

A&T BANK RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

1. AMAÇ

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasının (“Politika”) amacı, Arap Türk Bankası A.Ş.’nin (A&T Bank) rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi amacıyla yapılan ve yapılacak olan yasal düzenlemelere, etik, mesleki ilke ve kurallara uyumunun sağlanmasıdır.

2. KAPSAM

Bu Politika, Yönetim Kurulu da dâhil olmak üzere tüm Banka çalışanlarını, aracılar, vekâleten iş görenler, tedarikçiler, yükleniciler, üçüncü taraflar, bağlı acenteler ve birlikte iş yapanları kapsamaktadır. Bu Politika; Yönetim Kurulu tarafından hayata geçirilen ve tüm çalışanları kapsayan; Personel Yönetmeliği ve Disiplin Yönetmeliği ile A&T Bank Davranış Kuralları ve Etik İlkeleri’nin ayrılmaz bir parçasıdır.

3. UYGULAMA

3.1 TANIMLAR

Rüşvet; bir kişinin, üçüncü bir kişiyle vardığı anlaşma çerçevesinde, bir işi yapması, yapmaması, hızlandırması, yavaşlatması gibi yollarla görevinin gereklerine aykırı hareket etmesi ve kendisine, ailesine, yakın çevresine ve/veya üçüncü kişilere belirli bir çıkar sağlamasıdır. Rüşvet olarak değerlendirilebilecek çıkar; nakit para, nakde tahvili kolay araçlar, hediye, etkinlik daveti veya bileti, borç affı, yardım maksatlı bağış gibi çok farklı şekillerde olabilir.

Yolsuzluk ise; 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.

3.2 YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Bu Politikasının oluşturulması, uygulanması ve güncellenmesinin sağlanmasından Bankanın Yönetim Kurulu sorumludur. Banka çalışanının bu ilkelere aykırı hareket etmesi sonucu disiplin cezası uygulanır. Bu gibi durumları değerlendirme yetkisi, Disiplin Komitesine aittir.

Banka çalışanı, rüşvet ve yolsuzluk da dâhil olmak üzere şüpheli gördüğü veya tereddüt ettiği durumlarda Bankanın “İhbar Politikası” doğrultusunda ilgili mercilere ihbarda bulunur. İletilen durum, bildirim yapan çalışanın ve bildirimin içeriğinin gizli tutulması esas alınarak sorumlu birim tarafından incelenir. İnceleme sonunda gerekli görülürse bildirim yapan çalışana geri bildirim sağlanır.

3.3 RÜŞVET VE YOLSUZLUK EYLEMLERİ İÇİN BAŞLICA RİSK ALANLARI

Banka ilgili yasa, düzenlemelere ve ilkelere daima tam uyumu hedefler ve amacı ne olursa olsun hiçbir rüşvet ve yolsuzluk eylemine tolerans göstermez.

Rüşvet ile Bankadan hizmet almak isteyen ve hizmet talep eden üçüncü taraflarla iş ilişkisi sonlandırılmaktadır.

Rüşvet ve yolsuzluk eylemlerinin gerçekleşebileceği başlıca risk alanları aşağıda detaylı olarak tanımlanmaktadır:

a. Hediye ve Ağırlama

Hediye, maddi bir ödeme gerektirmeyen ve genelde iş ilişkisinde bulunulan kişiler ya da müşteriler tarafından teşekkür ya da ticari nezaket icabı verilen üründür.

Bankaca üçüncü kişilere verilen her türlü hediye iyi niyet çerçevesinde, açıkça ve koşulsuz teklif edilmektedir. Çalışanlar; müşterilere, tedarikçilere ve diğer kişilere bayram, yılbaşı gibi özel günlerde verilecek hediyelerin ölçülü olmasına özen gösterirler. Hediyein kabulü için de aynı prensipler geçerli olmakla birlikte, bu prensiplere uygun olarak verilen sembolik hediyelerin dışında, çalışanın kendisine, ailesine, yakın çevresine ve/veya üçüncü kişilere yükümlülük doğurabilecek mahiyet ve değerinde teamül dışı hediyeler kesinlikle kabul edilmemektedir. Çalışanlar; müşteri, tedarikçi veya üçüncü kişilerden nakit ve nakde çevrilebilir hediye alamazlar. Çalışanlar; Bankanın tercihlerini ve kararlarını etkilemeyi amaçlayan hediye, ağırlama veya diğer armağanları kabul edemez, bu tür taleplerde bulunamazlar.

