

	<b>POLİTİKA DOKÜMANI</b>
	<b>RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI</b>
<b>Hazırlayan Bölüm</b>	İç Kontrol Bölümü
<b>Onay Tarihi</b>	27 Mayıs 2019
<b>Onaylayan</b>	Yapı Kredi Yatırım Yönetim Kurulu
<b>Geçerlilik</b>	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
<b>Gözden Geçirme Periyodu</b>	1 yıl
<b>Versiyon</b>	1.0
<b>Sınıfı</b>	Şirket içi kullanım
<b>Dokümanın Amacı:</b> Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (YKY) Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, KYK'de Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele kapsamında gerekli esasları belirlemektir.	

# İÇİNDEKİLER

<b>1. GİRİŞ</b>	
1.1. Amaç .....	3
1.2. Kapsam .....	3
1.3. Tanımlar .....	3
1.4. Görevler ve Sorumluluklar .....	3
1.4.1. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Başkanı .....	3
1.4.2. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Sorumlusu .....	4
1.4.3. Çalışanlar .....	4
<b>2. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE KONUSUNDA ÖNE ÇIKAN İLKELER</b> .....	4
2.1. Genel İlkeler .....	4
2.2. Rüşvet ve Yolsuzluğa Karşı Sıfır Tolerans .....	4
2.3. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Taahhüdü .....	4
2.4. Küresel Uyum Taahhüdü.....	5
2.5. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Standartları .....	5
2.5.1. Kamu Görevlileri ile İlişkiler .....	5
2.5.2. Kolaylaştırma Ödemeleri .....	5
2.5.3. Bağış ve Sponsorluklar .....	5
2.5.4. İş Teklifleri .....	5
2.5.5. Birleşmeler, Satın Almalar ve Önemli Yatırımlar.....	6
2.5.6. Hediyeler ve Ağırlamalar .....	6
2.5.7. Üçüncü Tarafın UyumBeklentisi .....	6
2.5.8. Üçüncü Taraf Riskinin Yönetimi .....	6
<b>3. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE PROGRAMI</b> .....	7
3.1. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Risk Değerlendirmesi .....	7
3.2. Politikalar ve Yazılı Prosedürler .....	7
3.3. Eğitim .....	7
3.4. Üst Yönetim Desteği.....	8
3.5. Kontroller.....	8
3.6. İhlallerin Bildirimi ve Sonuçları .....	8
3.7. Raporlama ve Bilgi Paylaşımı .....	9
3.8. Kayıt Tutma .....	9
<b>4. GÖZDEN GEÇİRİLME</b> .....	9
<b>5. YÜRÜRLÜK</b> .....	9

## 1. GİRİŞ

### 1.1. Amaç

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin (Yapı Kredi Yatırım);

- Rüşvet ve yolsuzluğun yasaklanması ile ilgili taahhüdünü açık bir şekilde ifade etmeyi ve uygulanan rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kanunlarına uymayı,
- Bütünlüğün ve itibarın korunması için potansiyel rüşvet ve yolsuzlukların tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik ilkeleri tanımlamayı,
- Hem iç hem dış paydaşlara rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ilkelerini açık bir şekilde iletmeyi,
- Rüşvet ve yolsuzluk risklerini belirlemek, azaltmak ve yönetmek için çalışanlarımıza yol gösterici olmayı,
- Potansiyel rüşvet ve yolsuzluk riskini tespit etmek ve azaltmak için rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programının oluşturulmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

### 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 çalışanları ve yöneticilerini, bağlı ortaklık ve iştirakleri, vekâleten iş görenleri ve üçüncü tarafları kapsamaktadır.

Bu politika; Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri' nin Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası'nın, Birleşmiş Milletler'in Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne katılarak uymayı taahhüt ettiğimiz ilkelerin, Destek Hizmetleri Alımına İlişkin Yönetmelik'in, Disiplin Yönetmeliği'nin, İhbar ve Bildirim Kanalları Beyanı da dahil olmak üzere diğer iç düzenlemelerin, Kurum Kuralları ve diğer yasal düzenlemelerin ayrılmaz bir parçasıdır.

