişkiler rüşvet ve yolsuzluğa dahil olma veya dahil olmuş olarak algılanma konusunda yüksek bir risk teşkil edebilir.

Rüşvet verdikleri bilinen veya şüphelenilen hiçbir üçüncü taraf ile çalışılmamalıdır. Çalışılacak üçüncü taraf nezdinde bu hususlarda şüphe duyulması halinde İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü'ne ivedilikle bilgi verilir; üçüncü tarafın kendisi ve iştirakleri nezdinde Banka çalışmalarında inceleme, kontrol yapılması talep edilir. Banka, birlikte iş yaptığı üçüncü tarafları, kanun ve düzenlemeler kapsamında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programını uygulamaya teşvik eder.

#### 4.3.8 Üçüncü Taraf Riskinin Yönetimi

Üçüncü taraflarca işlenen bir rüşvet ve yolsuzluk eylemi, Banka tarafından işlenmiş sayılabileceğinden, üçüncü taraf risklerinin yönetilmesi son derece önemlidir. Üçüncü taraflarla ilişki kurulmadan önce, İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü yönetiminde üçüncü tarafın rüşvet ve yolsuzluk risk değerlendirmesi yapılır ve bir risk derecesi belirlenir.

Üçüncü taraflarla yapılacak olan görevlendirme öncesi, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele durum tespiti gerçekleştirilmektedir. Durum tespitinin amacı, üçüncü tarafın rüşvetle ilgili ödeme yapmayacağına ve iş ilişkisinin normal, meşru bir ilişki olduğuna dair makul bir güven edinmektir. Durum tespiti gereklilikleri ilgili iş birimleri tarafından yürütülür, iş birimleri adına durum tespitini düzenleyen yönetici tarafından imzalanarak İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü'ne iletilir. Banka rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı kapsamında, çalışma öncesinde üçüncü tarafların bu alandaki Banka politikalarıyla uyumlu olmalarını, çalışanlarının bu politikalarda yer alan esasları özümsemesini ve faaliyetlerini bu esaslara uygun şekilde yürütmelerini talep etmektedir. Bu sebeple, üçüncü taraflarla yapılan sözleşmelerde ilgili

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

Doküman No	PL.IYM.0013.02
Doküman Adı	YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE

hükümlere yer verilmiştir. Bu hükümlere üçüncü tarafça itiraz edilmesi halinde iş birimi tarafından Bankamız Hukuk Müdürlüğü ve İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü'ne bilgi verilir.

#### 4.4 Rüşvet Ve Yolsuzlukla Mücadele Programı

İşbu Politika'daki taahhütlere ve ilkelere bağlı kalmak amacıyla, olası rüşvet ve yolsuzluk riskinin belirlenmesi ve azaltılmasını amaçlayan bir dizi önlemlerden oluşan rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı yürütülmektedir.

Değişen koşullar ve daha da önemlisi yolsuzluk olgusunun değişken ve sürekli yenileyen niteliği karşısında İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü tarafından sürekli olarak gözden geçirilen rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı aşağıda sayılan hususları içermektedir:

- Yürütülen işin hangi kısımlarının rüşvet ve yolsuzluk işlemlerine karşı en hassas olduğuna ilişkin kapsamlı bir tablo sağlayan, periyodik olarak güncellenen bir risk değerlendirmesi yapılır.
- Politika ve yazılı prosedürlerin hazırlanması sağlanır.
- Birinci ve ikinci düzey kontroller uygulanır. İhbar ve bildirimlerinin iletilebileceği, güvenli ve erişilebilir iletişim kanalları sağlanır.
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programının etkinliği hakkında rapor verilir.
- Tüm işlemlerin resmî defterlere ve kayıtlara doğru olarak kaydedilme zorunluluğu hakkında ve herhangi bir amaçla açıklanmayan veya kaydedilmeyen hesaplar, fonlar, varlıklar olmaması ve bu tarz işlemlerin yapılmaması gerektiği konularında bilgi içerir.

##### 4.4.1 Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Risk Değerlendirmesi

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele risk değerlendirmesinin amacı, Banka faaliyetlerinde açık oldukları rüşvet ve yolsuzluk risklerinin tanımlamasına olanak vermek, Banka'nın kontrol çerçevelerinin bu riskleri ne ölçüde yönettiğini belirlemek ve kalan risk düzeyini ölçmektir.

Periyodik olarak güncellenen risk değerlendirmesi, işbu politika kapsamında işin veya diğer

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0013.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE</b>

faaliyetlerin hangi kısımlarına daha çok dikkat edilmesi gerektiği ve uygulamadaki kontrollerin mevcut içsel riskleri azaltıp azaltmadığı ile ilgili kapsamlı bir çalışma sunar. Risk değerlendirmesinin sonuçları, İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü vasıtasıyla Denetim Komitesi tarafından gözden geçirilir.

#### 4.4.2 Politikalar ve Prosedürler

Rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesine ilişkin, grup politikaları ve operasyonel politikalar veya kurum içi çıkarılan yönetmelikler, politikalar ve prosedürler ile ilgili kanun ve düzenlemeler kapsamında, uygun ve gerekli olan politikaların ve prosedürlerin oluşturulması ve yürütülmesi gerekir. İşbu politika kapsamında oluşturulan ilke ve taahhütlerin bir kısmının yürürlükteki yasal düzenlemelerden daha kısıtlayıcı olması durumunda, işbu politika benimsenmelidir.

