

Yapı Kredi Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ VE KAPSAM.....	3
2. TANIMLAR.....	3
3. GENEL İLKELER	4
3.1. Rüşvet ve Yolsuzluğa Karşı Sıfır Tolerans	4
3.2. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Taahhüdü	4
4. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE PROGRAMI	4
4.1. İş Ortakları.....	5
4.2. Hediye ve Ağırlama	6
4.3. Bağış ve Sponsorluklar	6
4.4. Kolaylaştırma Ödemeleri	6
4.5. Devlet / Kamu Görevlileri ile Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin İstihdamı ve Bu Kişilerle Kurulacak İş İlişkileri	6
4.6. İş Teklifleri	6
4.7. Birleşmeler, Satın Almalar ve Önemli Yatırımlar	7
4.8. Eğitimler	7
4.9. Kontrol ve İzleme Faaliyetleri	7
4.10. Muhasebe Kayıtlarının Doğruluğu ve İşlemlerin Şeffaflığı	7
4.11. Politika ve Prosedürler	8
5. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE İHLALLERİNİN BİLDİRİMİ VE SONUÇLARI.....	8
6. YETKİ VE SORUMLULUKLAR	9
7. YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRİLME	9

1. AMAÇ VE KAPSAM

Bu Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası 'nın ("Politika") amacı, Yapı Kredi'nin yolsuzluk ve rüşvetle mücadele etmek konusundaki kararlılığının bir yansıması olarak, bünyesinde uygulanacak ilke ve kuralları belirlemek, taahhütlerini açıkça ifade etmek, rüşvet ve yolsuzluk kapsamındaki riskler hakkında yol gösterici olmak ve bunlarla mücadele için oluşturulan rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programını ortaya koymaktır.

Yapı Kredi'nin tüm çalışanları ve yöneticileri işbu Politika 'ya uygun hareket etmekle yükümlüdür. Yapı Kredi, tüm İş Ortaklarından da, ilgili taraf ve/veya işleme uygulanabilir olduğu ölçüde bu Politika 'ya uygun hareket etmelerini bekler.

2. TANIMLAR

"Bağış", kamu yararına hizmet etmek ve sosyal bir hedefin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmak için kişi ve kurumlara (dernek, birlik ve diğer kar amacı gütmeyen kuruluşlar gibi); üniversitelere, okullara ve diğer özel veya resmi kuruluşlar ile organizasyonlara, herhangi bir karşılık beklemezsizin yapılan nakdi veya ayni (ürün veya hizmet sağlanması gibi) yardımları ifade eder.

"BM Küresel İlkeler Sözleşmesi" insan hakları, çalışma standartları, çevre ve yolsuzlukla mücadele alanlarında iş dünyasının 10 temel sorumluluk alanını ele alan, sosyal sorumluluk ve sürdürülebilirlik uygulamalarına yönelik olarak evrensel olarak kabul edilen Birleşmiş Milletler (BM) bildirgelerine dayanan antlaşmayı ifade eder.

"Devlet / Kamu Görevlisi" genel olarak aşağıdakileri içerir fakat bunlarla sınırlı değildir:

- Yerel veya yabancı bir ülkede herhangi bir kamu kuruluşunda veya kamu iktisadi teşebbüsünde çalışanlar,
- Yerel veya yabancı bir ülkede bulunan herhangi bir siyasi partinin çalışanları, tüm siyasi adaylar,
- Yerel veya yabancı ülkede, herhangi bir yasama, yürütme veya yargı organında görevi bulunan kişiler,
- Ulusal, uluslararası ya da yabancı devlet mahkemelerinde görev yapan hâkimler, jüri üyeleri veya diğer yargı görevlileri
- Ulusal ya da, uluslararası parlamentolarda çalışan görevliler veya temsilciler;
- Bir hukuki uyuşmazlığın çözümü amacıyla başvurulmuş tahkim yargılamasında görevli hakemler.

"İş Ortakları" Danışman, yüklenici, alt-yüklenici, tedarikçi, aracı, hizmet sağlayıcı, temsilci, acente ve benzer görevleri veya fonksiyonları yerine getirenleri içerir ancak bunlarla sınırlı olmayacak şekilde kurumun iş ilişkisi kurduğu kişi veya kurumlardır.