### 1.3. Tanımlar

Yolsuzluk; doğrudan doğruya ya da dolaylı yollardan rüşvet ve yasa dışı 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.

### 1.4. Görevler ve Sorumluluklar

#### 1.4.1. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Başkanı

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

- Etkin bir rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programını geliştirir, tanımlar, yürütür, koordine eder ve gözetir.

- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele standartlarını belirleyen uyum kurallarını destekler ve izler.
- Önemli rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konuları hakkında görüş ve öneri verir.

#### **1.4.2. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Sorumlusu**

Yönetim Kurulu tarafından atanan Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Müdürü, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Sorumlusu olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Etkin bir yolsuzlukla mücadele programını geliştirir, tanımlar, uygular ve denetler.
- Rüşvet ve 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.
- Grup kurallarının benimsenmesini, ilgili tüm yasal ve düzenleyici gereklere göre gerektiği şekilde ilaveler yapılmasını ve grup kurallarının doğru uygulanmasına yönelik faaliyetlerin koordine edilmesini sağlar.
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı hakkında rehberlik eder.
- Durum tespitinin yapılması sırasında elde edilen materyallerin değerlendirilmesi dahil, çalışanlara rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında durum tespitinin yapılmasıyla ilgili destek sunulması için rehberlik eder ve tavsiyelerde bulunur.

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 rüşvet ve yolsuzluk eylemi hallerinde ise, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Başkanı'na rapor eder.

#### **1.4.3. Çalışanlar**

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, rüşvet ve yolsuzluğa ilişkin potansiyel uyarı işaretlerine dikkat etmesi gerekmektedir. Çalışanlarımızın, bu uyarılardan haberdar olmaları, potansiyel risklere karşı temkinli davranmaları ve gerektiğinde Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümü'nden görüş almaları gerekmektedir.

## **2. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE KONUSUNDA ÖNE ÇIKAN İLKELER**

### **2.1. Genel İlkeler**

İşbu politikada tanımlanan ilkeler, Yapı Kredi'nin bütünlük ve sürdürülebilir iş yapma taahhüdünden kaynaklanmaktadır. Bu ilke ve taahhütler, Yapı Kredi'nin Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu'nda görev alan yetkililerinin, Genel Müdür'ünün, üst yönetiminde görev alan diğer yetkililerinin söz sahibi olduğu tüm kararlarda bütünlük, şeffaflık ve hesap verilebilirlik ilkelerine uymasını, rüşvetin ve yolsuzluğun hiçbir şekilde kabul edilemeyeceğinin bilinciyle uyum kültürüne bağlı hareket edilmesini talep etmektedir.

### **2.2. Rüşvet ve Yolsuzluğa Karşı Sıfır Tolerans**

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

Yapı Kredi rüşvet ve yolsuzluk eylemi riskini önlemek ve rüşvet ve yolsuzluk eyleminin asla kabul görmeyeceği bir uyum kültürü yaratmak için rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı uygular.

### **2.3. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Taahhüdü**

Yapı Kredi, faaliyet gösterdiği çevrede rüşvet ve yolsuzlukla mücadelede gereken önlemleri alarak mücadele etmeyi taahhüt eder. Aynı zamanda tüm paydaşlarını, rüşvet ve yolsuzluktan arınmış olarak iş yapmalarını konusunda teşvik eder.

Yapı Kredi, etkili bir rüşvet ve yolsuzlukla mücadele standardı uygulayarak, çalışanların ve iş ilişkisi içerisinde

bulunduğu üçüncü tarafların eğitiminde ve farkındalığının artırılması hususunda rol model olmaktadır.

## **2.4. Küresel Uyum Taahhüdü**

Yapı Kredi, faaliyet gösterdiği her yerde yerel yasa ve yönetmeliklere uymayı taahhüt eder.

## **2.5. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Standartları**

### **2.5.1. Kamu Görevlileri ile İlişkiler**

Yapı Kredi'nin kamu görevlileriyle veya bunlarla ilişkili kişilerle bağlantılı olarak yapacağı her türlü faaliyet, hem itibar riskine hem de uygulanan kanun ve yönetmeliklere uyum konusunda riske neden olabilir.

