

YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

YAYIMLAYAN GENEL MÜDÜR YARDIMCILIĞI	Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı
YAYIMLANMA TARİHİ	26/03/2021
ÖZET	Yolsuzlukla Mücadele Politikasının amacı, Yolsuzluk kapsamında değerlendirilebilecek olası eylemlerin tespiti ve önlenmesine ilişkin ilke ve kuralların oluşturulması, Banka içi düzenlemeler yoluyla çalışanların bilinçlendirilmesi, yönlendirilmesi, ulusal ve uluslararası düzenlemelere azami uyumun sağlanmasıdır.
YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN DÜZENLEMELER	
GEÇİCİ MADDE	
YÜRÜRLÜĞE TARİHİ	GİRİŞ .../.../2021

İçindekiler

Amaç	3
1. Kapsam	3
2. Tanımlar	3
3. Görev ve Sorumluluklar	3
3.1. Yönetim Kurulu	3
3.2. Çalışanlar	4
3.3. Uygulamaların İzlenmesi ve Politika ile Uyumunu	4
3.3.1. Banka İçi	4
3.3.2. Banka Dışı	4
4. Risk Alanları	5
4.1. Hediye ve Ağırlama	5
4.2. İşe Alım Teklifleri	5
4.3. Kolaylaştırma Ödemeleri	5
4.4. Bağış	5
5. Kayıt Tutma	5
6. Eğitim	5
7. Politikaya Aykırılığın Bildirilmesi ve Yaptırımlar	5
8. Yürürlük ve Gözden Geçirme	6

Amaç

Ziraat Bank Uzbekistan A.Ş.'nin (Banka) Yolsuzlukla Mücadele Politikasının (Politika) amacı, Yolsuzluk kapsamında değerlendirilebilecek olası eylemlerin tespiti ve önlenmesine ilişkin ilke ve kuralların oluşturulması, Banka içi düzenlemeler yoluyla çalışanların bilinçlendirilmesi, yönlendirilmesi, ulusal ve uluslararası düzenlemelere azami uyumun sağlanmasıdır.

1. Kapsam

Bankanın Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere Bankanın tüm çalışanlarını, Mal ve hizmet alınan firma ve çalışanlarını, kapsamaktadır.

Bu Politika; Bankanın Etik İlkeleri ve İnsan Kaynakları Yönetmeliği başta olmak üzere tüm Banka düzenlemelerinin ayrılmaz bir parçasıdır.

2. Tanımlar

Yolsuzluk, aşağıda tanımlanan eylemlerin bir veya birkaçını ifade eder:

- Gerçek veya tüzel kişilerin varlıklarına, doğrudan ya da dolaylı olarak zarar vermek ya da tehdit etmek yoluyla usule aykırı işlem yaptırmak,
- Bir başkasının eylemlerine usulsüz etkilerde bulunmak dâhil, haksız ve usulsüz bir amacın gerçekleştirilmesi için iki ya da daha çok taraf arasında anlaşma yapmak,
- Bir tarafa, başka bir tarafın eylemlerine haksız ve usulsüz etkide bulunması için doğrudan ya da dolaylı olarak her türlü nakit ve/veya çek, kredi kartı veya değerli maden gibi nakit benzeri varlıklar ile maddi çıkar teşkil edecek değerli varlık, hediye gibi her türlü avantaj ve/veya yarar teklif etme, verme, alma ya da talep etme mahiyetinde rüşvet olarak da ifade edilen herhangi bir eylem,
- Eksik beyanda bulunmak dâhil, mali ya da başkaca bir fayda elde etmek veya bir borç ya da edimden kaçınmak amacıyla bir tarafı bilerek ya da çekinmeden yanıltma eylem ya da girişimleri dâhil herhangi bir eylem ya da ihmal mahiyetinde herhangi bir eylem,
- Bankanın herhangi bir ürün veya hizmeti ile bağlantılı olarak yukarıda değinilen eylemler hakkında araştırma yapılması ile ilgili olarak; soruşturma açısından önemli kanıtların bilerek ve isteyerek imha edilmesi, değiştirilmesi, evrak, kanıt veya belge üzerinde oynama yapılması ya da gizlenmesi ve/veya soruşturmadan el çekmesini veya soruşturma bulgularına ilişkin bilgileri açıklamamasını sağlamak üzere herhangi bir tarafa tehdit ve tacizlerde bulunulması ve gözdağı verilmesi,
- Banka zararı oluşmasına veya mevzuata aykırılığa bakılmaksızın çalışanların, görevlerinin gereğini yapmaktan dolayı ve/veya pozisyonlarının verdiği yetkiyi kullanmaktan ötürü haksız fayda sağlaması.

3. Görev ve Sorumluluklar

Ana İlke: Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere Bankanın tüm çalışanları işbu dokümanda Yolsuzluk olarak tanımlanmış olan hiçbir eylem içinde yer alamaz.

