



**RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE
POLİTİKASI**

RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

1. AMAÇ

Bu politika, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında Bankamız politikasının belirlenmesini amaçlamaktadır.

2. KAPSAM VE UYGULAMA

Bu politika, Anadolubank A.Ş. Genel Müdürlük ve Şubeleri tarafından gerçekleştirilen tüm işlem, faaliyet ve müşteri hizmetleri ile Anadolubank A.Ş.'nin yurt dışındaki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerinin de faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde kapsar ve uygulanır.

3. UYGULAMA ESASLARI, GÖREV VE SORUMLULUK

Bu Politika Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Politikaya ilişkin güncelleme sorumluluğu Yasal Uyum Departmanına ait olup Politika Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, Risk Yönetimi Departmanı ve Hukuk Müşavirliği görüşleri alınarak ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan görevlendirmelerle güncellenir. İç Sistemleri oluşturan Departman/Birim kendi görev ve sorumlukları kapsamında, politikada belirtilen ilkelerin uygulanması için gerekli önlemleri alır. Politikanın denetimi Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Merkezi Başkanlığı tarafından yapılır.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Anadolubank A.Ş.'nin tüm işlem ve faaliyetlerinde uygulanır. Politika ile genel çerçevesi çizilen kuralların uygulanması, işleyişi ve sorumlu tarafların kimler olduğu, POL/079 Anadolubank A.Ş. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, POL/065 Anadolubank Etik ve Doğruluk İlkeleri Politikası ve POL/056 Anadolubank Kurum Politikası ile belirlenir. Kurumun bu kapsamda aldığı tedbirler, bu dokümanların birlikte değerlendirilmesiyle ortaya konulmaktadır.

Anadolubank A.Ş.'nin tüm çalışanları, dışardan hizmet alınan firmalar, iş ortakları ve çalışanlarını üstlendikleri görevler çerçevesinde bu politika maddelerine uyma sorumluluğu taşır. Politikanın, Banka faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Anadolubank A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilen departmanlar sorumlu olup Bankamızın diğer departmanları da, politika esaslarına uyumun sağlanması için kendi görev alanları çerçevesinde ilgili tedbirlerin alınması için gerekli önlemi alır.

4. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELEYE İLİŞKİN İLKELERİMİZ

Anadolubank A.Ş. rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında her türlü ilke ve düzenlemelere uymakta kararlıdır. Bankamızın tüm çalışanları, dışardan hizmet alınan firmalar, iş ortakları ve çalışanları rüşvet ve yolsuzluk karşıtı yasal düzenlemelere, etik ve doğruluk ilkelerine uygun davranmakla yükümlü olup Anadolubank A.Ş. rüşvet ve yolsuzluğa karşı sıfır tolerans politikasını benimsemektedir.

4.1. Hediye ve Bağış

Banka çalışanları 3. kişiler ile olan hediye verme, bağış yapma gibi süreçlerde Anadolubank Etik ve Doğruluk İlkeleri Politikasında belirtilen usul ve esasları uygular. Banka müşteriler ile iş ilişkisi kurarken ve işlemlerini kontrol ederken Anadolubank Kurum Politikasında belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde de gerekli tedbirleri alır.

4.2. Banka Dışı Hizmet Alınan Firmalar İle İlişkiler

Destek hizmetleri de dâhil olmak üzere dışarıdan hizmet alınan tüm firmaların, bunların iş ortakları ve çalışanlarının bu politika ile etik ilke ve doğruluk kurallarına uyum sağlamaları zorunludur. Bu hizmetleri kullanırken satın alınacak

RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

hizmeti sunan firma hakkında rüşvet ve yolsuzluk politikamıza aykırı bilgi, haber veya şüphe olması durumunda hizmet sonlandırılır veya iş ilişkisine girilmez.

4.3. Rüşvete ve Yolsuzluğa Konu Olabilecek Bankacılık İşlemleri

Rüşvet ve yolsuzlukla etkin mücadele edilmesi için, Bankamız ilgili birimlerince gerekli çalışmalar yürütülür. Olası riskler, riskli hizmet ve faaliyet alanları belirlenir ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanır. Özellikle kamu ihalelerini kazanmış ve Bankamız ile çalışması olan veya iş ilişkisine girecek olan firma ve ortakları rüşvet ve yolsuzluk kapsamında riskli müşteri olarak kabul edilirler. Bu nedenle haklarında bu politika gereği gerekli ölçüde bilgi edinilir ve işlemleri takip edilir.

