

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası

Yazan:	İç Kontrol Birimi
Onay tarihi:	14.09.2015
Onaylayan:	Yapı Kredi Yatırım Yönetim Kurulu
Gözden Geçirme Tarihi:	
Versiyon:	1.0
Geçerlilik:	Yapı Kredi Yatırım

Son Değişiklikler	-	
	-	

İçindekiler

1. AMAÇ VE UYGULAMA KAPSAMI	3
1.1 Amaç	3
1.2 Kapsam	3
1.3 Tanımlar	
2. RÜŞVET VE YOLSUZLUK İHLALLERİNİN BİLDİRİMİ	4
3. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE KURALLARININ İHLALİ VE SONUÇLARI	4
4. ÖNE ÇIKAN İLKELER	5
4.1 Sıfır Tolerans Taahhüdü	5
4.2 Kolaylaştırma Ödemeleri Yasağı	5
4.3 Devlet ve Kamu Mamurlarına Onaysız Değer Devirleri Yasağı	5
5. GÖREV VE SORUMLULUKLAR	5
5.1 Çalışanlar	5
5.2 Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Başkanı	6
5.3 Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Sorumlusu	6
5.4 Raporlama ve Bilgi Paylaşımı	7
6. YOLSUZLUKLA MÜCADELE PROGRAMI	7
7. RÜŞVET VE YOLSUZLUK EYLEMLERİ İÇİN BAŞLICA RİSK ALANLARI	7
7.1 Aracılar	7
7.2 Hediyeler ve Ağırlamalar	8
7.3 İş Teklifleri	8
7.4 Tedarikçiler ve Yükleniciler	8
7.5 Siyasi Bağışlar	9
7.6 Yardım Amaçlı Katkılar ve Sponsorluklar	9
7.7 Birleşmeler, İktisap İşlemleri ve Önemli Yatırımlar	9
8. EĞİTİM	10
9. GÖZDEN GEÇİRİLME	10
10. YÜRÜRLÜK	10
EK 1 – KIRMIZI BAYRAK	11
EK 2 – HEDİYE ONAY FORMU	13

1. AMAÇ VE UYGULAMA KAPSAMI

1.1 AMAÇ

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele politikasının amacı, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.' nin ("Yapı Kredi"), bütünlüğünü ve itibarını korumak amacıyla potansiyel rüşvet ve yolsuzluk eylemlerini belirlemeye ve önlemeye ilişkin ilke ve kuralları tanımlamak, rüşvet ve yolsuzluk risklerini belirlemek, azaltmak ve yönetmek için çalışanlarımıza yol gösterici olmaktır.

Ayrıca Yapı Kredi'nin rüşvet ve yolsuzluk karşıtı yasal düzenlemelere, etik ve mesleki ilkelere ve evrensel kurallara uyumunun sağlanmasıdır.

1.2 KAPSAM

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele politikası, Koç Finansal Hizmetler (KFH)'in, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.' nin, Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere tüm çalışanlarını ve yöneticilerini, bağlı ortaklık ve iştirakler, aracılar, vekaleten iş görenler, tedarikçiler, yükleniciler, üçüncü taraflar, bağlı acenteler ve birlikte iş yapanları kapsamaktadır.

Bu politika; Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Suistimalleri Önleme Politikası'nın, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Yönetmeliği'nin, Birleşmiş Milletler'in Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne katılarak uymayı taahhüt ettiğimiz ilkelerin, Destek Hizmetleri Alımına İlişkin Yönetmeliğin, Disiplin Yönetmeliği de dahil olmak üzere diğer iç düzenlemelerin, Banka mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelerin ayrılmaz bir parçasıdır.

Ayrıca yukarıda belirttiğimiz alanlarda daha detaylı yönlendirme sağlayan, "Aracılar, Tedarikçiler ve Yüklenicilerle İlişkiler – İş Teklifleri, Bağışlar ve Sponsorluklar – Özel, Tescilli Birleşmeler, İktisaplar ile Yatırımlar" için yolsuzlukla mücadele dokümanları ile birlikte değerlendirilmelidir.

1.3 TANIMLAR

Yolsuzluk; doğrudan doğruya ya da dolaylı yollardan rüşvet ve yasadışı 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 edilmesidir.