"Kolaylaştırma Ödemeleri (veya "kolaylaştırma", "hızlandırma"), yapanın hâlihazırda hakkı olan rutin devlet işlemini güvence altına almak veya hızlandırmak için yapılan, resmi olmayan, uygunsuz ödemelerdir.

"Rüşvet", bir ticari işlem veya ilişkide usulsüz bir fayda elde etmek amacıyla, bir kamu görevlisine (doğrudan veya göstereceği bir başka kişiye) veya herhangi bir üçüncü tarafa, görevi gereği bir işi yapması veya yapmaması için değerli herhangi bir şey vererek, teklif ederek veya vadederek menfaat sağlamak ve bu yolla karşı tarafı yolsuzluğa teşvik etmek anlamına gelir. Bu tanımda geçen "değerli herhangi bir şey" tanımına, aşağıdaki kapsamda yer verilen fakat bunlarla sınırlı olmayan nitelikteki para, hediye ve eğlence dâhildir:

- Tarafsızlığı, performansı ve karar verme yeteneğini kısmen veya tamamen etkileyen veya etkileyebilecek nitelikte olan,
- Kamuoyu tarafından öğrenilmesi halinde itibar riskine sebebiyet verebilecek,
- Yürürlükteki mevzuatın ihlaline neden olabilecek,
- Rüşvet suçunun işlendiği algısına neden olabilecek veya
- Belirli bir görevi yerine getirmek için ayrıcalıklı bir muamele yapılmasına sebebiyet veren her türlü eylem.

"Rüşvet ve Yolsuzluğun Engellenmesi Mevzuatı", ilgili işlem için geçerli olduğu ölçüde rüşvet ve yolsuzlukla ilişkili olan diğer ülkelere ait kanunlar dâhil olmak üzere (örn. FCPA - Yurtdışı Yolsuzluk Uygulamaları Kanunu, UKBA - Birleşik Krallık Rüşvet Kanunu, vb.) tüm mevzuat ve uluslararası anlaşmaları kapsamaktadır.

"Kamusal/ Nüfuz Sahibi Kişi ve Yakınları (PEP)", Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler ile bu kişiler ile bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınlık içinde olan kişileri kapsamaktadır.

“Sponsorluk”, bir sponsorluk sözleşmesi veya adı farklı olmakla birlikte içeriğinde sponsorluk koşulları yer alan diğer türdeki sözleşmeler kapsamında kurumsal bir fayda elde etmek amacıyla katılmakta yarar görülen sanatsal, sosyal, sportif veya kültürel etkinliklerin, nakdi veya ayni olarak (ürün veya hizmet sağlanması gibi) desteklenmesidir.

“Usulsüz Fayda”, bir tarafın ilişkili olduğu diğer bir tarafa fayda sağlamak için, usulsüz bir şekilde, kendi görev ve sorumluluklarını ihlal etmesi sayesinde elde edilen fayda.

“Yapı Kredi”, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından doğrudan veya dolaylı olarak, tek başına veya müştereken kontrol edilen şirketlerin tümünü ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’nin konsolide finansal raporunda yer alan iş ortaklıklarını (Joint Ventures) ifade eder.

“Yolsuzluk”, sahip olunan görev ve yetkilerin menfaate yönelik her türlü kazanç elde etmek için kötüye kullanılmasıdır.

“Yolsuzluğa Teşvik”, görev ve mevkiini mevzuata aykırı bir şekilde kullanması için karşı tarafı usulsüz bir şekilde teşvik anlamına gelir.

3. GENEL İLKELER

Yapı Kredi, tüm faaliyetlerini en yüksek etik standartlara uygun olarak yürütmeyi temel ilke olarak benimser. Bu doğrultuda, BM Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin bir imzacısı olarak “yolsuzluğun her türüne karşı olmak” ilkesi dâhil olmak üzere BM Küresel İlkeler Sözleşmesi'nde sayılan tüm ilkeleri benimser ve bu ilkelere uygun hareket edilmesini sağlar.

Yerel mevzuat ile sınırlı olmaksızın, Yapı Kredi ve İş Ortakları tarafından herhangi bir kimseye Rüşvet, Yolsuzluk, Kolaylaştırma Ödemeleri, ilke ve kurallara aykırı hediye verilmesine veya alınmasına müsamaha gösterilmez.