3.1. Yönetim Kurulu

Yolsuzlukla Mücadele Politikasının uygulanması ve güncellenmesi Yönetim Kurulu'nun yetki, görev ve sorumluluğundadır. Banka çalışanlarına bu ilkeleri ihlal edecek davranışlarda bulunması halinde disiplin cezası uygulanmaktadır. Bu gibi durumların inceleme yetkisi İç Denetim Bölümü'na, sonuçlandırma

yetkisi Disiplin Komitesi'ne verilmiştir. Kapsam içinde değerlendirilen diğer kişi ve kurumlarla ilgili olarak tespit edilen durumlar, gereği için ilgili kurum yönetimine iletilir.

Yönetim Kurulu bu Politika metnini kabul eder ve mevzuata uygunluğu sağlamak amacıyla denetimlerin ve gerekli görülen düzenlemelerin yapılmasını sağlar.

Politikaya aykırı durumların bildirilmesi için iletişim kanalları oluşturur, bildirimde bulunanların (whistleblower) gizlilik ve güvenliğini sağlayacak tedbirleri alır. Şikayet, iddia ve ihbarlarla ilgili gerekli işlemlerin yapılmasını sağlar.

3.2. Çalışanlar

Yolsuzlukla Mücadele Politikasına uymakla ve Bankanın mevzuatı ile uyumlu biçimde görevlerini yürütmekle yükümlüdür. Ayrıca, çalışanlar Yolsuzluk eyleminin gerçekleşmiş veya gerçekleşmemiş olmasına bakmaksızın haberdar veya teşebbüs edilen Yolsuzluk eylemini, bu Politikada yer alan iletişim kanallarına bildirmekle de yükümlüdürler.

Tüm çalışanların, bu Politika içerisinde yer verilen Yolsuzluğa ilişkin risk unsurlarına dikkat etmesi gerekmektedir.

Çalışanların risk unsurlarından haberdar olmaları, olası risklere karşı basiretli davranmaları ve ihtiyaç veya tereddüt halinde İç Denetim'den görüş almaları gerekmektedir.

3.3. Uygulamaların İzlenmesi ve Politika ile Uyumu

3.3.1. Banka İçi

Bankanın faaliyetlerinin Politika ile uyumlu biçimde yürütülmesini teminen İç Kontrol ve İç Denetim Bölümü gerekli denetimleri yapar, değerlendirmeleri doğrultusunda ilgili iş birimlerine Politika ve uygulamaların geliştirilmesi için geri bildirimde bulunur.

Tüm birim yöneticileri, Politikayla ilişkili risklerin değerlendirilmesi, çalışanların, mal ve hizmet alınan firmalar ve iş ortaklarının Politika ile uyumlu faaliyet göstermelerinin temini için birimlerinin görev alanı çerçevesinde gerekli tedbirlerin alınmasından sorumludur.

İnsan Kaynakları Bölümü;

- Politikaya uyum için insan kaynakları süreçlerinde gerekli tedbirlerin alınması,
- Banka genelinde gerekli bilincin oluşması amacıyla iletişim politikalarının oluşturulması,
- Denetim birimlerinden alınan geri bildirimler çerçevesinde ihtiyaç duyulan eğitimlerin ilgili birimler ile koordinasyon halinde düzenlenip uygulanması,
- Etik İlkelerin, Disiplin Yönetmeliğinin ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasının gözden geçirilmesi ve gerekli olması durumunda revize edilerek Gözetim Kurulunun onayına sunulmasından sorumludur.

3.3.2. Banka Dışı

Bankanın tüm mal ve hizmetler için alımlarını yaptığı firmalar veya iş ortakları, Politikaya ve bununla ilişkili olarak yapılan düzenlemelere uygun hareket etmelidir. Bu kapsamda, uyumsuz faaliyet gösteren firmalarla iş ilişkisine girilmez. Hali hazırda banka politikasına aykırılık teşkil eden durumdaki iş ortaklarıyla yürütülen çalışmalar varsa sonlandırılır.

Bu konuda gerekli tedbirlerin alınması ilgili birimlerin sorumluluğundadır.

Banka tüm faaliyetlerinde Yolsuzluğa karşı "sıfır tolerans" anlayışıyla hareket eder ve Yolsuzluk eylemlerini kapsayan sıfır yasa ve diğer düzenlemelere, evrensel hukuk kurallarına, etik tolerans ve mesleki ilkelere uyum sağlar.

4. Risk Alanları

4.1. Hediye ve Ağırılama

Banka çalışanlarının müşterileri ile sosyal ilişki içinde olmaları doğal ve kabul edilebilir bir durumdur. Diğer taraftan, bu ilişkilerin çıkar çatışmasına yol açmamasının sağlanması, Banka çalışanlarının herhangi bir surette hediye alınmaması ve verilmemesi esastır.

