

TSKB 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, aracılar, 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 Hediye ve Ağırlama Politikası, 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 üçüncü kişilere belirli bir çıkar sağlamasıdır. Rüşvet olarak değerlendirilebilecek çıkar veya kolaylaştırıcı ödeme; 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 Banka'nın Yönetim Kurulu sorumludur.

Banka çalışanının bu ilkelere aykırı hareket etmesi sonucu disiplin cezası uygulanmaktadır. Bu gibi durumları inceleme yetkisi, Banka'da 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 Internet sitesinde yer alan iletişim formu üzerinden anonim olarak iletmektedir. Banka çalışanı tarafından oluşturulan bu formlar, doğrudan Teftiş Kurulu Başkanı ve İç Kontrol Müdürlüğüne iletilmekte olup bildirilen durumun içeriği ve mahiyetine göre soruşturma, inceleme vb. konusu olması durumunda Teftiş Kurulu Başkanlığı, operasyonel hata, risk vb. bildirimi olması durumunda ise İç Kontrol Müdürlüğüne sahiplenilir ve yürütülür. İletilen durum, bildirim yapan çalışanın ve bildirimin 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 Banka'dan 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 Ağırlamalar

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. 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.

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 Hediye ve Ağırlama Politikası hükümlerine aykırı hediye talep veya kabul edemez ve bu anlamı doğuran davranışlarda bulunamaz.

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 Banka'nın Bağış Yönetmeliği'nde 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.

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.

Banka çalışanları, görevlerini yerine getirirken kişisel çıkarları ile Banka'nın çıkarları arasında fiili veya potansiyel çıkar çatışmasına yol açabilecek durumlardan kaçınmakla yükümlüdür. Böyle bir durumun ortaya çıkması halinde ilgili birimlere derhal bildirimde bulunur ve gerekli önlemlerin alınmasını sağlar.

f. Bağışlar ve Sponsorluklar

Banka tarafından yapılacak bağış ve sponsorluklar, ilgili mevzuat ve Banka'nın Hediye Ve Ağırlandırma Politikası çerçevesinde, rüşvet ve yolsuzluk riski yaratmayacak şekilde, şeffaflık ve

hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda gerçekleştirilir. Bağış ve sponsorluklar, herhangi bir iş ilişkisinin sağlanması, sürdürülmesi veya etki altına alınması amacıyla kullanılamaz.

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.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında bildirimde bulunan çalışanlar ile üçüncü taraflar, iyi niyetli bildirimleri nedeniyle herhangi bir misillemeye veya olumsuz muameleye maruz bırakılamaz.

7. Eğitim

Bu Politika Banka Intranet sitesinde tüm çalışanların erişimine açıktır.

Tüm banka çalışanlarına, yasal zorunluluklar çerçevesinde her yıl düzenli olarak “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele”, “Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası”, “Etik İlkeler ve Çalışma Kuralları” ve “Rekabet Hukuku” konusunda eğitimler verilir, ihbar ve bildirim kanallarının kullanımı hakkında bildilendirme ve farkındalık çalışmaları yapılır.

Çalışanlar, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası maddelerine uyum ve aykırı hareketin sonuçlarını kabul ettiklerini beyan eden bir belge imzalar.

8. Gözden Geçirme

Bu Politika gereksinimler ve faaliyet koşullarındaki değişiklikler doğrultusunda yılda en az bir kez olmak üzere 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.