Hiçbir çalışan, doğrudan veya dolaylı olarak bir İş Ortağı veya herhangi bir üçüncü taraf aracılığıyla herhangi bir biçimde Rüşvet veremez, alamaz veya bu konuda yetkilendirilemez.

Rüşvet ve Yolsuzluğun Engellenmesi Mevzuatının ihlalinin, Yapı Kredi ve ilgili yöneticileri, görevlileri ve çalışanlarına idari ve/veya cezai yaptırım uygulanması, ruhsat ve lisansların iptali, varlıklara el konulması ve en önemlisi Yapı Kredi'nin itibarının zedelenmesi gibi ağır sonuçları olabilir.

Bir çalışanın bu Politika'yı ihlal etmesi sonucu, işten çıkarılma dâhil olmak üzere önemli disiplin cezaları gündeme gelebilir. Ayrıca, ilgili eylemlerin yürürlükteki mevzuata aykırı olduğunun tespiti halinde, ilgili yasal mercilere bilgi verilir.

3.1. Rüşvet ve Yolsuzluğa Karşı Sıfır Tolerans

Yapı Kredi, Rüşvet ve Yolsuzluk eylemlerine karşı sıfır tolerans taahhüdünü benimsemekle birlikte doğrudan veya dolaylı olarak gerçekleştirilen her türlü rüşvet ve yolsuzluk eylemini yasaklar. Yapı Kredi çalışanlarının ve/veya üçüncü tarafların, herhangi bir rüşvet ve yolsuzluk eylemine tolerans gösterilmez.

Rüşvet ve Yolsuzluk eylemi riskini önlemek ve Rüşvet ve Yolsuzluk eyleminin asla kabul görmeyeceği bir uyum kültürü yaratmak için Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programı uygulanır.

Yapı Kredi, rüşvet ve yolsuzluğa karşı sıfır tolerans yaklaşımını benimseyerek, Politika'daki uygulamaları ihlal eden her davranış ve olası bir rüşvet ve yolsuzluk eylemine ilişkin ortaya konan tüm endişelerin değerlendirilmesini ve gerekli durumlarda araştırılmasını ve düzenlemelerde yer alan yaptırımlara ilave olarak ilgili disiplin sürecinin işletilmesini sağlar.

3.2. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Taahhüdü

Yapı Kredi, faaliyet gösterdiği çevrede rüşvet ve yolsuzlukla mücadelede gereken önlemleri alarak, adil, dürüst, yasal ve Etik İlkeler'e uygun bir şekilde faaliyetlerini sürdürmeyi taahhüt eder. Aynı zamanda tüm paydaşlarını, rüşvet ve yolsuzluğa karşı bir biçimde duruş sergilemeleri ve iş yapmaları konusunda teşvik eder.

Yapı Kredi, etkili bir rüşvet ve yolsuzlukla mücadele standardı uygulayarak, rüşvet ve yolsuzluk risklerini ve olası bir yolsuzluk eylemini önlemek ve tespit etmek için kurum içinde gerekli izleme ve kontrol mekanizmaları işletmekte; çalışanlarının, iş ortaklarının eğitiminde ve farkındalıklarının artırılması hususunda görev almaktadır.

4. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE PROGRAMI

Yapı Kredi, olası rüşvet ve yolsuzluk riskinin belirlenmesi ve azaltılmasını amaçlayan bir dizi önlemden oluşan Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programı yürütür.

Programın kapsamını oluştururken, kurum faaliyetlerinin doğası gereği olası rüşvet ve yolsuzluk risklerinin tanımlanmasına ve analiz edilmesine olanak vermek, kurumun kontrol çerçevelerinin bu riskleri ne ölçüde yönettiğini belirlemek ve artık risk düzeyini ölçmek amacıyla periyodik olarak rüşvet ve yolsuzlukla mücadele risk değerlendirmesi gerçekleştirir.

Risk değerlendirmesi, hangi unsurlara daha çok dikkat edilmesi gerektiği ve uygulamadaki kontrollerin mevcut içsel riskleri azaltıp azaltmadığı ile ilgili kapsamlı bir çalışma sunar.

Risk değerlendirmesinin sonuçları, Denetim Komitesi tarafından gözden geçirilir.

Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele konusundaki gün geçtikçe farklılaşabilen riskler doğrultusunda Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programı periyodik olarak gözden geçirilir ve yasal gereksinimlere ilaveten minimum aşağıdaki temel unsurları içerir.

- Üst yönetim sahip olduğu rol ve sorumlulukları kapsamında, rüşvet ve yolsuzluğun asla kabul görmediği bir uyum kültürünün sürdürülebilmesi için yol gösterici olur.
- Yasaların, mevzuatın ve kurum kültürünün gerekliliklerine uygun olarak var olan politika ve prosedürler periyodik olarak ve/veya yasal gereklilikler ve uygulanabilir olduğu ölçüde küresel çaptaki iyi uygulamalar çerçevesince güncellenir.
- Rüşvet ve Yolsuzluk eylemlerinin risklerini kontrol altında tutmak ve azaltmak için periyodik ve gerektiğinde spot kontrollerden oluşmak üzere ikinci seviye kontroller tasarlanmıştır. Oluşturulan kontrol kataloğu gereklilikler ışığında güncellenir.
- Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele kapsamında endişe duyulan durumların dile getirilebileceği ve kurallara, mevzuata aykırılıklara yönelik ihbarların iletebileceği güvenli ve erişilebilir iletişim kanalları sağlanır.
- Rüşvet ve Yolsuzluğa ilişkin yaklaşımlarımızın ve kurallarımızın özümsemesi ve buna uygun hareket edilebilmesi adına İş Ortakları da dâhil olmak üzere tüm çalışanlara eğitim ve farkındalık programları uygulanır.
- İş Ortaklarından, Yapı Kredi'nin bu alandaki politikalarına ve Rüşvet ve Yolsuzluğun Engellenmesi Mevzuatına uyumlu olmaları, çalışanlarının Politika 'da yer alan esaslara uygun olarak görevlerini yürütmeleri ve faaliyetlerini bu esaslara uygun şekilde yürütmeleri talep edilir.
- Programın faaliyetlerine, etkinliğine ve değerlendirmelerine ilişkin Denetim Komitesi'ne ve/veya Yönetim Kurulu'na periyodik olarak rapor verilir.
- Tüm işlemlerin resmî defterlere ve kayıtlara doğru olarak kaydedilme zorunluluğu bulunmakta olup herhangi bir amaçla yeterli açıklaması bulunmayan veya uygun şekilde kaydedilmeyen işlemler olmaması için gerekli önlemler alınır.

4.1. İş Ortakları

Rüşvet ve Yolsuzluk riskinin asgari seviyelere indirgenmesi amacıyla, usulsüz işlemlerin, yasal bir şekilde gerçekleştirildiği izlenimini yaratmak için "komisyon" veya "danışmanlık" ücreti gibi gerçek amacı saklamaya yönelik ifadeler içeren açıklamalar adı altında gerçekleştirilmesi hiçbir şekilde kabul edilmez.

Bu doğrultuda Yapı Kredi, İş Ortakları ile ancak aşağıdaki durumlarda ticari iş ilişkisi kurar:

- İş Ortağı hakkında gerçekleştirilen Üçüncü Taraf Durum Değerlendirme (Due Diligence) sürecinin olumlu bir şekilde tamamlanması,
- Rüşvet ve Yolsuzluğun Engellenmesi Mevzuatına uyumun sağlanmasına ve uyulmadığı takdirde yürürlükteki iş ilişkisinin haklı sebeple sonlandırılacağına yönelik gerekli olan hükümlerin imzalanan sözleşmede yer almasının sağlanması,
- İş Ortakları için hazırlanmış olan Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele eğitiminin Yapı Kredi için görev alacak kişilerce tamamlanması,
- İşlemin gerçek niteliğinin gizlenmesinin amaçlandığı yönünde bir algıya sebebiyet verilmemesi için imzalanan sözleşmelerde olağandışı hükümlere ve piyasa koşullarının oldukça üstünde ya da altında yer alan ödeme şartlarına yer verilmemesi gerekir.
- Rüşvet ve Yolsuzluğun Engellenmesi Mevzuatına aykırı hareket ettiği öğrenilen veya makul gerekçelerle şüphe duyulan hiçbir üçüncü taraf ile çalışılmaz.
- Yapı Kredi İş Ortaklarını, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programını uygulamaya teşvik eder.