Bir yolsuzluk suçu, yalnızca suçu işleyenlerin ceza alması sonucuyla değil, bu suçun olduğu sırada denetim görevlerini ihlal etmiş olmaları durumunda, bağlı buldukları Yöneticilerinin ve temsil ettikleri şirketlerinin, hem suçun işlendiği ülkede hem de Koç Finansal Hizmetler (KFH)'in faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde yasal veya cezai yaptırımlarla karşılaşmasıyla sonuçlanabilir.

Bu bakımdan yolsuzluk eylemleri, aşağıda belirtilen hususlarla sınırlı olmaksızın "iş faaliyetleri esnasında menfaat elde etmek veya sürdürmek için para, hediye, parayla ölçülebilir olan veya olmayan her türlü menfaat vermek, teklif etmek, vaat etmek, almak, kabul etmek, talep veya rica etmek" anlamındadır.

- Yolsuzluk eyleminin, alıcısının yerli veya yabancı bir şahıs olup olmadığı, devlet memuru veya kamu görevlisi veya özel şahıs olup olmadığı,

- Yolsuzluk eyleminin yapıldığı yer,
- Yolsuzluk eyleminin, sonucunda bir işlev veya faaliyetin menfaate yol açıp açmadığıdır.

Şüpheye yer vermemek bakımından belirtilmelidir ki, yolsuzluk eylemi rüşveti de içerir.

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 edilmesi vb. gibi pek çok şekilde ortaya çıkabilir.

Çalışanlarımız görevlerini yerine getirirken, herhangi bir kişiye, şirket veya kamu kurumuna rüşvet teklif edemez ve alamazlar.

2 RÜŞVET VE YOLSUZLUK İHLALLERİNİN BİLDİRİMİ

Kurumumuzun saygınlığını korumak için, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kurallarının ihlaline ilişkin herhangi bir durumu bildirmek tüm çalışanlarımızın bireysel sorumluluğundadır.

Tüm çalışanlarımız, rüşvet ve yolsuzluk da dahil olmak üzere şüpheli gördüğü veya tereddüt ettiği durumları “Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele” ile ilgili iletişim kanallarına anonim olarak iletebilmektedirler.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kurallarının, ihlaline ilişkin yapılan tüm bildirimlerin gizliliği esastır.

Fark edildiği halde rüşvet ve yolsuzluk eylemlerine aykırı durumların raporlanmaması ya da görmezden gelinmesi de, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kurallarının ihlal edilmesi kapsamında değerlendirilecektir.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele politikasıyla ilgili sorularınız ve işbu politikada belirtilen kuralları ihlal edenleri ya da itibar ve güvenimize zarar verebilecek şüpheli durumları bildirmek için oluşturulan, tüm çalışanlarımızın gizli ve anonim olarak başvurabilecekleri iletişim kanallarımız aşağıda belirtilmiştir.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Bildirim Hattı: 0 212 339 7330

E-posta: YolsuzluklaMucadele@yapikredi.com.tr

3 RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE KURALLARININ İHLALİ VE SONUÇLARI

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 politikasının ihlal edilmesi durumunda, olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilir.

Ayrıca ilgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki tüm rüşvet ve yolsuzlukla mücadele yasalarına uymayanlar için, cezai sorumluluk söz konusu olabilmektedir.

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 bir (disiplin cezası, işten çıkarılma vb.) duruma maruz bırakılması ve dezavantajlı konuma düşmesi söz konusu değildir.

Herhangi bir çalışmamız yaptığı bildirimden dolayı yukarıda belirtilen türden bir muameleye maruz kalması durumunda, işbu politikada belirtilen iletişim kanallarına bildirimde bulunması gereklidir.

4 ÖNE ÇIKAN İLKELER

4.1 SIFIR TOLERANS TAAHHÜDÜ

Yapı Kredi, rüşvet ve yolsuzluk eylemleri'ne karşı sıfır tolerans taahhüdünü benimsemekle birlikte ister doğru ister dolaylı yoldan olsun her türlü rüşvet ve yolsuzluk eylemlerini yasaklar. Yapı Kredi çalışanlarının ve/veya üçüncü kişilerin, Yapı Kredi ile olan işlemlerinde herhangi bir rüşvet ve yolsuzluk eylemlerine tolerans gösterilmez.