Ticari iletişim ağı kurma ve ticari ilişkilerin geliştirilmesi çalışmaları kapsamında; müşteriler, danışmanlar, avukatlar, denetçiler ve Banka ile arasında ticari ilişki bulunan diğer firmalara ağırlama teklif edilebilir. Banka üçüncü kişilere sunduğu ağırlamayı iyi niyet çerçevesinde, açıkça ve koşulsuz olarak teklif etmektedir.

Bu Politikada belirtilen hususlara uyumlu olsa dahi, çıkar çatışmasına yol açabilecek veya bu şekilde algılanabilecek durumlara sebebiyet verebilecek ağırlama teklifleri ve hediyeler sunulmamakta veya kabul edilmemektedir.

Banka çalışanları, Banka'nın Personel Yönetmeliği ve Disiplin Yönetmeliği ile A&T Bank Davranış Kuralları ve Etik İlkeleri ve diğer mevzuat hükümlerine aykırı hediye talep veya kabul edemez ve bu anlamı doğuran davranışlarda bulunamaz.

b. Bağış

Bağış ve yardımlara ilişkin esaslar Bankanın Harcama ve Ödeme Yönetmeliğinde düzenlenmiştir.

Banka adına siyasi amaçlı bağış yapılamaz. Banka, sahip olduğu imkan ve araçları herhangi bir politik aday veya kurumu desteklemek amacıyla kullanamaz.

c. Dış Hizmet Alınan Firmalar ve İş Ortakları

Banka; destek hizmetleri de dâhil olmak üzere dış hizmet alacağı firmaları ve iş ortaklarını değerlendirmeden önce durum tespit çalışması yapmakta, rüşvet veya yolsuzlukla ilgili olumsuz istihbaratı olan kişi ve kuruluşlarla çalışmamaktadır.

Dış hizmet alınan firma ve iş ortakları bu Politika esaslarına ve ilgili diğer düzenlemelere uymakla yükümlüdür. Banka, söz konusu firmalar ve ortaklarını söz konusu Politika kurallarına uymak zorunda oldukları konusunda bilgilendirmektedir.

Söz konusu esaslara ve ilgili diğer düzenlemelere uymayan kişi ve kuruluşlar ile iş ilişkileri sonlandırılmaktadır.

d. Kolaylaştırma Ödemeleri

Banka, Politika kapsamında yer alan kişi ve kuruluşların, devlet kurumları ile rutin bir işlemi ya da süreci güvenceye almak ya da hızlandırmak amacıyla kolaylaştırma ödemeleri teklif etmelerine izin vermemektedir.

e. Unvan veya Görevin Kötüye Kullanılması

Banka çalışanları, görev ve yetkilerini hiçbir şekilde kişisel ve özel çıkar sağlamak üzere kendilerinin, ailelerinin veya üçüncü kişilerin yararına kullanamazlar. Banka çalışanları bilerek veya isteyerek unvan veya görevini kötüye kullanmak suretiyle, karşılıklı anlaşma kandırma veya zorlama yoluyla kendisine, ailesine veya üçüncü kişilere doğrudan veya aracı eliyle ya da her ne ad altında olursa olsun çıkar sağlayamaz veya vaat ettiremez.

3.4 POLİTİKA İHLALLERİ VE YAPTIRIMLAR

Bu Politika Banka ECM sisteminde tüm çalışanların erişimine açıktır. Dolayısıyla tüm çalışanlar iş sözleşmelerinin ayrılmaz bir parçası olan bu politikanın maddelerine uymayı ve aykırı hareketin sonuçlarını peşinen kabul ederler.

Tüm Banka çalışanları; bu Politika, ilgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki tüm yolsuzlukla mücadele kanunlarına uymakla yükümlüdürler.

Banka çalışanlarının bu Politikada yer alan kurallara aykırı hareket etmesi durumunda, olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelmektedir. Ayrıca, ilgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki yolsuzlukla mücadele yasalarına uymayanlar için, cezai sorumluluk söz konusu olabilmektedir.

Bir rüşvet ya da yolsuzluk olayına katılmayı reddetmesi, bu Politikada yer alan esasların ihlalini “İhbar Politikası” çerçevesinde ihbar etmesi ya da gelecekte gerçekleşmesi olası yolsuzluk eylemleri hakkında endişelerini dile getirmesi sebebiyle herhangi bir çalışanın kötü muameleye maruz kalması kabul edilemez.