



HEDEF
YATIRIM BANKASI

**RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA
MÜCADELE POLİTİKASI**

1. AMAÇ

Hedef Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasının ("Politika") amacı, Banka'nın rüşvet ve yolsuzluk karşıtı yasal düzenlemelere, etik ve mesleki ilkelere ve uluslararası diğer ilgili standartlara uyumunun sağlanmasıdır.

2. KAPSAM

Bu Politika, Banka'nın Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere tüm Banka çalışanlarını, araclar, vekaleten iş görenler, tedarikçiler, yükleniciler ve üçüncü tarafları kapsamaktadır.

Bu Politika, Banka mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelerin ayrılmaz bir parçasıdır.

3. TANIMLAR

Rüşvet: Bir kişinin, bir işi yapması, yapmaması, hızlandırması, yavaşlatması gibi yollarla görevinin gereklerine aykırı hareket etmesi için üçüncü bir kişiyle vardığı anlaşma çerçevesinde yarar sağlamasıdır.

Yolsuzluk: 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. YETKİ ve SORUMLULUKLAR

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın oluşturulması, uygulanması ve güncellenmesinin sağlanmasından Banka'nın Yönetim Kurulu sorumludur.

Etik ilkelerin düzenlenmesi ve değiştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetkisinde olup Banka çalışanının bu ilkeleri ihlal edecek davranışlarda bulunması halinde disiplin cezası uygulanmaktadır. Bu gibi durumları inceleme yetkisi, Banka'da Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen Disiplin Kurulu'na aittir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yıl boyunca Banka ve hizmet alınan firmalarda sürekli iç denetim yapılır ve denetimlerin sonucu ihlal hususlarına ilişkin her türlü rapor Denetim Komitesi'ne sunulur. Teftiş Kurulu Başkanlığı Banka faaliyetlerinin ilgili düzenlemelere ve politikalara uyumunu teminen gerekli denetimleri yapar ve gerçekleştirdiği değerlendirmeler sonucunda politika ve düzenlemelerin geliştirilmesi için ilgili birimlere bildirimlerde bulunur.

Banka'nın bütün birimlerinin yöneticileri, potansiyel risklerin değerlendirilmesi, çalışanların, dış hizmet alınan firmalar ve iş ortaklarının Politika esaslarına uyumunun sağlanması için kendi görev alanları çerçevesinde ilgili tedbirlerin alınmasından sorumludur. Banka çalışanları, Politika'ya ve ilgili iç düzenlemelere uyum sağlamak, yasal mevzuat ve Banka'nın düzenlemeleri ile belirlenen görevlerini, yetkileri dahilinde yürütmek ve uyumlu bir şekilde çalışmak ile sorumludur.

5. 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 Banka'dan hizmet almak isteyen ve hizmet talep eden üçüncü taraflarla iş ilişkisinin devam ettirilmemesi esastır.

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

Hediyeler ve Ağırlamalar: 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, 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 Politika'da belirtilen hususlara uyumlu olsa dahi, çıkar çatışmasına yol açabilecek veya bu şekilde algılanabilecek durumlara sebebiyet verebilecek ağırlama teklifleri ve hediyeler sunulmamakta veya kabul edilmemektedir. Hediye ve ağırlamalara ilişkin esaslar Banka'nın Hediye ve Ağırlama Politikası'nda düzenlenmiştir.

Siyasi Bağış: Banka adına siyasi amaçlı bağış yapılamaz. Bağış ve yardımlara ilişkin esaslar Banka'nın Bağış ve Yardım Politikası'nda düzenlenmiştir.

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.

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. HATASIZ KAYIT TUTMA

Banka'nın muhasebe ve kayıt sistemi ile uymak zorunda olduğu hususlar yasal düzenlemeler ve Banka iç mevzuatı ile düzenlenmiş olup, bu çerçevede üçüncü şahıslarla ilişkilere ait her türlü hesap, fatura ve belgenin eksiksiz, kesin ve doğruluğuna güvenilir şekilde kayda geçirilmesi ve muhafaza edilmesi, herhangi bir işleme ilişkin muhasebe ya da benzer ticari kayıtlar üzerinde tahrifat yapılmaması ve gerçeklerin saptırılmaması gerekmektedir.

7. EĞİTİM

Bu Politika, tüm Banka çalışanlarına duyurulmuştur.

Tüm banka çalışanlarına, yasal zorunluluklar çerçevesinde düzenli olarak "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele" ve "Rekabet Hukuku" eğitimleri verilir.

8. POLİTİKAYA AYKIRI DURUM VE DAVRANIŞLARIN BİLDİRİLMESİ

Banka çalışanları ve Banka adına hareket eden kimseler karşılaştıkları işlemlerde bu Politika kurallarına aykırı hareket eden kişi ve kurumları veya bu kurallara aykırılık gösteren herhangi bir durumu derhal ve direk olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı'na iletmekle yükümlüdür. Bildirimler tamamen gizli tutulur. Bildirim sonrasında yapılacak olan inceleme ve soruşturma esnasında da gizlilik kurallarına azami dikkat gösterilir ve öncelikli olarak bildirim yapan çalışanın zarar görmemesi esasına uygun hareket edilir.

Banka, rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi ile ilgili kuralları işleten çalışana, bu kurallara uygun hareket etmesinden dolayı herhangi bir zarar görmeyeceğini, politikalara uygun hareket eden çalışanı her hal ve şart altında koruyacağını ve bu konuda Teftiş Kurulu Başkanlığı'na yapılan bildirimlerin gizli tutulacağını taahhüt eder.

9. YAPTIRIMLAR

Bu Politika'nın ihlal edilmesi durumunda, olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelmektedir. Bu Politika ile aykırı olan durumlarda, konu Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve mevzuata uygun olmayan davranışların tespiti halinde mevzuat doğrultusundan gerekli yaptırımlar uygulanır. Ayrıca, ilgili yasal düzenlemeler ve yürürlükteki yolsuzlukla mücadele yasalarına uymayanlar için, cezai sorumluluk söz konusu olabilmektedir.

10. YÜRÜRLÜK

Politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.



HEDEF
YATIRIM BANKASI