Yapı Kredi, rüşvet ve yolsuzluk eylemleri riskini önlemek ve rüşvet ve yolsuzluk eyleminin asla kabul görmeyeceği bir kültür yaratmak için yolsuzlukla mücadele programı uygular.

4.2 KOLAYLAŞTIRMA ÖDEMELERİ YASAĞI

Yapı Kredi, 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 DEVLET VE KAMU MEMURLARINA ONAYSIZ DEĞER DEVİRLERİ YASAĞI

Uyum ve İç Kontrol'ün onayı (belli bir hediye/ağırlama seviyesi için spesifik ya da genel) olmadıkça, yabancı veya yerli, devlet ve kamu memurlarına doğrudan ya da dolaylı olarak hediye, ağırlama veya ikram veya başka bir menfaat teklif edilmesine, vaat edilmesine veya verilmesine müsaade edilmez.

5 GÖREV VE SORUMLULUKLAR

5.1 ÇALIŞANLAR

Tüm çalışanlarımız, rüşvet ve yolsuzluk eylemi teklif edilmiş, verilmiş veya alınmış olsun ya da olmasın, haberdar oldukları fiili veya teşebbüs edilen rüşvet ve yolsuzluk eylemlerini işbu politikada yer alan iletişim kanallarına bildirmekle sorumludurlar.

Tüm çalışanlarımızın, EK1' de belirtilen rüşvet ve yolsuzluğa ilişkin potansiyel uyarı işaretlerine dikkat etmesi gerekmektedir. Çalışanlarımızın, bu uyarılardan haberdar olmaları, potansiyel artan risklere karşı temkinli davranmaları, gerektiğinde Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışmaları Bölümünden görüş almaları uygun olacaktır.

5.2 RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE BAŞKANI

Banka Yönetim Kurulu tarafından atanan Uyum ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Başkanı olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Etkin bir yolsuzlukla mücadele programını geliştirir, tanımlar, yayınlar ve denetler,
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele standartlarını belirleyen uyum kurallarını geliştirir ve yayınlar,
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konuları hakkında görüş verir,
- Bildirilen önemli rüşvet ve yolsuzluk eylemlerinin araştırılması ve yolsuzlukla mücadele programının koordinasyonu ve denetlenmesi görevini yürütür.

5.3 RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE SORUMLUSU

Banka Yönetim Kurulu tarafından atanan Yolsuzlukla Mücadele Sorumlusu, aşağıdakilerden sorumludur:

- Etkin bir yolsuzlukla mücadele programını geliştirir, tanımlar, uygular ve denetler,
- Grup kurallarının benimsenmesi, ilgili tüm yasal ve düzenleyici gereklere göre gerektiği şekilde ilaveler yapılmasını ve grup kurallarının doğru uygulanmasına yönelik faaliyetlerin koordine edilmesini sağlar,
- 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.

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 Kuruluna taşıma yetkisine sahiptir.

Bunlara ek olarak, yürürlükteki veri koruma, gizlilik kuralları ve kanununa aykırı herhangi bir kara para aklama şüphesini Mali Suçları Önleme Bölümü'ne, fiili veya teşebbüs edilen yolsuzluk eylemi hallerinde ise, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Başkanına rapor eder.

Kara para aklama konusundaki süreçlere, "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi" politikasında detaylı olarak yer verilmiştir.

5.4 RAPORLAMA VE BİLGİ PAYLAŞIMI

İşbu politikada belirtilen yolsuzlukla mücadele programı kapsamında yer alan konular ile rüşvet ve yolsuzluk eylemlerine ilişkin bildirimler, periyodik olarak raporlanır.

6 YOLSUZLUKLA MÜCADELE PROGRAMI

Bir yolsuzlukla mücadele programının, yasal gereksinimlere ilaveten en azından aşağıdaki temel unsurları içermesi gerekmektedir.