#### 4.4.3 Eğitim

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programının amaçlarından biri, rüşvet ve yolsuzluğun asla kabul edilmeyeceği bir uyum kültürü oluşturmak ve bunu sürdürmektir. Bu amaçla, tüm çalışanların ve yöneticilerin farkındalığını artırmak için eğitim programları yapılır. Banka'nın üst yönetimi ve tüm çalışanları için düzenli olarak sınıf içi ve/veya uzaktan eğitimler verilir. Bankamız binalarında taşeron kadrosunda görev yapan kişiler ile iş ilişkisi içerisinde bulunan üçüncü tarafların, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politika'sına uymasını, bu esasları özümsemesini ve buna uygun davranmasını sağlamak adına eğitim verilmesi sağlanır. Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında önemli değişiklikler ve yürürlükte bulunan yasal mevzuat ve düzenlemelerde meydana gelen değişiklikler söz konusu olduğunda tüm çalışanlara eğitim verilir.

#### 4.4.4 Kontroller

Rüşvet ve yolsuzluk risklerinin azaltılması için düzenli kontroller oluşturulmuştur. İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü'nün kontrolünde, belirlenen alanlara ilişkin, birinci derece ve ikinci seviye kontroller yapılmaktadır.

Rüşvet ve yolsuzluk risklerinin denetimi, bu hususların önlenmesi için aşağıdaki kontrol mekanizmaları tanımlanmıştır;

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayım Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0013.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE</b>

- Hediye ve ağırlamaların kabul edilmesi öncesi kontroller,
- Birleşmeler, satın almalar, önemli yatırımların gerçekleşmesi öncesi kontroller,
- Üçüncü kişilerin görevlendirilmesi öncesi gerçekleştirilen kontroller,
- Bağış ve sponsorluklara ilişkin kontroller,
- İş teklifleri kapsamında izlenen süreçlerin kontrolü.

Gerekli gördüğü durumlarda İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü, oluşturulan kontrol kataloğu uyarınca ikinci seviye kontroller uygular. Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele risk değerlendirmesine ve yürürlükteki yasal düzenlemelere dayalı olarak, ek kontroller ortaya konulabilir. Bu husus, hem birinci hem de ikinci seviye kontroller için geçerlidir.

#### 4.4.5 İhlallerin Bildirimi ve Sonuçları

Bankamızın saygınlığını ve faaliyetlerinin devamlılığını korumak için, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ilkelerinin ihlaline ilişkin herhangi bir durumu bildirmek tüm çalışanlarımızın bireysel sorumluluğundadır.

Yöneticilerimiz ve tüm çalışanlarımız işlerini yürütürken, işbu politika, ilgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki tüm rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kanunlarına uymakla yükümlüdür. İşbu politikada yer alan kuralların bilinmemesi, ihlali için mazeret olarak kabul edilemez. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın ihlal edilmesi durumunda, olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilir. Çalışanların oryantasyon sürecinde bu hususta bilgiler, eğitimler çalışana verilir; bu eylemlerin sonuçları hakkında çalışana gerekli uyarılar bildirilir.

Ayrıca ilgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki tüm rüşvet ve yolsuzlukla mücadele yasalarına uymayanlar için cezai sorumluluk söz konusu olacaktır. Cezai sorumluluk ve uygulamalara Bankamız Disiplin Yönetmeliği'nde yer verilmiştir.

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0013.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE</b>

Çalışanların, bir rüşvet veya yolsuzluk olayına katılmayı reddetmesi, fiili veya teşebbüs edilen rüşvet ve yolsuzluk eylemleri hakkında ihbarda bulunması ya da endişelerini iletmesinin bir sonucu olarak, kıdem/unvanında herhangi bir değişikliğe uğraması veya benzer nitelikte negatif (disiplin cezası, işten çıkarılma vb.) bir duruma maruz bırakılması ve dezavantajlı konuma düşmesi söz konusu değildir.

Politika'da sayılan kuralların ihlal edildiğini ya da Bankamız itibar ve piyasa güvenine zarar verebilecek şüpheli durumları bildirmek için şirket genelinde bir ihbar hattı kurulacaktır.

#### 4.4.6 Raporlama ve Bilgi Paylaşımı, Kayıt Tutma

İşbu Politika'da belirtilen rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı kapsamında yer alan konular ile rüşvet ve yolsuzluk eylemlerine ilişkin bildirimler, periyodik olarak İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü vasıtasıyla Denetim Komitesi'ne raporlanır. Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele risk değerlendirme sonuçları ve etkinliği hakkında ayrıca Denetim Komitesi'ne bildirimde bulunulur. Tüm işlemlerin resmî defterlere ve kayıtlara doğru olarak kaydedilme zorunluluğu kapsamında herhangi bir amaçla açıklanmayan veya kaydedilmeyen hesaplar, fonlar, varlıklar veya işlemler olmayacaktır.

### 5. YÜRÜRLÜK ve ONAY

04.08.2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında yürürlüğe girmiştir.

### 6. YÜRÜTME

Politika hükümleri Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

### 7. REVİZYON BİLGİLERİ

<b>Revizyon Başlığı</b>	<b>Revizyon Açıklaması</b>
Güncelleme	İç Sistemler Başkanı pozisyonunun kaldırılması nedeni ile revize edilmiştir.
Güncelleme	Doküman gözden geçirme kapsamında güncellenerek bu kapsamda YK karar tarihi revize edilmiştir.

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0013.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>YOLSUZLUK VE RÜŞVETLE MÜCADELE</b>

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2