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

Aynı zamanda, kamu görevlileriyle bağlantılı üçüncü taraf ilişkileri de önemli bir risk faktörüdür. Üçüncü tarafın bir kamu görevlisinin sahipliğinde olduğu, onun tarafından kontrol edildiği veya yönetildiğinin bilindiği durumlarda durum tespiti uygulanması kararı işbu politikada sorumlu olan bölüm tarafından verilir.

Kamu görevlileriyle ilişkili kişiler (veya onlarla yakın ilişkisi ve bağlantısı olduğu bilinen kişilerin), iş veya geçici pozisyon ya da görevlendirmelerde olası rüşvet ve yolsuzluk riski olarak gözükebildiğinden, bunun bilindiği durumlarda, adayların özel bir muamele görmediklerinden emin olmak için adayların tüm işe alım aşamalarından geçmesi sağlanmalı, aday ancak beklenen nitelik, deneyim ve kişisel özellikleri uygun ise işe alınmalıdır.

### **2.5.2. Kolaylaştırma Ödemeleri**

"Rüşvet ödemesi" olarak adlandırılan kolaylaştırıcı ödemeleri, yapanın hâlihazırda hakkı olan rutin devlet işlemlerini güvence altına almak veya hızlandırmak için yapılan bir ödemedir.

Miktarı ne olursa olsun kolaylaştırma ödemeleri kesinlikle yasaktır.

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.

### **2.5.3. Bağış ve Sponsorluklar**

Yapı Kredi, faaliyetlerini yürütürken bağışlar ve etkinlik amaçlı organizasyonların sponsorluğunu yapmak adına faydalı bir kurum olmayı hedeflemiştir. Ancak hiçbir durumda, bağış ve sponsorluklar, herhangi bir avantaj elde etmek için bir teşvik olarak kullanılmamalıdır.

Talep edilecek olan bağış ve sponsorlukların yasal olması, Yapı Kredi tarafından çıkarılan yönetmelik, politika, yönerge ve düzenlemelere uyumlu, ayrıca yürürlükteki kanunlara da uygun olması gerekmektedir.

Hiçbir durumda, bağış ve sponsorluklar rüşvet için dolaylı bir yol olarak kullanılamaz.

Her türlü bağış ve sponsorluk faaliyetleri iyi niyetle yapılmalı ve herhangi bir işi kazanmayı veya uygunsuz olarak düşünülebilen bir şey karşılığında alınan başka avantajlar elde etmeyi amaçlamamalıdır. Tüm bağış ve sponsorlukların açık ve şeffaf bir şekilde yapılması gerekir. Bu durum, alıcıların seçilmesinde şeffaf kriterler belirlenmesi ve yapılan önemli bağışların kamuya açık ortamda duyurulması yoluyla sağlanır.

Bağış ve sponsorluklar, rüşvet veya yolsuzluk riski kaygısına neden olması halinde, bağış ve sponsorluk yapılmadan önce bunun uygunluğundan emin olmak için bir yolsuzlukla mücadele durum tespiti yapılmalıdır.

Hiçbir şekilde, rüşvet verdikleri ve yolsuzluk yaptıkları bilinen veya şüphelenen kişi ya da kuruluşlara bağış ve sponsorluk yapılmamalıdır. Yapı Kredi adına, her türlü maddi veya maddi olmayan siyasi bağış yasaktır.

### **2.5.4. İş Teklifleri**

Ücretli ya da ücretsiz, iş veya geçici pozisyon ya da görevlendirmelerde, süreci usulsüz olarak etkilemek rüşvet ve yolsuzluk faaliyeti olarak kabul edilmektedir.