- Yürütülen işin, hangi kısımlarının rüşvet ve yolsuzluk işlemlerine karşı en hassas olduğuna ilişkin kapsamlı bir tablo sağlayan, periyodik olarak güncellenen bir risk değerlendirmesi yapılır. Risk değerlendirme sonuçları, Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilir,
- Çalışanlara, yolsuzlukla mücadele programıyla yasal gerekler hakkında eğitim ve bilinçlendirme programları yapılır,
- Birinci ve ikinci düzey, yolsuzlukla mücadele kontrolleri uygulanır,
- Çalışanların bildirimlerinin iletilebileceği, güvenli ve erişilebilir iletişim kanalları sağlanır,
- Yönetim Kuruluna, yolsuzlukla mücadele programının etkinliği hakkında rapor verilir,
- Tüm işlemlerin resmi 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.

7 RÜŞVET VE YOLSUZLUK EYLEMLERİ İÇİN BAŞLICA RİSK ALANLARI

7.1 ARACILAR

Aracı kullanılması, rüşvet ve yolsuzluk eylemlerine neden olabilecek yüksek risklerden birini teşkil edebilir. Yapı Kredi'nin, itibarını zedelemeyeceğine dair ve aracılık edeceği göreve ilişkin vasıfları sağladığından emin olunması için, yeterli ve itinalı inceleme yapılmamış olan hiçbir aracı tutulmamalıdır.

Rüşvet verdikleri bilinen veya şüphelenilen, hiçbir aracı ile çalışılmamalıdır.

Üçüncü kişilerce işlenen bir rüşvet ve yolsuzluk eylemi, Yapı Kredi tarafından işlenmiş sayılabileceğinden, aracı kullanılması işbu politikaya ve bu konudaki diğer prosedürlere uyumlu olmalıdır.

Yapı Kredi adına iş yapan ve/veya hareket eden aracılar, tedarikçiler ve yüklenicilerin görevlendirilmelerine ilişkin izlenecek adımların detaylarını içeren bilgi ve belgeler, Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümü tarafından yayınlanır.

“Yolsuzlukla Mücadelede Aracı, Tedarikçi ve Yüklenicilerin Satın Alma Sürecinde Uygulanacak Esaslar” dökümanına intranet üzerinden [Bilgi Portalı/Politikalar/Yolsuzlukla Mücadele](#) adımları ile ulaşılabilir.

7.2 HEDİYELER VE AĞIRLAMALAR

Çalışanlarımız, herhangi bir işlem veya iş için sembolik değeri (100 Amerikan dolara tekabül eden) aşan bir eşya/hizmet veya değeri ne olursa olsun nakit, çek vb. menfaat talep, temin ve kabul edemez. Kurumumuzun tercihlerini ve kararlarını etkileyebilecek nitelikte olan ya da etkilemeyi amaçlayan hediyeler, ağırlamalar veya diğer armağanlar kabul edilmemelidir, bu tür taleplerde bulunulmamalıdır.

Ancak yukarıda belirtilen 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 ilgili Genel Müdür yazılı onayıyla uygun görülebilir.

Tüm hediye ve ağırlamalara ilişkin EK2’ de bulunan “Hediye Onay Formu” doldurulmalıdır.

Belirtilen kurallara aykırı bir şekilde Hediye ve Ağırlamanın teklif edilmesi veya Hediye ve Ağırlamanın red edilmesi iş ilişkilerini zedelemesi durumunda, Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümüne bildirmeniz gerekir. Hediyein söz konusu olması durumunda, değeri yüksek olması halinde bir hayır kurumuna bağışlanması düşünülmelidir.

Bunlara ek olarak, tüm çalışanlarımız hediye ve ağırlamalara ilişkin kurallara, kurumun yayınladığı Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Yönetmeliği uyarınca davranmakla yükümlüdür.

7.3 İŞ TEKLİFLERİ

Bir iş teklifinin (geçici veya sürekli) herhangi bir surette rüşvet ve yolsuzluk eylemi olabileceği izlenimini ortadan kaldırmak için, bu tekliflerin “normal rekabete dayalı işe alma süreçleri dışında” müşterilere, iş ortaklarına (onlarla yakından ilişkili olduğu bilinen üçüncü kişilere) veya devlet memurlarına ve kamu görevlilerine (ya da Devlet Memurları ile yakından bağlantılı olduğu bilinen kişilere) yapılmaması gerekmektedir.

Ücretli ya da ücretsiz iş veya geçici pozisyon ya da görevlendirmelere ilişkin izlenecek adımların detaylarını içeren bilgi ve belgeler, Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümü tarafından yayınlanır.

