

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

1. Amaç

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasının (“Politika”) amacı, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) rüşvet ve yolsuzluk karşıtı yasal düzenlemelere, etik ve mesleki ilkelere ve evrensel kurallara uyumunun sağlanmasıdır.

2. Kapsam

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere tüm Banka ve iştirak çalışanlarını, araçları, vekaleten iş görenler, tedarikçiler, yükleniciler, üçüncü taraflar, bağlı acenteler ve birlikte iş yapanları kapsamaktadır.

Bu Politika; Yönetim Kurulu ve tüm çalışanlar tarafından benimsenen Etik İlkelerin, Bankanın Birleşmiş Milletlerin Küresel İlkeler Sözleşmesine katılarak uymayı taahhüt ettiği ilkelerin, Bankanın İnsan Kaynakları Yönetmeliği ve Bağış Yönetmeliği de dahil olmak üzere diğer iç düzenlemelerin, Banka mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelerin ayrılmaz bir parçasıdır.

3. Tanımlar

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 3. 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.

4. Yetki ve Sorumluluklar

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasının oluşturulması, uygulanması ve güncellenmesinin sağlanmasından Bankanın Yönetim Kurulu sorumludur.

Banka çalışanının bu ilkelere aykırı hareket etmesi sonucu disiplin cezası uygulanmaktadır. Bu gibi durumları inceleme yetkisi, Bankada Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen Disiplin Kuruluna aittir.

Banka çalışanı, rüşvet ve yolsuzluk da dahil olmak üzere şüpheli gördüğü veya tereddüt ettiği durumları tüm Banka çalışanlarının Banka Intranet sitesi üzerinden erişimine açık olan şikayet bildirim formu ile veya Banka İnternet sitesinde yer alan iletişim formu üzerinden anonim olarak iletmektedir. Banka çalışanı tarafından oluşturulan bu formlar, doğrudan Teftiş Kurulu Başkanı ve İç Kontrol Müdürüne

iletilmekte olup bildirilen durumun içeriği ve mahiyetine göre soruşturma, inceleme vb. konusu olması durumunda Teftiş Kurulu Başkanlığı, operasyonel hata, risk vb. bildirim olması durumunda ise İç Kontrol Müdürlüğüne sahiplenilir ve yürütülür. İletilen durum, bildirim yapan çalışanın ve bildirim içeriğinin gizli tutulması esas alınarak ilgili bölümce incelenir. İnceleme sonunda gerekli görülürse bildirim yapan çalışana geri bildirim sağlanır.

5. Rüşvet ve Yolsuzluk Eylemleri İçin Başlıca Risk Alanları

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. Hediyeler ve Ağrlamalar

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

Bankaca üçüncü şahıslara verilen her türlü hediye iyi niyet çerçevesinde, açıkça ve koşulsuz teklif edilmektedir. Hediye kabulü için de aynı prensipler geçerli olmakla birlikte, bu prensiplere uygun olarak verilen sembolik hediyelerin dışında, çalışanın kendisine, ailesine, yakın çevresine ve/veya 3. kişilere yükümlülük doğurabilecek mahiyet ve değerinde teamül dışı hediyeler kesinlikle kabul edilmemektedir.

Ticari iletişim ağı kurma ve ticari ilişkilerin geliştirilmesi çalışmaları kapsamında; müşteriler, danışmanlar, avukatlar, denetçiler ve Banka ile arasında ticari ilişki bulunan diğer firmalara ağrlama teklif edilebilir. Banka üçüncü kişilere sunduğu ağrlamayı 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 ağrlama teklifleri ve hediyeler sunulmamakta veya kabul edilmemektedir.

b. Siyasi Bağış

Banka adına siyasi amaçlı bağış yapılamaz. Banka, sahip olduğu imkan ve araçları herhangi bir politik aday veya kurumu desteklemek amacıyla kullanamaz. Bağış ve yardımlara ilişkin esaslar Bankanın Bağış Yönetmeliğinde düzenlenmiştir.

c. Dış Hizmet Alınan Firmalar ve İş Ortakları

Banka; destek hizmetleri de dahil 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.

6. Politika İhlalleri ve Yaptırımlar

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 ihbar etmesi ya da gelecekte gerçekleşmesi olası yolsuzluk eylemleri hakkında endişelerini dile getirmesi sebebiyle herhangi bir çalışanın kötü muameleye maruz kalması kabul edilemez.

7. Eğitim

Bu Politika Banka Intranet sitesinde tüm çalışanların erişimine açıktır. Tüm banka çalışanlarına, yasal zorunluluklar çerçevesinde düzenli olarak “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele” ve “Rekabet Hukuku” eğitimleri verilir.

8. Gözden Geçirme

Bu Politika gereksinimler ve faaliyet koşullarındaki değişiklikler doğrultusunda düzenli aralıklarla gözden geçirilerek gerekli güncellemeler yapılır ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Bankanın internet sitesinde ilan edilir.

9. Denetim

Bu Politikanın hükümlerine uyumun denetimi, iç denetim kapsamında gerçekleştirilir.

10. Yürürlük

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yönetim Kurulunun onaylamasını müteakiben yürürlüğe girer.