4.2. Hediye ve Ağırlama

Bu madde kapsamına giren hediye ve ağırlama ile ilgili hususlar Yapı Kredi Hediye ve Ağırlama politikası kapsamında düzenlenmektedir. Ayrıntılı bilgi için lütfen Yapı Kredi Hediye ve Ağırlama Politikası'na bakınız.

4.3. Bağış ve Sponsorluklar

Yapı Kredi herhangi bir siyasi partiye, siyasetçiye, siyasi adaya ya da politik organizasyona Bağış veya herhangi bir adla aynı veya nakdi katkıda bulunmaz, sahip olduğu imkânları herhangi bir politik adayı veya kurumu desteklemek amacıyla kullanmaz.

Yapı Kredi adına da bu tip gruplara dolaylı veya dolaysız hiçbir surette Bağış veya maddi ve/veya manevi destek, katkı sağlanamaz.

Hiçbir durumda, Bağış ve Sponsorluklar Rüşvet için dolaylı bir yol olarak kullanılamaz.

Herhangi bir Usulsüz Fayda karşılığında bir Devlet/Kamu Görevlisi veya Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiyi (veya Yapı Kredi'nin faaliyet gösterdiği ülkelerde tabi olunan mevzuatta sayılan diğer taraflara) veya her hangi bir üçüncü tarafı hibe, Bağış veya Sponsorluk sağlamak yoluyla Yolsuzluğa Teşvik etmek yasaktır.

Rüşvet verdiği ve/veya Yolsuzluk yaptığı bilinen veya hakkında makul şüphe bulunan kişi ya da kuruluşa Bağış yapılmaz ve Sponsor olunmaz.

Bağış ve Sponsorluklar sadece Yapı Kredi'nin Bağış ve Sponsorluk Politikası'nda belirtilen kural ve ilkeler doğrultusunda gerçekleştirilebilir.

4.4. Kolaylaştırma Ödemeleri

Yapı Kredi, miktarı ne olursa olsun İş Ortaklarına, Devlet/Kamu Görevlisi veya Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiyi veya iş döngüsünün dâhil olduğu hiçbir tarafa herhangi bir şekilde Kolaylaştırma Ödemesi yapmaz ve hiçbir tarafın Yapı Kredi'ye Rüşvet, Kolaylaştırma Ödemeleri gibi uygunsuz ödemeler veya uygun olmayan nitelikteki hediye ve ağırlamalar¹ sağlamasına, teklif etmesine, talep etmesine tolerans göstermez.

4.5. Devlet / Kamu Görevlileri ile Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin İstihdamı ve Bu Kişilerle Kurulacak İş İlişkileri

Yapı Kredi faaliyetlerin, kararların etkilenmesi amacıyla hiçbir Devlet/Kamu görevlisine ödeme yapmaz; hediye vermez; ağırlama veya başka türden bir menfaat sağlamaz, yardım veya bağışta bulunmaz.

İstihdam kararlarını etik bir şekilde alır ve asla bir Devlet/Kamu Görevlisinin Yolsuzluğa Teşviki veya Usulsüz Fayda elde etmek için bir yöntem olarak kullanmaz. Bu doğrultuda iş ilişkisi kurulması ve istihdam kararları verilmeden önce ilgili tüm kişilerin Kamu Görevlisi veya Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi olup olmadıkları internet, medya taraması ve diğer veri tabanları üzerinden araştırılarak tespit ve teyit edilir.

Öte yandan aşağıdaki kriterlere uygun olması kaydıyla, Kamu Görevlileri veya Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler işe alınabilir veya bu kişilerle bir iş ilişkisi tesis edilebilir:

- İlgili işlemin meşru bir amaca hizmet etmesi,
- İstihdam kararları bakımından kişinin, Usulsüz Fayda elde etmek veya mevzuata aykırı bir eylemin gerçekleştirilmesine karşılık işe alındığı algısına yol açmaması,
- Objektif olarak değerlendirildiğinde, istihdam edilecek kişinin ilgili pozisyon için aranan niteliklere sahip olması,
- Ücret ve diğer ödeneklerin iş ile kişinin niteliklerine uygun belirlenmesi.

4.6. İş Teklifleri

Yapı Kredi'nin istihdam sağlayacağı taraflara yapacağı iş teklifleri herhangi bir surette Rüşvet ve Yolsuzluk eylemine aracılık teşkil etmeyecek şekilde Yapı Kredi'nin insan kaynakları işe alım politika ve prosedürlerine uygun şekilde yapılır.

