



RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

ANTI-BRIBERY AND CORRUPTION POLICY





İÇİNDEKİLER

1. GİRİŞ.....	3
2. AMAÇ VE KAPSAM	3
3. TANIMLAR VE KISALTMALAR	3
4. GÖREV VE SORUMLULUKLAR.....	4
5. TEMEL İLKELER	8
6. RÜŞVET VE YOLSUZLUK KAPSAMINDA BAŞLICA RİSK ALANLARI.....	8
6.1. Hediyeler ve Ağırlamalar.....	8
6.2. Ünvan veya Görevin Kötüye Kullanılması	9
6.3. Üçüncü Taraflar ile İlişkiler.....	9
6.4. Kamu Kurum ve Kuruluşları ile İlişkiler.....	9
6.5. Bağış ve Sponsorluklar	10
6.6. Kolaylaştırma Ödemeleri.....	10
6.7. İş Teklifleri	10
7. MUHASEBE KAYITLARININ DOĞRULUĞU VE İŞLEMLERİN ŞEFFAFLIĞI	11
8. EĞİTİM.....	11
9. RÜŞVET VE YOLSUZLUK İHLALLERİNİN BİLDİRİMİ VE SONUÇLARI	11
10. YÜRÜRLÜK.....	12

TABLE OF CONTENTS

1. INTRODUCTION	3
2. PURPOSE AND SCOPE	3
3. DEFINITIONS AND ABBREVIATIONS	3
4. ROLES AND RESPONSIBILITIES.....	4
5. BASIC PRINCIPLES	8
6. MAJOR RISK AREAS WITHIN THE SCOPE OF BRIBERY AND CORRUPTION	8
6.1. Gifts and Hospitality.....	8
6.2. Abuse of Title or Position	9
6.3. Relations with Third Parties	9
6.4. Relations with Public Institutions and Organizations.....	9
6.5. Donations and Sponsorships.....	10
6.6. Facilitating payments	10
6.7. Job Offers	10
7. ACCURACY AND TRANSPARENCY OF BOOKS AND RECORDS	11
8. TRAINING	11
9. REPORTING AND CONSEQUENCES OF BRIBERY & CORRUPTION VIOLATIONS	11
10. VALIDITY	12

1. GİRİŞ

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. olarak rüşvet ve yolsuzlukla mücadele en önemli önceliklerimiz arasındadır. Bankamız, hukuki ve sosyal sorumluluğunun bir parçası olarak, rüşvet ve yolsuzluk karşıtı düzenlemelere uymayı taahhüt etmekte; güvenilir iş ilişkilerinin kurulması ve Bankanın kamuoyu önünde itibar sahibi olmasının temel dayanaklarından biri olarak görmektedir.

Bankamız, rüşvet ve yolsuzluk karşıtı düzenlemelere uyumun sağlanması için gerekli olan hassasiyeti en üst düzeyde göstermekte olup, bu kapsamda uygun tedbirlerin alınması ve uygulanmasında tüm çalışanlarımızın sorumluluğu bulunmaktadır.

2. AMAÇ VE KAPSAM

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın ("Politika") amacı, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") rüşvet ve yolsuzluk karşıtı düzenlemelere uyumunu sağlamak üzere ilke ve kuralları belirlemektir.

Bu Politika, Yönetim Kurulu da dâhil olmak üzere tüm Banka çalışanlarını, bağlı ortaklık ve iştiraklerimizi ve çalışanlarını, mevzuat ile düzenlenmiş destek hizmetleri de dâhil olmak üzere dış hizmet aldığımız firmaları ve çalışanlarını, tedarikçiler, danışmanlar, avukatlar, dış denetçiler de dâhil olmak üzere Banka adına görev yapan kişi ve kuruluşları kapsamaktadır.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Etik İlkeler Politikası, TFKB Fraud ile Mücadele Yönetimi Politikası ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası ile birlikte bir bütün teşkil eder.

3. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Devlet / Kamu Görevlisi: genel olarak aşağıdakileri içerir fakat bunlarla sınırlı değildir:

- Yerel veya yabancı bir ülkede herhangi bir kamu kuruluşunda çalışanlar,
- Yerel veya yabancı bir ülkede herhangi bir kamu iktisadi teşebbüsünde çalışanlar,
- Yerel veya yabancı bir ülkede bulunan herhangi bir siyasi partinin çalışanları, tüm siyasi adaylar,
- Yerel veya yabancı ülkede, herhangi bir yasama, yürütme veya yargı organında görevi bulunan kişiler,
- Ulusal, uluslararası veya uluslararası mahkemelerde ya da yabancı devlet mahkemelerinde görev yapan hâkimler, jüri üyeleri veya diğer yargı görevlileri,

1. INTRODUCTION

As Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş., combating bribery and corruption is among our top priorities. While our Bank undertakes to abide by the anti-bribery and corruption regulations as part of its legal and social responsibilities, it deems combating bribery and corruption as one of the pillars of establishing trustworthy business relations and of maintaining its credibility before the public.

While our Bank shows utmost sensitivity towards full compliance with anti-bribery and corruption regulations thereof, all our employees assume responsibility in taking and implementing any and all measures necessary in this respect.

2. PURPOSE AND SCOPE

The purpose of the Anti-Bribery and Corruption Policy ("Policy") is to determine the principles and rules to ensure compliance of Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Bank") with anti-bribery and corruption regulations.

This Policy covers all employees of the Bank, including the Board of Directors, our subsidiaries and affiliates and their employees, companies and their employees from which we receive external services, including support services regulated by the legislation, and persons and organisations working on behalf of the Bank, including suppliers, consultants, lawyers, external auditors.

The Anti-Bribery and Corruption Policy constitutes a whole together with the Code of Conduct Policy, TFKB Anti-Fraud Management Policy and the Policy for the Prevention of Laundering of Criminal Proceeds and Terrorism Financing.

3. DEFINITIONS AND ABBREVIATIONS

Government / Public Official: in general, refers to, but not limited to, the following persons:

- Employees working at government bodies domestically or in a foreign country,
- Employees of government business enterprises (domestic or in a foreign country),
- Employees of political parties, political candidates, (domestic or in a foreign country),
- Any person who holds a legislative, administrative or judicial position, (domestic or in a foreign country),
- Judges, jury members, or other officials who work at domestic, foreign, international or supranational courts,

- Ulusal, uluslararası veya uluslararası parlamentolarda çalışan görevliler veya temsilciler;
- Bir hukuki uyuşmazlığın çözümü amacıyla başvurulmuş tahkim yargılamasında görevli vatandaş veya yabancı hakemler.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi: Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eş değer görev yapan diğer kişilerdir.

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

Yolsuzluk: Bulunulan konum nedeniyle sahip olunan yetkinin doğrudan veya dolaylı olarak kazanç sağlama amacıyla kötüye kullanılmasıdır.

Üçüncü Taraf: Danışman, yüklenici, alt-yüklenici, tedarikçi, aracı, hizmet sağlayıcı, temsilci, acente ve benzer görevleri veya fonksiyonları yerine getirenleri içerir ancak bunlarla sınırlı olmayan Banka'nın iş ilişkisi kurduğu kişi veya kuruluşlardır.

4. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

Yönetim Kurulu

- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın yönetimi, kapsamı ve çerçevesinin oluşturulması ile düzenli olarak gözden geçirilmesinden sorumludur.

Denetim Komitesi

- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleye ilişkin düzenlemeler ile bu kapsamdaki Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir.
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleye ilişkin yönetim çerçevesinin yeterliliği ve etkinliğine dair Yönetim Kurulu'na güvence verir.

Üst Yönetim

- Maiyetindeki yönetim kademeleri ve iş süreçlerini rüşvet ve yolsuzluk karşıtı düzenlemelere uyumlu şekilde yapılandırır.
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusunda banka kültürünün ve çalışma

- Officials or representatives working at international parliaments or supranational organizations;
- Citizens or foreign arbitrators resorted to, who have been entrusted with a task within the arbitration procedure, in order to resolve a legal dispute.

Politically Exposed Person (PEP): Senior natural persons who are entrusted with prominent public functions by election or appointment domestically or in a foreign country, and board members, senior managers and other persons who perform equivalent functions of international organizations.

Bribery: The act of obtaining an advantage through an agreement with a third party, where a person deviates from the requirements of their duties, such as performing, not performing, expediting, or delaying a task.

Corruption: The abuse of the authority of one's position for the purpose of gaining profit directly or indirectly.

Third Party: Persons or organizations with whom the Bank has a business relationship, including but not limited to consultants, contractors, sub-contractors, suppliers, intermediaries, service providers, representatives, agents and those performing similar duties or functions.