“Yolsuzlukla Mücadele İş Teklifleri, Bağışlar ve Sponsorluklarla İlgili Genel Esaslar” dökümanına intranet üzerinden [Bilgi Portalı/Politikalar/Yolsuzlukla Mücadele](#) adımları ile ulaşılabilir.

7.4 TEDARİKÇİLER VE YÜKLENİCİLER

Yapı Kredi, vekil sıfatıyla hizmet veren, yönetim danışmanlığı yapan, muhasebe, bordro, bilgi teknolojileri veya tesis yönetimi gibi işlevlerle ilgilenen vekiller, tedarikçiler ve yükleniciler gibi kişi ve/veya kurumlarla girdiği ilişkilerde, 3.kişilere rüşvet verdiği duyumu alınmış olan veya bundan

şüphelenilen kişi veya kurumlarla ilişki kurmamalı, şayet söz konusu türde duyumun alındığı tarih itibarıyla kurulmuş bir ilişki varsa, söz konusu ilişkiyi derhal sonlandırmalıdır.

Yapı Kredi ile ilişki kurarak onun adına vekaleten iş gören kişilerin, tedarikçi veya yüklenicilerin, yasal düzenlemeler ve yürürlükteki tüm rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kanunlarına uymaya mutabık olmaları gerekmektedir. Bunun sağlanabilmesi için yapılan sözleşmelerde, ilgili hükümlere yer verilir.

Yapı Kredi adına iş yapan ve/veya hareket eden aracılar, tedarikçiler ve yüklenicilerin görevlendirilmelerine ilişkin izlenecek adımların detaylarını içeren bilgi ve belgeler, Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümü tarafından yayınlanır.

“Yolsuzlukla Mücadele de Aracı, Tedarikçi ve Yüklenicilerin Satın Alma Sürecinde Uygulanacak Esaslar” dökümanına intranet üzerinden [Bilgi Portalı/Politikalar/Yolsuzlukla Mücadele](#) adımları ile ulaşılabilir.

7.5 SİYASİ BAĞIŞLAR

Yapı Kredi adına, siyasi amaçlı bağışlar yapılamaz.

7.6 YARDIM AMAÇLI KATKILAR VE SPONSORLUKLAR

Talep edilecek olan yardım amaçlı katkı ve sponsorlukların yasal olmaları, Yapı Kredi tarafından çıkarılan yönetmelik, politika, yönerge ve düzenlemelere uyumlu, ayrıca yürürlükteki yerel kanunlara da uygun olmaları gerekmektedir.

Yardım amaçlı her katkı ve sponsorluğun, açık ve şeffaf bir biçimde yapılması gerekir. Bu durum, alıcıların seçimi için şeffaf kriterler belirlenmesinde ve yapılmış olan büyük bağışların, halka açık bir şekilde listelenmeleri yoluyla sağlanır.

Herhangi bir bağış veya sponsorluk yapılmadan önce, rüşvet ve yolsuzluk faaliyeti olarak kabul edilmesi ya da yapıldığının düşünülme riskini azaltmak için izlenecek adımların detaylarını içeren bilgi ve belgeler, Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümü tarafından yayınlanır.

“Yolsuzlukla Mücadelede İş Teklifleri, Bağışlar ve Sponsorluklarla İlgili Genel Esaslar” dökümanına intranet üzerinden [Bilgi Portalı/Politikalar/Yolsuzlukla Mücadele](#) adımları ile ulaşılabilir.

7.7 BİRLEŞMELER, İKTİSAP İŞLEMLERİ VE ÖNEMLİ YATIRIMLAR

Şirket Birleşme, Yatırımlar ve Üçüncü tarafların taahhüdü 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 riskleri 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 riskini ortadan kaldırmak üzere Yapı Kredi adına, “Üçüncü Taraf”, İktisaplar faaliyetine dahil ederken uyulması gereken ayrıntıları içeren bilgi ve belgeler, Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümü tarafından yayınlanır.

“Yolsuzlukla Mücadelede Tescilli ve Özel Birleşmeler, İktisaplar, Yatırımlar ve Üçüncü Tarafların Taahhüdü” dökümanına intranet üzerinden [Bilgi Portalı/Politikalar/Yolsuzlukla Mücadele](#) adımları ile ulaşılabilir.