¹ Hediye ve ağırlamalar ile ilgili hususlar için lütfen Yapı Kredi Hediye ve Ağırlama Politikasına bakınız.

Tüm iş teklifi süreçleri gerektiği gibi adil, şeffaf ve normal rekabete dayalı olarak işletilir ve kararlar yetkinliğe bağlı alınır.

4.7. Birleşmeler, Satın Almalar ve Önemli Yatırımlar

Birleşme, devralma ve önemli yatırım işlemi; orta ya da uzun vadeli bir yatırım amacı taşıyan ve Yapı Kredi'nin, yatırım sonrasında kontrol hakkını, diğer ifadeyle hisselerin veya kontrolü sağlayan oy haklarının %50'den fazlasını(olağan Genel Kurul Toplantılarında) elde ettiği devralma işlemidir.

Birleşme, devralma veya önemli yatırım işlemlerini gerçekleştirilirken, hedef şirketin faaliyet yürüttüğü ülkeler, sektör ve ürünlerden kaynaklı riskler dâhil olmak üzere, hedef şirket ile bağlantılı yolsuzluk riskleri dikkate alınır ve bu amaçla, hedef şirkette geçmişte ve hâlihazırdaki Yolsuzluk olasılığının ortaya çıkarılması ve belirlenmesi için durum tespiti gerçekleştirilir. Hedef şirkete dair işlemlerin gerçekleştirilmesi öncesinde, kuruluşun yeterli bir Yolsuzlukla Mücadele Programı olduğu teyit edilir, yoksa uygulanması talep edilir.

İşleme devam edilmesine, Rüşvet ve Yolsuzlukla ilgili durum tespiti bulgularının ayrıntılı değerlendirilmesi sonucu karar verilir.

4.8. Eğitimler

Rüşvet ve Yolsuzluğun asla kabul edilmeyeceği bir uyum kültürü oluşturmak ve bunu sürdürmek amacıyla, tüm çalışanların ve yöneticilerin farkındalığını artırmak için eğitim programları gerçekleştirilir.

Düzenli olarak sınıf içi ve/veya uzaktan eğitimler verilir. Eğitimlerin ardından bilgi düzeyini ölçmek amacıyla sınav düzenlenir ve çalışanların sınavda yeterli düzeyde başarı göstermesi beklenir. Eğitimlerin başarıyla tamamlanma durumları Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü tarafından takip edilir ve

Denetim Komitesi ve/veya Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Rüşvet ve Yolsuzluğun Engellenmesi Mevzuatı ile Politikada meydana gelebilecek değişikliklere ve diğer ihtiyaçlara göre düzenli aralıklarla eğitim içeriği ve sınav soruları gözden geçirilir. Güncellenen eğitim modülünün, tüm çalışanlar tarafından tekrar alınması sağlanır.

Öğrenme faaliyetine katkısı olması açısından, çeşitli farkındalık programları ve intranet ortamında Yapı Kredi Akademi destekli platformlarda yayınlar düzenlenir.

Ayrıca, Koç Holding A.Ş. tarafından hazırlanan ve Yapı Kredi çalışanlarına Koç Akademi üzerinden tanımlanan eğitimlere de katılım sağlanır.

İş Ortaklıkları kapsamında, Yapı Kredi için görev alacak kişilerin Politika 'ya uygun davranmasını sağlamak adına görevlendirmeleri öncesi Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele eğitimini almaları sağlanır.

4.9. Kontrol ve İzleme Faaliyetleri

Politika kapsamında Yapı Kredi'nin faaliyet gösterdiği ve İş Ortakları aracılığı ile iş ilişkisi içerisinde bulunduğu sektör, ülke, hizmet kapsamı, işlerin hacmi ve niteliği vb. risk faktörleri dikkate alınarak; maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, bu risklerin derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve asgari seviyeye indirilmesine ilişkin olarak Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Risk Değerlendirmesi gerçekleştirilir. Bu kapsamda belirlenen alanlara ilişkin ikinci seviye kontrol noktaları, periyodik olarak gerçekleştirilen Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele risk değerlendirme çalışmalarının çıktıları göz önünde bulundurularak oluşturulur.