4. ROLES AND RESPONSIBILITIES

Board of Directors

- Responsible for the management, scope and framework of the Anti-Bribery and Corruption Policy and its regular review.

Audit Committee

- Supervises whether the regulations on anti-bribery and corruption and the Bank's internal policies and implementation procedures within this scope are complied with.
- Assures the Board of Directors on the adequacy and effectiveness of the management framework for anti-bribery and corruption.

Top Management

- Structures the management levels and business processes under its authority in compliance with anti-bribery and corruption regulations.
- Plays an active role in establishing and maintaining the bank's culture and work



ortamının oluşturulması ve sürdürülmesinin sağlanmasında aktif bir rol oynar.

İç Kontrol ve Mevzuat Uyum Başkanlığı

Etik ve Mevzuat Takip Servisi

- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın yayımlanmasından, güncellenmesinden, uygulamasının izlenmesinden, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programının Suistimal Tespit ve Soruşturma Müdürlüğü ile birlikte geliştirilmesinden sorumludur.
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ile ilgili mevzuat değişiklikleri hakkında ilgili birimleri bilgilendirir.
- Rüşvet ve yolsuzluğun asla kabul edilmeyeceği bir şirket kültürü oluşturmak ve sürdürmek için farkındalık düzeyini artırıcı çalışmalar yapar.

İç Kontrol Müdürlüğü

- Banka'daki yazılı dokümanların oluşturulması ve güncellenmesi süreçlerinde iş birimlerine kontrollerin tasarlanması aşamasında destek olur.
- Gerekli gördüğü hallerde süreç ve kontrol noktalarına ilişkin güncelleme tavsiyesinde bulunur.
- İç kontrol faaliyetleri sonucunda ortaya çıkan eksikliklerin ve zafiyetlerin Bulgu Takip Prosedürü'ne uygun bir şekilde takibini yapar.
- Nihai soruşturma raporlarında ortaya çıkan kontrol zafiyetlerinden İç Kontrol Müdürlüğü'ne iletilen hususlar, değerlendirilerek gerekli aksiyonlar alınır.
- İç kontrol faaliyetleri sonucunda tespit edilmiş olan eksikliklerden rüşvet ve yolsuzluk şüphesi taşıyan veya ile ilgili olabileceği değerlendirilen hususlar, Teftiş Kurulu Başkanlığı'na iletilir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Suistimal Tespit ve Soruşturma Müdürlüğü

- Suistimal Bildirim Hattı ve diğer tüm kanallardan gelen rüşvet, yolsuzluk vb. suistimal şüphesi taşıyan ihbar, bildirim ve şikâyetleri değerlendirir ve incelenmesine / soruşturulmasına ilişkin karar verir.
- Suistimal incelemesi ve soruşturma faaliyetlerinin koordine edilmesini, gerçekleştirilmesini ve sonuçlarının raporlanmasını sağlar.

environment related to the fight against bribery and corruption.

Internal Control and Regulatory Compliance Division

Ethics and Legislation Follow-Up Section

- Responsible for publishing, updating and monitoring the implementation of the Anti-Bribery and Corruption Policy, and developing anti-bribery and corruption program together with the Fraud Detection and Investigation Department.
- Informs relevant units about legislative changes regarding anti - bribery and corruption.
- It carries out activities to increase awareness in order to create and maintain a company culture in which bribery and corruption will never be accepted.

Internal Control Department

- Supports the business units during the design of the controls in the process of creating and updating the written documents in the Bank.
- Recommends updates regarding processes and control points when deemed necessary.
- Follows up the deficiencies and weaknesses arising as a result of internal control activities in accordance with the Finding Follow-up Procedure.
- The issues conveyed to the Internal Control Department from the control weaknesses that arise in the final investigation reports are evaluated and the necessary actions are taken.
- Deficiencies identified as a result of internal control activities, which are suspected or considered to be related to bribery and corruption, are conveyed to the Board of Auditors.

Board of Auditors

Fraud Detection and Investigation Department

- Evaluates the notices, notifications and complaints suspected of misconduct such as bribery, corruption, etc. received through the Fraud Hotline and all other channels, and decides on their examination/investigation.
- Ensures that fraud investigation and investigation activities are coordinated, carried out and the results are reported.

- Etik ve Mevzuat Takip Servisi ile birlikte rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programını geliştirir.