8 EĞİTİM

Tüm çalışanların ve yöneticilerin farkındalığını artırmak adına rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında ve yasal gerekler hakkında katılımın zorunlu olduğu eğitim programları yapılır.

Düzenli olarak sınıf içi ve/veya uzaktan eğitimler verilir.

Dış hizmet alınan firmalar ile iş ortaklarının da, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele politikasına uyulmasını, çalışanlarının bu esasları özümsemesi ve buna uygun davranması, belirli periyotlarda çalışanlarının politika ile ilgili eğitimler alınması sağlanır.

9 GÖZDEN GEÇİRİLME

İşbu politika, düzenli aralıklarla gözden geçirilerek gerekli güncellemeler yapılır ve tüm değişimler duyuru yoluyla ilan edilir. Bu kuralların güncel sürümüne kurum içi iletişim kanalları üzerinden sürekli ve kolaylıkla erişilebilir durumdadır.

10 YÜRÜRLÜK

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele eylemlerini içeren bu doküman, Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe girer.

EK 1 – KIRMIZI BAYRAK

Tüm çalışanlarımızın, rüşvet ve yolsuzluğa ilişkin dikkat etmesi gereken potansiyel uyarı işaretleri aşağıdadır:

1 Aracılar

- Aracı ile ilgili olarak geçmişte rüşvet ve yolsuzluk endişesinin ileri sürülmesi,
- Aracı müşterinin ya da projenin, bulunduğu ülkede ikamet etmiyor olması veya şube ya da iştirakleri bulunmaması,
- Aracının eylemde bulunduğu sektör veya ülkede deneyiminin az olması ya da hiç olmaması,
- Aracının rüşvet ve yolsuzluk bakımından, özellikle Yüksek Riskli Ülkeler (CPI Endeksine göre) olarak bilinen ülkelerde yerleşik veya faaliyet gösteriyor olması,
- Aracının tasarlanan taahhüdü desteklemek için eksik personelli, kötü ekipmanlı veya elverişsiz yerleşimli görünen bir işletmeye sahip olması,
- Aracının resmi pozisyona sahip bir aile ferdine sahip olması ve bu aile ferдинin özellikle satın alma veya karar verme pozisyonunda çalışması ya da aracı ilişkilerinin olduğu bilindiği dairede yüksek mertebeli bir Devlet Memuru veya Kamu Görevlisi olması,
- Aracıdan talep edildiği halde, sahipleri, ortakları ve ana kuruluşlarını açıklamaması (ya da şüpheli bir şekilde, açıklamaya isteksiz olması),
- Aracının bir kuruluş olması halinde, kuruluşun sahipleri, ana kuruluşları veya çalışanlarının kimliğinin açıklamamasını istemesi,
- Aracının güvenilir bir açıklama olmaksızın, sahipliği örtmek amacıyla paravan veya holding şirketler ya da benzer yapılar kullanması,
- Müşteri geçerli gerekçe olmaksızın, bir teklif veya ihale görüşmelerinin belli bir Aracı vasıtasıyla ayarlanmasını önermesi ya da istemesi,
- Aracının özellikle ihale kararları üzerinde takdir yetkisine sahip bir Devlet Memuru veya Kamu Görevlisi tarafından önerilmesi,
- Aracıya olan görünürdeki ihtiyacın bir ihale kararının verilmesinden hemen önce veya sonra ortaya çıkması,
- İstenen ücretin işle orantılı olmaması,
- Aracının ödemeleri peşin istemesi ya da ödemelerin başka bir kişiye ve/veya vergi cenneti gibi başka bir ülkeye nakden ya da “kayıt dışı” konsolide edilmeyen kurumsal araçlar kullanılarak yapılmasını istemesi,
- Aracının “bazı kişilere bakmak”, “iş almak” veya “gerekli ayarlamaları yapmak” için fazladan paralar istemesi,
- Aracının iflas içinde ya da ciddi mali sıkıntıları olması,
- Aracının veya ortak girişim ortağının, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele politikasının ihlaline yol açacak herhangi bir eylemde bulunmamayı onaylamayı reddetmesi,
- Aracının, özellikle izin verilenler hariç olmak üzere, herhangi bir Devlet Memuruna veya Kamu Görevlisine devir yapmayacağını yazılı olarak kabul etmeyi reddetmesi,
- Aracının genel geçerli ya da özellikle Aracının tasarlanan faaliyetleri için geçerli olan, kanun ve yönetmeliklerden habersiz veya onlara karşı kayıtsız olması,
- Aracının ortaklığa kazandırdığı tek veya başlıca vasfın Devlet Memurları üzerinde nüfuz olması ya da Aracının doğru kişileri tanıması sebebiyle bir ihaleyi güvence altına almada yardımcı olabileceğini iddia etmesi.