Bu tür faaliyetlerin izlenimlerinden kaçınmak için; doğrudan veya dolaylı olarak herhangi bir müşteri, iş ortağı veya üçüncü taraf ile herhangi bir ilişkisi olduğu bilinen bir kişinin veya herhangi bir kamu görevlisi veya bir kamu görevlisiyle ilişkili bir kişinin (veya onlarla yakın ilişkisi ve bağlantısı olduğu bilinen kişilerin) işe alımı söz konusu olduğunda adayın tüm işe alım aşamalarından geçmesi sağlanmalı, elde edilen sonuçlar ve bilgiler dokümanite

edilmeli, aday ancak beklenen nitelik, deneyim ve kişisel özellikleri uygun ise işe alınmalıdır.

### **2.5.5. Birleşmeler, Satın Almalar ve Önemli Yatırımlar**

Şirket birleşmeleri, satın almalar ve önemli yatırım 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 riskler 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 risklerini yönetmek için, üç ana risk azaltma faaliyeti yürütülmektedir;

- Tüm olası rüşvet veya yolsuzluk risklerinin tanımlanmasını sağlamak için işlem öncesi durum tespiti yapılması,
- Tüm gerekli rüşvet ve yolsuzlukla mücadele değerlendirmelerini içerecek şekilde karar verilmesi,
- Rüşvetin ve yolsuzluğun gelecekte ortaya çıkma ihtimalini azaltmak için gerekli ise rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programının iyileştirilmesi ve güçlü bir şekilde uygulanmasının sağlanması gerekir.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele durum tespiti sürecinin amacı, hedef ve işleme dahil olan diğer taraflarla ilgili olarak mevcut ve geçmişteki rüşvet ve yolsuzluk ihtimalini meydana çıkarmak veya tespit etmektir.

İşleme devam edilmesine, rüşvet ve yolsuzlukla ilgili durum tespiti bulgularının ayrıntılı değerlendirilmesi sonucu karar verilmelidir.

### **2.5.6. Hediyeler ve Ağırlamalar**

Çalışanlar, kurumumuzun tercihlerini ve kararlarını etkileyebilecek nitelikte olan ya da etkilemeyi amaçlayan bir eşya/hizmet, hediye, davet, ağırlama tekliflerini kabul etmeleri, kendilerinin bu tarz tekliflerde bulunmaları, almaları, vermeleri, vaat etmeleri, talep etmeleri ve bunlarla sınırlı olmamak üzere yasaktır.

Yapı Kredi ile üçüncü taraflar arasında maddi ve/veya manevi çıkar doğurma izlenimi yaratabilecek ilişkilere girilmemelidir. Değeri ne olursa olsun çek, nakit ya da nakit karşılığı değerlerin alınmasına, verilmesine tolerans gösterilmez.

Ancak; 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 kullanımını ancak bağlı olunan Genel Müdür Yardımcısı'nın yazılı onayıyla uygun görülebilir.

Belirtilen kurallara aykırı bir şekilde hediye ve ağırlamanın reddedilmesi, iş ilişkisi açısından arzu edilmeyecek bir sonuç doğurabileceği durumlarda Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümü'ne bildirilmesi gerekmektedir.

Tüm hediye, ağırlamalara ilişkin intranette yayınlanan "Hediye ve Ağırlama Onay Formu" doldurularak Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümü'ne gönderilmelidir.

### **2.5.7. Üçüncü Tarafın Uyum Beklentisi**

Yapı Kredi, iş faaliyetlerinden kaynaklanan nedenlerle üçüncü taraflarla çok fazla ilişkiye girer. Üçüncü taraflarla iş ilişkisi içerisine girilmesi, rüşvet ve yolsuzluk eylemlerine neden olabilecek yüksek risklerden birini teşkil edebilir. Görevlendirme öncesi üçüncü tarafların uygun bir gözden geçirme ve değerlendirmeye tabi tutulmaları, risk unsurlarını azaltmak adına önemlidir.

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

İlgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki tüm rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kanunları kapsamında Yapı Kredi Yatırım, bir üçüncü tarafın gerçekleştireceği rüşvet ve yolsuzluk eylemi için sorumlu tutulabileceğinden, bu ilişkiler rüşvet ve yolsuzluğa dahil olma veya dahil olmuş olarak algılanma konusunda yüksek bir risk teşkil edebilir.