Segment ve Kredi Denetimleri Müdürlüğü - BS ve Destek Fonksiyonları Denetimleri Müdürlüğü

- Suistimali ve suistimal şüphesini taşıyan bildirimleri Suistimal Tespit ve Soruşturma Müdürlüğü'ne iletir.
- Denetim yolu ile belirlenen rüşvet ve yolsuzluk boşluklarına ilişkin tespitlerini bulgulaştırır ve Bulgu Takip Prosedürüne uygun bir şekilde takip eder.

Risk Yönetim Başkanlığı

Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü

- Fraud ile Mücadele Yönetim Çerçevesinin (politikalar, metodolojiler, sistemler, süreçler ve prosedürler) Suistimal Tespit ve Soruşturma Müdürlüğü ile birlikte geliştirilmesini sağlar.
- Entegre risk yönetimi bakış açısıyla rüşvet ve yolsuzluk risklerinin fraud riskleri ile etkileşimini değerlendirir.

MASAK Uyum Müdürlüğü

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası'nın yayımlanmasından, güncellenmesinden, uygulamasının izlenmesinden, etkin bir uyum programının geliştirilmesinden ve uygulanmasından sorumludur.
- Uyum programı kapsamında kamusal nüfuz sahibi kişiler bakımından gerekli tedbirleri alır.

Disiplin Kurulu

- Disiplin Politikası kapsamında çalışanlara yönelik işten çıkarma / disiplin cezalarına ilişkin karar verir.

Hukuk Danışmanlık Müdürlüğü

- Rüşvet ve yolsuzluk vakalarına uygun olarak ihtiyaç duyulan her türlü konuda hukuki mütalaa verir.

Hukuk Dava Müdürlüğü

- Disiplin Politikası ve Bankamız iç düzenlemeleri çerçevesinde, kendisine yönlendirilen rüşvet ve yolsuzluk vakalarına ilişkin cezai ve hukuksal tüm yargısal süreçleri yürütür.

- Develops the "anti-bribery and corruption program" together with the Ethics and Legislation Follow-Up Section.

Segment and Credit Audits Department - IT and Support Functions Audits Department

- Transmits reports of misconduct and suspected misconduct to the Fraud Detection and Investigation Department.
- Finds the misconduct gaps such as bribery and corruption identified through audits and follows up in accordance with the Finding Follow-up Procedure.

Risk Management Division

Risk Policies and Reportings Department

- Ensures the development of the Anti-Fraud Management Framework (policies, methodologies, systems, processes and procedures) together with the Fraud Detection and Investigation Department.
- Evaluates the interaction of bribery and corruption risks with fraud risks from an integrated risk management perspective.

FCIB Compliance Department

- Responsible for publishing, updating and monitoring the implementation of the Policy for the Prevention of Laundering of Criminal Proceeds and Terrorism Financing, developing and implementing an effective compliance program.
- Takes the necessary measures with respect to politically exposed persons within the scope of the compliance program.

Disciplinary Board

- Decides on dismissal / disciplinary penalties for employees within the scope of the Disciplinary Policy.

Legal Advisory Department

- Provides legal advice on all matters required in accordance with bribery and corruption cases.

Litigation Department

- Carries out all criminal and civil judicial processes regarding bribery and corruption cases referred to itself within the framework of the Disciplinary Policy and the Bank's internal legislations.

İnsan Kaynakları Grubu

- Disiplin politikasını oluşturur ve bu politikaya uyumu sağlar, soruşturma raporlarına ilişkin aksiyon sürecini etkin bir şekilde yönetir.
- Disiplin Politikası kapsamındaki rol ve sorumluluklarını yerine getirir.
- Disiplin cezalarının tebliğ süreçlerini takip ve koordine eder.
- İnsan Kaynakları Politikası ve Hediye Süreci kapsamındaki rol ve sorumluluklarını yerine getirir.
- İşe alım süreçlerini rüşvet ve yolsuzlukla karşıtı düzenlemelere uyumlu şekilde yapılandırır.
- Banka çalışanları için rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında eğitim düzenler ve uygular.

İş Birimleri

- İş birimi düzeyinde rüşvet ve yolsuzlukla mücadele yönetim çerçevesinin oluşturulması, sürdürülmesi ve işletilmesinden sorumludur.
- Sorumluluğundaki iş süreçlerini rüşvet ve yolsuzluk ile ilgili riskleri en aza indirecek şekilde değerlendirir, rüşvet ve yolsuzluk karşıtı düzenlemelere uyumu sağlamak ve bu riskleri azaltmak üzere gerekli yöntem ve yaklaşımları uygular.
- İş birimi düzeyinde rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusunda banka kültürünün ve çalışma ortamının oluşturulması ve sürdürülmesinin sağlanmasında aktif bir rol oynar.
- Sahibi oldukları süreçlerde yer alan rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamındaki kontrol noktalarını ve iş akışlarını güncel tutar.