2 Hediyeler ve Ağırlamalar

- Müşteri tarafından, eşlerin bir etkinliğe katılması yönünde istek,
- Müşteriyle görüşülecek işten ziyade esas olarak teklif edilen ağırlamanın kalitesiyle ilgilenmesi,
- Bir yemek davetinin/hediyenin müşteri tarafından rica edilmesi,
- Teklif edilen pahalı bir hediyenin veya ağırlamanın, bir ihale süreci ya da ihale kararına yakın tarihte olması,
- Nispeten alt düzey alıcılara pahalı ve/veya sık hediyeler ya da ağırlamalar veriliyor olması,

3 Tedarikçiler ve Yükleniciler

- Tedarikçinin/yüklenicinin şirketi tanımaması,
- Geçmişte tedarikçi/yükleniciyle ilgili olarak rüşvet ve yolsuzluk endişeleri dile getirilmiş olması,
- Tedarikçinin/yüklenicinin, rüşvet ve yolsuzlukla tanınan ülkelerde kurulu ya da faaliyet gösteriyor olması,
- İhalenin projeye orantılı olmayan nispeten yüksek bir değere sahip olması,
- Tedarikçinin/yüklenicinin yoğun şekilde taşeron kullanmayı planlıyor olması,
- Tedarikçinin/yüklenicinin resmi izinler ve onaylar almasının gerekmesi,
- Tedarikçiye/yükleniciye öngörülen ihale süreci dışında ihale verilmiş olması,
- Tedarikçi/yüklenici ile Yapı Kredi çalışanları arasındaki ilişkinin aşırı yakın ve samimi görünmesi,
- Tedarikçi/yüklenici tarafından sıkça hediye ve ağırlama teklif edilmesi,
- İhale departmanın da iş rotasyonu ve/veya “dört göz ilkesi” olmaması
- İhale kararından sorumlu çalışanın imkanlarının ötesinde bir yaşama sahip görünmesi,
- Tedarikçinin/yüklenicinin, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele politikasının ihlaline yol açacak herhangi bir eylemde bulunmamayı onaylamayı reddetmesi,
- Tedarikçinin/yüklenicinin sektörde deneyiminin az olması ya da hiç olmaması fakat aniden uzun süreli deneyime sahip bir tedarikçinin/yüklenicinin yerini alması,
- Tedarikçinin/yüklenicinin ciddi mali sıkıntıları olması ve faaliyetini sürdürmek için ihaleye ihtiyaç duyması.

4 Siyasi Bağışlar ile Yardım Amaçlı Katkılar ve Sponsorluklar

Siyasi Bağışın (her halükarda yasaklanmıştır) ve/veya Yardım Amaçlı Katkılar ve Sponsorlukların, bir müşterinin, tedarikçinin ve Devlet Memurunun yahut Kamu Görevlisinin talebi üzerine yapılması.

EK 2 – HEDİYE ONAY FORMU

HEDİYE ONAY FORMU	
Hediyeyi Gönderen	
Ad/ Soyad	
Hediye Gerekçesi	
Hediyeyi Gönderen Bir Devlet/Kamu Memurumu?	
Hediyeyi Kabul Eden	
Sicil No	
Ad/ Soyad	
Yönetim/Şube	
Hediye	
Hediyenin Tanımı	
Hediyenin Geliş Tarihi	
Hediyenin Tahmini Değeri	
Sıklık	
Geçtiğimiz 12 Ay içerisinde verilen (alınan) hediyenin tahmini niteliği ve değeri	
Onaylayan	
Sicil No	
Ad/ Soyad	
Yönetim/Şube	
Görevi	
Tarih	
İmza	