Rüşvet ve Yolsuzluğun Engellenmesi Mevzuatı ile bu kapsamda Yapı Kredi'nin gerçekleştirdiği faaliyetlerin politika ve prosedürlere uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususunda ikinci seviye kontroller periyodik ve gerektiğinde spot şekilde olmak üzere; Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü tarafından gerçekleştirilir.

Kontrol ve İzleme faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü tarafından Denetim Komitesi ve/veya Yönetim Kuruluna raporlanır.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusunda yürürlükteki yasal düzenlemelerdeki değişiklikler takip edilerek ilgili ikinci seviye kontrollerin güncellenmesi sağlanır.

4.10. Muhasebe Kayıtlarının Doğruluğu ve İşlemlerin Şeffaflığı

Gerçekleştirilen işlemlere ilişkin tüm kayıtlar doğru, şeffaf, eksiksiz ve zamanında tutulmalı, tüm işlemler yürürlükteki

mevzuata ve standartlara uygun bir şekilde muhasebe hesaplarına kaydedilmelidir.

Muhasebe hesaplarına aktarılan işlemler, tam ve net açıklamalara sahip olmalı, gerektiğinde destekleyici belgelerle (fatura, vb.) desteklenmelidir. Kayıtlar ve destekleyici belgelerin, söz konusu işlemlerin üçüncü bir kişi tarafından incelenmesi durumunda, bu kişinin, işlemlerin hangi amaçla ve ne şekilde gerçekleştirildiğini anlayabilmesini sağlayacak ölçüde açık ve net olması gerekmektedir.

Muhasebe hesaplarına kaydedilmeden işlem yapılması, varlıkların kayıt altına alınmaması ve kaydedilen işlemlerin usulsüz bir şekilde değiştirilmesi veya suistimal edilmesi hiçbir şekilde kabul edilemez.

Kayıt altına alınan tüm işlemler hakkında periyodik olarak denetimler gerçekleştirilir. İlgili iş birimlerinin faaliyetleri iç denetim, iç kontrol ve/veya bağımsız denetim faaliyetlerinden en az birine tabi olur.

4.11. Politika ve Prosedürler

Rüşvet ve Yolsuzluğun önlenmesine ilişkin, Rüşvet ve Yolsuzluğun Engellenmesi Mevzuatı, Koç Topluluğu uyum politikaları ve Yapı Kredi'nin tabi olduğu kanun, düzenlemeler ile politikaları göz önünde bulundurularak uygun ve gerekli politika ve prosedürler oluşturulur ve yürütülür.

Bu Politika ile Yapı Kredi'nin faaliyet gösterdiği ülkelerde geçerli olan yerel mevzuat arasında bir farklılık olması durumunda, ilgili uygulama yerel mevzuata aykırılık teşkil etmediği ölçüde, Politika veya mevzuattan, daha kısıtlayıcı olan geçerli olacaktır.

5. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE İHLALLERİNİN BİLDİRİMİ VE SONUÇLARI

Yapı Kredi'nin saygınlığını korumak için, Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele ilkelerinin ihlaline ilişkin herhangi bir durumu bildirmek tüm çalışanların görevidir.

Tüm yöneticiler ve çalışanlar işlerini yürütürken, işbu Politika, ilgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki Rüşvet ve Yolsuzluğun Engellenmesi Mevzuatına uymakla yükümlüdür. Politikada yer alan kuralların bilinmemesi, ihlali için mazeret olarak kabul edilemez.

Politikanın ihlal edilmesi durumunda, olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilir. Politikaya uyumlu hareket etmesi beklenen herhangi bir üçüncü tarafın, Politikaya aykırı hareket etmesi halinde, ilgili sözleşmeler feshedilebilir.

Ayrıca ilgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele yasalarına uymayanlar için kanunlar çerçevesince yargı makamları tarafından atanacak cezai müeyyideler söz konusu olabilecektir. Çalışanların, Rüşvet veya Yolsuzluk eylemlerine katılmayı reddetmesi, mevcut ya da teşebbüs edilen yolsuzluk eylemlerini bildirmesi nedeniyle, kıdem/unvanında herhangi bir değişikliğe uğraması veya benzer nitelikte negatif (disiplin cezası, işten çıkarılma vb.) bir duruma, doğrudan veya dolaylı olarak misillemeye maruz bırakılması ve dezavantajlı konuma düşmesi söz konusu değildir.