Çalışanlar

- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na uymakla ve bankanın mevzuatı ile uyumlu biçimde görevlerini yürütmekle yükümlüdür.
- Çalışanlar haberdar oldukları fiili veya teşebbüs edilen rüşvet ve yolsuzluk eylemlerini Suistimal Bildirim Hattı'na bildirmekle sorumludur.
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın anlaşılması ve içselleştirilebilmesi için atanan sınıf/e-egitimlerini tamamlamaktan, tereddüt

Human Resources Group

- Establishes the disciplinary policy and ensures compliance with this policy, effectively manages the action process regarding investigation reports.
- Fulfills its roles and responsibilities within the scope of the Disciplinary Policy.
- Follows and coordinates the notification processes of disciplinary penalties.
- Fulfills its roles and responsibilities within the scope of the Human Resources Policy and Gift Process.
- Structures recruitment processes in compliance with anti-bribery and corruption regulations.
- Organizes and implements training for bank employees within the scope of anti-bribery and corruption.

Business Units

- Responsible for establishing, maintaining and operating the anti-bribery and corruption management framework at the business unit level.
- Evaluates the business processes under its responsibility in a way to minimise the risks related to bribery and corruption, and applies the necessary methods and approaches to ensure compliance with anti-bribery and corruption regulations and mitigate these risks.
- Plays an active role in establishing and maintaining the Bank's culture and working environment on anti-bribery and corruption at the business unit level.
- Keeps the control points and workflows within the scope of anti-bribery and corruption in their processes up to date.

Employees

- Employees are obliged to comply with the Anti-Bribery and Corruption Policy and to carry out their duties in compliance with the Bank's legislation.
- Employees are responsible for reporting actual or attempted acts of bribery and corruption, which they are aware of, to the Fraud Hotline.
- Employees are responsible for completing the classroom/e-training sessions assigned for the understanding and internalization of the Anti-Bribery and Corruption Policy, and



edilen hususlarda bağlı olduğu üst yöneticisine veya gerektiğinde Etik ve Mevzuat Takip Servisi'ne danışmaktan sorumludur.

5. TEMEL İLKELER

Bankamız, bankacılık mesleğinin toplumdaki mevcut saygınlık ve güvenilirlik duygusunun sürekliliğinin sağlanması ile bankacılık sektöründe istikrar ve güvenin korunması amacıyla uluslararası normlar ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerinin aklanması, rüşvet, yolsuzluk ve benzeri finansal suçlarla mücadeleyi önemli bir ilke olarak benimser.

Bankamız rüşvet ve yolsuzluğa karşı "sıfır tolerans" yaklaşımı ile hareket eder. Rüşvet ve yolsuzluk karşıtı düzenlemelere uyum sağlanması için azami özen gösterir; faaliyet gösterdiği her yerde, tüm ilişkileri ve ticari işlemlerinde rüşvet ve yolsuzluğun her türlüşünün kabul edilemez olduğunu açıkça belirtir.

6. RÜŞVET VE YOLSUZLUK KAPSAMINDA BAŞLICA RİSK ALANLARI

Politika kapsamında;

- Hediyeler ve Ağırlamalar
- Ünvan veya Görevin Kötüye Kullanılması
- Üçüncü Taraflar ile İlişkiler
- Kamu Kurum ve Kuruluşları ile İlişkiler
- Bağış ve Sponsorluklar
- Kolaylaştırma Ödemeleri
- İş Teklifleri

rüşvet ve yolsuzluk ile ilgili başlıca risk alanlarıdır. Kişisel fayda ya da hediye verme ya da alma, tanıtım etkinlikleri düzenleme ve bu tür etkinliklere katılma, mesleki ya da seyahate ilişkin masraflar, bağışlar, sponsorluklar, üçüncü taraflarla ilişkiler, işe alım prosedürleri veya kolaylaştırıcı ödemeler gibi büyük ölçüde rüşvet ve yolsuzluk riski taşıyan faaliyet ve uygulamalarda Politika'ya uygun davranılır. Herhangi bir tereddüt olması halinde Etik ve Mevzuat Takip Servisi'ne danışılır.