Bununla beraber, tanıtım niteliğinde, misafirperverliğe dayalı ya da olağan ticari hayatın akışı içinde teamüllere aykırı olmayan ve çıkar çatışmasına yol açmayacak makul değere sahip hediyeler bu kapsamda değerlendirilmez. Konu ile ilgili daha detaylı bilgi Bankanın Etik İlkelerinde yer almaktadır.

4.2. İşe Alım Teklifleri

Bankanın normal ve rekabete dayalı işe alma süreçleri dışında, herhangi bir surette müşterilere, iş ortaklarına (onlarla yakından ilişkili olduğu bilinen üçüncü kişilere) veya Banka ile faaliyetleri açısından ilişkilendirilebilecek devlet memurlarına ve kamu görevlilerine (veya devlet memurlarıyla yakından bağlantılı olduğu bilinen kişilere) işe alım teklifi yapılmaz.

4.3. Kolaylaştırma Ödemeleri

Banka çalışanları, kamusal hizmet sağlayan veya kamu tarafından yetkilendirilmiş devlet ya da özel sektör kurumları ile yürütülen rutin bir işlemi ya da süreci (izin ve ruhsat almak, belge temin etmek, vb.) güvenceye almak, hızlandırmak ya da kolaylaştırmak amacıyla herhangi bir ödeme yapmaz ya da teklifte bulunmaz.

4.4. Bağış

Banka, yönetim açısından kontrolü altında bulunan ortaklıklarına ve çalışanlarına, siyasi parti veya sendikalara, Banka çalışanlarının vakıf ve sandıklarına bağış yapmaz.

Bunlar dışında kalan bağışlar, Banka Esas Sözleşmesi ile Gözetim Kurulu yetkisinde gerçekleştirilir.

5. Kayıt Tutma

Bankanın uymakla yükümlü olduğu yasa ve mevzuat çerçevesinde tüzel veya gerçek kişilerle gerçekleştirilen eksiksiz ve işlemlere ait her türlü hesap, fatura ve belgeyi, eksiksiz, kesin güvenilir ve doğruluğuna güvenilir şekilde kayda geçirir ve muhafaza eder. Bu işlemlere ilişkin kayıtlarda tahrifat yapılmaz ve kayıtlar kayıtlar olduğundan farklı gösterilmez.

6. Eğitim

Yolsuzlukla Mücadele Politikası Banka internet sitesi aracılığıyla iç ve dış paydaşlara duyurulur. Bu Politika ve Banka tarafından kabul edilmiş diğer politikalarla uyumlu olarak çalışanlara Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele, Rekabet Hukuku, ATM Dolandırıcılığı, Bilgi Sistemleri Güvenliği, Temel Operasyon başlıklarında düzenli olarak eğitim/e-egitim verilir. Verilen eğitimler ile ilgili olarak - gerekli görüldüğü takdirde - çalışanların bilgi seviyeleri ölçümlenir.

7. Politikaya Aykırılığın Bildirilmesi ve Yaptırımlar

Bankanın Yolsuzlukla mücadele Politikası çalışanlar tarafından benimsenmeli ve uygulanmalıdır.

Tespit edilen herhangi bir Yolsuzluk, yalnızca Yolsuzluk eylemini gerçekleştirenlerin değil, bu eylemin olduğu sırada denetim görevlerini ihmal eden yöneticilerinin de yasal veya cezai yaptırımlarla karşılaşmasıyla sonuçlanabilir.

Politikaya aykırı durumlardan haberdar olunduğu takdirde çalışan konuyu bir st yöneticisine bildirir. Bu yöntemin uygun olduğundan emin olunmaması durumunda Banka Yönetimine konu ile ilgili bildirimde bulunur.

Bankanın Yolsuzlukla Mücadele Politikasına aykırı durumlar ile ilgili bildirimde bulunan çalışanların (whistleblower) ve bildirimlerinin gizliliği esastır ve bu çalışanlar bildirimlerinden dolayı herhangi bir takip veya ayrımcılığa uğramaz, adil olmayan bir uygulamaya maruz kalmaz.

Politikaya aykırı davrandığı tespit edilen çalışanların durumu ise İç Denetim çerçevesinde değerlendirilerek sonuçlandırılır. Banka alışanları tarafından bu Politikaya aykırı davranılması durumunda, önemli disiplin cezaları ve/veya adli kovuşturmanın gündeme gelebileceği unutulmamalıdır.

Banka dışı paydaşların Politika ile ilgili hususlarda hr@ziraatbank.uz adresine bildirimde bulunması gerekmektedir.

8. Yürürlük ve Gözden Geçirme

Ziraat Bank Uzbekistan A.ř. Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Gözetim Kurulu'nun2021 tarih ve sayılı Kararı ile kabul edilmiştir. Ziraat Bank Uzbekistan A.ř. Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Gözetim Kurulu adına İnsan Kaynakları Bölümü tarafından yürütülür.