Rüşvet verdikleri bilinen veya şüphelenilen hiçbir üçüncü taraf ile çalışılmamalıdır.

Yapı Kredi, birlikte iş yaptığı üçüncü tarafları, kanun ve düzenlemeler kapsamında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programını uygulamaya teşvik eder.

### **2.5.8. Üçüncü Taraf Riskinin Yönetimi**

Üçüncü taraf çalışanlar haricinde; bir iş ortaklığı/konsorsiyum ortağı, acente, danışman, yüklenici, taşeron, tedarikçi ve satıcı, aracı, hizmet sağlayıcı vb. faaliyetlerinden herhangi birini ücret karşılığında gerçekleştiren bir kişi veya kuruluşu ifade eder.

Üçüncü taraflarca işlenen bir rüşvet ve yolsuzluk eylemi, Yapı Kredi tarafından işlenmiş sayılabileceğinden, üçüncü taraf risklerinin yönetilmesi son derece önemlidir.

Üçüncü taraflarla ilişki kurulmadan önce, üçüncü tarafın rüşvet ve yolsuzluk risk değerlendirmesi yapılır ve bir risk derecesi belirlenir.

Üçüncü taraflarla yapılacak olan görevlendirme öncesi, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele durum tespiti gerçekleştirilmektedir. Durum tespitinin amacı, üçüncü tarafın rüşvetle ilgili ödeme yapmayacağına ve iş ilişkisinin normal, meşru bir ilişki olduğuna dair makul bir güven edinmektir.

Durum tespiti gereklilikleri ilgili iş birimleri tarafından yürütülür, iş birimleri adına durum tespitini düzenleyen yönetici tarafından imzalanarak Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Bölümü'ne iletilir.

Yapı Kredi, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı kapsamında, birlikte çalıştığı üçüncü tarafların bu alandaki Yapı Kredi politikalarıyla uyumlu olmalarını, çalışanlarının bu politikalarda yer alan esasları özümsemesini ve faaliyetlerini bu esaslara uygun şekilde yürütmelerini talep etmektedir. Bu sebeple, üçüncü taraflarla yapılan sözleşmelerde ilgili hükümlere yer verilmiştir.

### **3. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE PROGRAMI**

İşbu politikadaki taahhütlere ve ilkelere bağlı kalmak amacıyla, olası rüşvet ve yolsuzluk riskinin belirlenmesi ve azaltılmasını amaçlayan bir dizi önlemlerden oluşan rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı yürütülmektedir.

Değişen koşullar ve daha da önemlisi yolsuzluk olgusunun değişken ve sürekli yenileyen niteliği karşısında sürekli olarak gözden geçirilen rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programının, yasal gereksinimlere ilaveten minimum 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.
- Politika ve yazılı prosedürlerin hazırlanması sağlanır.
- Birinci ve ikinci düzey kontroller uygulanır.
- İhbar ve bildirimlerinin iletilebileceği, güvenli ve erişilebilir iletişim kanalları sağlanır.
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programının etkinliği hakkında rapor verilir.
- Tüm işlemlerin resmî 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.

#### **3.1. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Risk Değerlendirmesi**

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele risk değerlendirmesinin amacı, kurum faaliyetlerinde açık oldukları rüşvet ve yolsuzluk risklerinin tanımlanmasına olanak vermek, kurumun kontrol çerçevelerinin bu riskleri ne ölçüde yönettiğini belirlemek ve kalan risk düzeyini ölçmektir.

Periyodik olarak güncellenen risk değerlendirmesi, işbu politika kapsamında işin veya diğer faaliyetlerin hangi kısımlarına daha çok dikkat edilmesi gerektiği ve uygulamadaki kontrollerin mevcut içsel riskleri azaltıp azaltmadığı ile ilgili kapsamlı bir çalışma sunar.

Risk değerlendirmesinin sonuçları, Denetim Komitesi tarafından gözden geçirilir.