6.1. Hediyeler ve Ağırlamalar

İş ilişkisi kapsamında uygun hediye ve ağırlamalar; bankamızda geçerli kurallara bağlı olarak sunulabilir veya kabul edilebilir. Belirli durumlarda hediye vermek ve ağırlama sunmak veya kabul etmek, çıkar çatışması veya aşırı durumlarda

for consulting their immediate supervisor or the Ethics and Legislation Follow-up Section when necessary in case of doubt.

5. BASIC PRINCIPLES

Our Bank adopts the fight against laundering of assets arising from crime, bribery, corruption and similar financial crimes as an important principle within the framework of international norms and national legislation provisions in order to ensure the continuity of the existing sense of respect and reliability of the banking profession in the society and to maintain stability and trust in the banking sector.

Our Bank acts with a "zero tolerance" approach against bribery and corruption. The Bank takes utmost care to ensure compliance with anti-bribery and corruption regulations and clearly states that all forms of bribery and corruption are unacceptable wherever it operates, in all its relations and commercial transactions.

6. MAJOR RISK AREAS WITHIN THE SCOPE OF BRIBERY AND CORRUPTION

Within the scope of the Policy;

- Gifts and Hospitality
- Abuse of Title or Position
- Relations with Third Parties
- Relations with Public Institutions and Organizations
- Donations and Sponsorships
- Facilitation Payments
- Job Offers

are the major risk areas related to bribery and corruption. Activities and practices involving a significant risk of bribery and corruption, such as personal gain, giving or receiving gifts, organizing promotional events and participating in such events, professional or travel-related expenses, donations, sponsorships, relations with third parties, hiring procedures, or facilitation payments are conducted in compliance with the Policy. In case of any doubt, the Ethics & Legislation Follow-up Section should be consulted.

6.1. Gifts and Hospitality

Appropriate gifts and hospitality may be offered or accepted within the scope of the business relationship, subject to the rules applicable at our

rüşvet olarak görülebilir. Herhangi bir tarafın, tercihlerini ve kararlarını uygunsuz şekilde etkileyecek veya etkilediği izlenimi oluşturabilecek, haksız kazanç elde edilmesine ve/veya çıkar çatışmasına sebebiyet verecek hediye ve ağırlamalar kabul edilmemeli, verilmemeli, teklif veya vaat edilmemelidir.

Herhangi bir hediyenin verilmesi, alınması, ağırlamanın sunulması veya kabul edilmesine ilişkin olarak sebebi, sıklığı, değeri, niteliği veya başka herhangi bir nedenle Politika'ya uygun olup olmadığı yönünde bir tereddüdün oluşması hâlinde Etik ve Mevzuat Takip Servisi'ne danışılmalıdır.

Konuya ilişkin detaylar, İnsan Kaynakları Politikası ve Hediye Süreci'nde düzenlenmiştir.

6.2. Ünvan veya Görevin Kötüye Kullanılması

Bankamız çalışanlarının görevini yerine getirirken, kendisi ya da bir başka kişi veya kuruluş lehine haksız bir menfaat sağlamak amacıyla bir işlem yapması yasaktır. Çalışanlar kendilerine verilen görev ve yetkilerini özel çıkar sağlamak amacıyla kendileri, yakınları veya diğer tüm üçüncü kişiler, kuruluşlar lehine haksız kazançta ya da bankanın veya müşterilerin zarar görmesine yol açacak şekilde kullanamaz.

6.3. Üçüncü Taraflar ile İlişkiler

Üçüncü tarafların yürürlükteki tüm rüşvet ve yolsuzlukla mücadele yasalarına uymaları esastır. Rüşvet ve yolsuzluk ile bağlantılı olumsuz bir istihbaratı olan üçüncü taraflar ile çalışılmaz. İlgili mevzuat ve sözleşme hükümlerine tabi olarak rüşvet aracılığıyla Banka'dan iş almak isteyen veya işlerini yaptırmak isteyen üçüncü taraflarla iş ilişkisi devam ettirilmez.

6.4. Kamu Kurum ve Kuruluşları ile İlişkiler

Bankamız, kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkilerinde dürüstlük, hesap verebilirlik ve saydamlık ilkeleri doğrultusunda hareket eder, mevzuat gereği denetim ve kontrol amacıyla istenen bilgi, belge ve kayıtların doğru, eksiksiz ve zamanında iletilmesine azami özen gösterir.