4.4. Çıkar Çatışması

Banka personelinin görevleri gereği gizli bilgi ve içsel bilgileri kullanırken gizliliğin sağlanmasına özen göstermesi önemli olup Banka, bu maddede belirtilen ilkeler kapsamında, personelinin çıkar çatışmasına neden olacak iş ve işlem süreçlerine dâhil olmasını önleyici her türlü tedbiri almakta ve gerekli denetimi yapmaktadır.

“Çıkar Çatışması” bir personelin kişisel menfaati ile Anadolubank A.Ş.’nin taraf olduğu bir menfaatin birbirini etkilediği/mani olduğu veya aşağıda yer alanlar ile sınırlı olmamak üzere taraflar arasındaki menfaatlerin birbirini etkilediği veya mani olduğu durumlarda ortaya çıkmaktadır.

Etiğe aykırı veya uygunsuz davranışlar olmadan da çıkar çatışmasının meydana gelmesi mümkün olsa da Bankanın güvenini kötüye kullanan uygunsuz davranışlar görülmesi de çıkar çatışmasına sebep olabilir.

Bu madde kapsamında aşağıdaki çıkar çatışması durumları açıklanmaktadır.

- Yatırım hizmetleri ve faaliyetlerine ilişkin çatışma durumları,
- Çalışanların işyeri dışından elde edilen çıkarlarından doğan çatışma durumları,
- Bankacılık faaliyet ve hizmetlerinden kaynaklanan çatışma durumları,
- Organizasyonel ve kurumsal çatışma durumları vb.

Anadolubank A.Ş.’nin ve iştiraklerinin amacı, müşterilerine tavsiyelerde bulunurken ve onlar adına hareket ederken dürüst ve eşit olmaktır. Banka personeli, müşterilerle standart ticari ilişkileri dışında müşterilere hizmet verirken veya tavsiyelerde bulunurken kendilerinin veya Anadolubank A.Ş.’nin bunları etkileyebilecek önemli çıkarlarının bulunduğu farkında olmalıdır.

4.5. Kolaylaştırma Ödemeleri

Banka, rutin bir işlemi ya da süreci güvenceye almak ya da hızlandırmak için kolaylaştırma ödemeleri teklif edilmesine izin vermemektedir.

5. EĞİTİM

Banka, personeli rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında personeline gerekli eğitimi verir. Eğitim, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı kapsamında verilen eğitimlerle birlikte bu politikada belirtilen gerekli usul ve esaslara ilişkin bilgileri içerir.

RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

6. TESPİT VE BİLDİRİM

Banka, nezdinde gerçekleşen veya teşebbüs edilen her türlü işlem, talep ve şüphe oluşturacak bilgi ve belgeler kapsamında gerekli tedbir ve önlemleri alır.

Söz konusu tespit ve önlemler, başta İç Sistemleri oluşturan departman/birimler tarafından uygulanan yöntemler ile yapılabilecek olup Bankanın tüm şube ve departmanları tarafından bu tedbirler uygulanmalıdır.

Banka çalışanları veya Banka adına hareket eden kimseler, karşılaştıkları işlemlerde bu politika kurallarına aykırılık gösteren her hangi bir durumu derhal ve direkt olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı'na veya Etik Hattı'na iletmekle yükümlüdür.

7. CEZALAR

Bu Politikada belirtilen ilke ve usulleri gereğince yerine getirmeyen veya uygulamayan Banka Personeli Disiplin Komitesine sevk edilir.

Banka ve bu suça aracılık eden ilgili personel veya bu sürece dâhil olmuş personel, PRO/033 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Uygulama Prosedüründe (Ayrıca Banka personeline, YON/001 Personel Yönetmeliği'nde belirtilen cezalar da uygulanabilecektir.) rüşvet ve yolsuzluğu yasaklayıcı diğer yasaların gerektirdiği cezai müeyyidelerle de karşı karşıya kalabilir.