#### **3.2. Politikalar ve Yazılı Prosedürler**

Rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesine ilişkin, grup politikaları ve operasyonel politikalar veya kurum içi çıkarılan yönetmelikler, politikalar ve prosedürler ile ilgili kanun ve düzenlemeler kapsamında, uygun ve gerekli olan politikaların ve prosedürlerin oluşturulması ve yürütülmesi gerekir.

İşbu politika kapsamında oluşturulan ilke ve taahhütlerin bir kısmının yürürlükteki yasal düzenlemelerden daha kısıtlayıcı olması durumunda, işbu politika benimsenmelidir.

#### **3.3. Eğitim**

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programının amaçlarından biri, rüşvet ve yolsuzluğun asla kabul edilmeyeceği bir uyum kültürü oluşturmak ve bunu sürdürmektir. Bu amaçla, tüm çalışanların ve yöneticilerin farkındalığını artırmak için eğitim programları yapılır.

Düzenli olarak sınıf içi ve/veya uzaktan eğitimler verilir.

Yapı Kredi Yatırım binalarında taşeron kadrosunda görev yapan kişiler ile iş ilişkisi içerisinde bulunan üçüncü tarafların, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na uymasını, bu esasları özümsemesini ve buna uygun davranmasını sağlamak adına eğitim verilmesi sağlanır.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında önemli değişiklikler ve yürürlükte bulunan yasal mevzuat ve düzenlemelerde meydana gelen değişiklikler söz konusu olduğunda tüm çalışanlara eğitim verilir.

### 3.4. Üst Yönetim Desteği

Üst Yönetim, rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi konusuna gerekli düzeyde ilgi ve önemin sağlanması, rüşvet ve yolsuzluğun asla kabul görmediği bir uyum kültürünün sürdürülmesi için yol gösterici olur.

### 3.5. Kontroller

Rüşvet ve yolsuzluk risklerinin azaltılması için düzenli kontroller oluşturulmuştur. Belirlenen alanlara ilişkin, birinci derece ve ikinci seviye kontroller yapılmaktadır.

Rüşvet ve yolsuzluk risklerinde, minimum aşağıdaki kontrol mekanizmalarının tanımlanması gerekmektedir:

- Hediye ve ağırlamaların kabul edilmesi öncesi kontroller,
- Birleşmeler, satın almalar, önemli yatırımların gerçekleşmesi öncesi kontroller,
- Üçüncü kişilerin görevlendirilmesi öncesi gerçekleştirilen kontroller,
- Bağış ve sponsorluklara ilişkin kontroller,
- İş teklifleri kapsamında izlenen süreçlerin kontrolü yapılmalıdır.

Yukarıda belirtilen risk alanlarına ilişkin birinci seviye kontroller, ilgili iş birimleri tarafından yapılır.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele risk değerlendirmesine ve yürürlükteki yasal düzenlemelere dayalı olarak, ek kontroller ortaya konulabilir. Bu kontroller, hem birinci hem de ikinci seviye kontroller için geçerlidir.

### 3.6. İhlallerin Bildirimi ve Sonuçları

Yapı Kredi'nin saygınlığını korumak için, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ilkelerinin ihlaline ilişkin herhangi bir durumu bildirmek tüm çalışanlarımızın bireysel sorumluluğundadır.

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

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'yla 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:** 0212 339 73 30

**E-posta:** YolsuzluklaMucadele@yapikredi.com.tr



**Yetkili Bölüm Adresi:** Yapı Kredi Bankası A.Ş. Uyum ve İç Kontrol  
Yönetimi Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması  
Genel Müdürlük Plaza D Blok Levent-İstanbul/Türkiye

### **3.7. Raporlama ve Bilgi Paylaşımı**

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

### **3.8. Kayıt Tutma**

Tüm işlemlerin resmî defterlere ve kayıtlara doğru olarak kaydedilme zorunluluğu kapsamında herhangi bir amaçla açıklanmayan veya kaydedilmeyen hesaplar, fonlar, varlıklar veya işlemler olmayacaktır.

## **4. GÖZDEN GEÇİRİLME**

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

## **5. YÜRÜRLÜK**

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