Kamu görevlileri ve kamusal nüfuz sahibi kişiler ile hediye ve ağırlama hususları, katı düzenlemelere tabidir. Hem yerel hem de uluslararası düzenlemeler, bir işi gerçekleştirebilmek için kamu görevlilerine veya kamusal nüfuz sahibi kişilere değerli herhangi bir şey verilmesini yasaklar. "Değerli herhangi bir şey" tanımına aşağıdaki

bank. In certain circumstances, offering or accepting gifts and entertainment may be considered a conflict of interest or, in extreme cases, a bribe. Gifts and hospitality that may improperly influence or appear to influence the preferences and decisions of any party, or that may lead to unfair gain and/or conflict of interest should not be accepted, given, offered or promised.

If there is any doubt as to whether the giving, receiving, offering or accepting of any gift, entertainment or hospitality is in compliance with the Policy due to its reason, frequency, value, nature or any other reason, the Ethics & Legislation Follow-up Section should be consulted.

Details on the subject are regulated in the Human Resources Policy and Gift Process.

6.2. Abuse of Title or Position

While performing their duties, our Bank's employees are prohibited from taking any action to gain an unfair advantage for themselves or another person or organization. Employees cannot use the duties and powers given to them for the purpose of gaining private benefit, in a way that may cause unfair gain for themselves, their relatives or any other third parties, organizations, or cause damage to the bank or customers.

6.3. Relations with Third Parties

It is essential for third parties to comply with all applicable anti-bribery and corruption laws. Working with third parties that have negative intelligence related to bribery and corruption is not allowed. In line with the relevant legislation and contractual provisions, the Bank does not continue its business relationship with third parties who want to get business from the Bank or have their business done through bribery.

6.4. Relations with Public Institutions and Organizations

Our bank acts in line with the principles of integrity, accountability and transparency in its relations with public institutions and organizations, and pays utmost attention to the accurate, complete and timely transmission of information, documents and records requested for audit and control purposes in accordance with the legislation.

Gifts and entertainment to public officials and politically exposed persons are strictly regulated. Both domestic and international regulations prohibit giving anything of value to public officials or politically exposed person in order to perform a job. The definition of "anything of value" includes,

kapsamda yer verilen fakat bunlarla sınırlı olmayan nitelikteki para, hediye ve eğlence dâhildir:

- Tarafsızlığı, performansı ve karar verme yeteneğini kısmen veya tamamen etkileyen veya etkileyebilecek nitelikte olan,
- Kamuoyu tarafından öğrenilmesi halinde itibar riskine sebebiyet verebilecek,
- Yürürlükteki mevzuatın ihlaline neden olabilecek,
- Rüşvet suçunun işlendiği algısına neden olabilecek veya
- Belirli bir görevi yerine getirmek için ayrıcalıklı bir muamele yapılmasına sebebiyet veren her türlü eylem.

Bu doğrultuda, bu tür hediyeler veya ağırlama faaliyetlerinin makul ve ilgili düzenlemelere uygun şekilde gerçekleştirilmesi, rüşvet ve/veya kolaylaştırma ödemesi olarak algılanmaması gerekmektedir.

6.5. Bağış ve Sponsorluklar

Bankamız; eğitim, çocuk, sağlık, spor, kültür, sanat ve çevre gibi gerekli görülen tüm alanlarda faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, kamu kurum ve kuruluşlarına 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinde belirtilen esaslar dahilinde yardım ve bağış yapabilir. Bankamız; vizyon ve misyonu doğrultusunda tüm bağış, yardım ve sponsorlukları, katılım bankacılığı prensipleri ile etik ilkeleri gözeterek gerçekleştirir.

Bankamız faaliyetlerini siyasi tarafsızlık ilkesine bağlı şekilde yürütür, seçim kampanyalarına yardım yapmaz veya siyasi partilere bağışta bulunmaz.

Rüşvet verdiği ve/veya yolsuzluk yaptığı bilinen veya hakkında makul şüphe bulunan kişi ya da kuruluşlara bağış yapılmaz ve sponsor olunmaz.

6.6. Kolaylaştırma Ödemeleri

Bankamız çalışanları, kamusal hizmet sağlayan veya kamu tarafından yetkilendirilmiş devlet ya da özel sektör kurumları ile yürütülen rutin bir işlemi ya da süreci (izin ve ruhsat almak, belge temin etmek vb.) güvenceye almak, hızlandırmak ya da kolaylaştırmak amacıyla herhangi bir ödeme yapmaz ya da teklifte bulunmaz.