Politika ile ilgili soruların ve Politikada belirtilen kuralları ihlal edenleri ya da itibar ve güvenimize zarar verebilecek şüpheli durumları bildirmek için oluşturulan, tüm çalışanların gizli ve anonim olarak başvurabilecekleri iletişim kanalları aşağıda belirtilmiştir.

Yapı Kredi

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Bildirim Hattı: 0212 339 73 30

E-posta: YolsuzluklaMucadele@yapikredi.com.tr

Yetkili Birim Adresi: Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü, Plaza D Blok, Levent, İstanbul/Türkiye

Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi – Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü

Koç Topluluğu

Bildirim Hattı: 0850 577 1926 - 0850 220 3845

Web Üzerinden: koc.com.tr/ihbarbildirim

Ayrıntılı bilgi için lütfen Yapı Kredi İhbar Politikası'na bakınız.

6. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Politikanın yayınlanmasından, izlenmesinden, etkin bir yolsuzlukla mücadele programının geliştirilmesi, uygulanması, koordinasyonunun ve kontrollerinin sağlanması, risk değerlendirme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, raporlanması ve geliştirici aksiyonlarının alınması, iş ilişkisi tahsis edilecek taraflar hakkında değerlendirme süreçlerinde gerekli sorgulama ve inceleme faaliyetlerinin yürütülmesi, bildirilen yolsuzluk eylemlerinin araştırılması ve denetlenmesinden Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi adına Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü sorumludur.

Bu Politikada yapılacak değişikliklerin onaylanması, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı kapsamında yürütülen faaliyetler ile risk izleme, kontrol ve denetim faaliyetlerinin sonuçlarının değerlendirilmesi Yönetim Kurulu/Denetim Komitesi'nin sorumluluğundadır.

Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programına ilişkin faaliyetleri ile rüşvet ve yolsuzluk eylemlerine yönelik bildirimlerin denetim sonuçları hakkında Denetim Komitesi'ne ve/veya Yönetim Kurulu'na periyodik olarak rapor sunar.

Yapı Kredi'nin tüm çalışanları ve yöneticileri Politikaya uymaktan ve ilgili prosedürlerini ve kontrollerini Politikadaki gereklilikler doğrultusunda uygulamaktan ve desteklemekten sorumludur. Yapı Kredi, ilgili taraf ve işleme uygulanabilir olduğu ölçüde, tüm İş Ortaklarının Politikaya uyumlu davranmasını bekler ve bunun için gerekli adımları atar.

Rüşvet ve yolsuzluk eylemi gerçekleşmiş olsun ya da olmasın, çalışanlar haberdar oldukları fiili veya teşebbüs edilen rüşvet ve yolsuzluk eylemlerini Politikada yer alan iletişim kanallarına bildirmekle sorumludur.

Çalışanlar, Rüşvet ve Yolsuzluğa ilişkin potansiyel uyarı işaretlerine dikkat etmeli, bu uyarılardan haberdar olmalı, potansiyel risklere karşı temkinli davranmalı ve gerektiğinde Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü'nden görüş almalıdırlar.

7. YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRİLME

Bu politika, Yapı Kredi Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi sorumluluğunda olup, tüm önemli değişiklikler Yapı Kredi Yönetim Kurulu ya da yetki devri yaptığı Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve her yıl gözden geçirilir.

Kanuna ve kanun uyarınca çıkarılan alt düzenlemelerdeki değişiklikler takip edilerek, kural ve süreçlerine etkisi değerlendirilir, gerekli güncellemeler yapılır. Politikanın güncellendiği duyuru yoluyla ilan edilir.

Çalışanlar Politikayı elektronik ortamda imzalar. Aynı zamanda, Politikanın güncel versiyonu kurum içi iletişim kanalları üzerinden sürekli ve kolaylıkla erişilebilir durumdadır.

Revizyon	Tarih	Açıklama
No:1	07.05.2025	Tanımlar başlığında yer alan ifadelerde güncellemeler yapılmıştır. Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi ("PEP") tanımı mevzuata uygun ve bankamız suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi hakkındaki politikaya paralel olarak güncellenmiştir. Organizasyon yapısındaki değişiklik sebebi ile gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