6.7. İş Teklifleri

Bankamızın istihdam sağlayacağı taraflara yapacağı iş teklifleri herhangi bir surette rüşvet ve yolsuzluk eylemine aracılık teşkil etmeyecek şekilde İnsan Kaynakları Politikası ve prosedürlerine uygun şekilde yapılır. Tüm iş teklifi

but is not limited to, money, gifts and entertainment, including:

- Those that may partially or completely influence impartiality, performance and decision-making ability,
- Those that, if disclosed to the public, could pose a reputational risk,
- Those that could lead to a violation of applicable regulations,
- Those that could create a perception of committing bribery,
- Any action that results in privileged treatment to fulfill a specific duty.

Accordingly, such gifts or hospitality should be reasonable and in compliance with relevant regulations and should not be perceived as bribes and/or facilitation payments.

6.5. Donations and Sponsorships

Our Bank may make aids and donations to individuals, non-governmental organizations, associations or foundations, public institutions and organizations operating in all areas deemed necessary such as education, children, health, sports, culture, arts and environment within the principles specified in the Banking Law No. 5411 and the provisions of the relevant legislation. In line with its vision and mission, our Bank realizes all donations, aids and sponsorships by observing the participation banking and ethical principles.

Our Bank conducts its activities in accordance with the political neutrality principle and does not donate to election campaigns or donate to political parties.

No donations or sponsorships are made to persons or organizations known or reasonably suspected of bribery and/or corruption.

6.6. Facilitating payments

Our Bank's employees do not make any payments or offers to secure, accelerate or facilitate a routine transaction or process (obtaining permits and licences, obtaining documents, etc.) carried out with state or private sector institutions that provide public services or are authorised by the public.

6.7. Job Offers

Job offers to those to be employed by our Bank are made in accordance with the Human Resources Policy and procedures in a manner that does not constitute an intermediary for bribery and corruption in any way. All job offer processes are conducted in a fair, transparent and normal

süreçleri gerektiği gibi adil, şeffaf ve normal rekabete dayalı olarak işletilir ve kararlar yetkinliğe bağlı alınır.

7. MUHASEBE KAYITLARININ DOĞRULUĞU VE İŞLEMLERİN ŞEFFAFLIĞI

Bankamız uymakla yükümlü olduğu düzenlemeler çerçevesinde tüzel veya gerçek kişilerle gerçekleştirilen işlemlere ait her türlü hesap, fatura ve belgeyi, eksiksiz, kesin ve doğruluğuna güvenilir şekilde kayda geçirir ve muhafaza eder. Bu işlemlere ilişkin kayıtlarda tahrifat yapılmaz ve kayıtlar olduğundan farklı gösterilmez.

8. EĞİTİM

Rüşvet ve yolsuzluğun asla kabul edilmeyeceği bir şirket kültürü oluşturmak ve bunu sürdürmek amacıyla çalışanların farkındalığını artırmak açısından düzenli eğitimler gerçekleştirilir. Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele farkındalık eğitimi her yıl tüm banka personeline zorunlu olarak atanır ve eğitimlerin başarıyla tamamlanma durumu takip edilir. Bu çerçevede yasal zorunluluklar ve mevzuat gereklilikleri göz önünde bulundurularak çalışanlara uyum ve etik ilkeler, rekabet hukuku, fraud ve suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele konularını kapsayacak şekilde eğitimler verilir.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, bankamız internet sitesi aracılığıyla iç ve dış paydaşlara duyurulur.

9. RÜŞVET VE YOLSUZLUK İHLALLERİNİN BİLDİRİMİ VE SONUÇLARI

Bankamızın saygınlığını korumak için rüşvet ve yolsuzluk ihlaline dair herhangi bir durumu bildirmek tüm çalışanların görevidir. Tüm çalışanlar, rüşvet ve yolsuzluğa neden olabilecek durumlardan kaçınmak, "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası" ile "Suistimal Bildirim Prosedürü"ne ve ilgili diğer düzenlemelere uygun hareket etmekle yükümlüdür. Bu kuralların bilinmemesi, ihlali için mazeret olarak kabul edilemez.

Banka çalışanları veya banka adına görev yapan kişiler karşılaştıkları işlemlerde bu politika kurallarına aykırı hareket edenleri veya bu kurallara aykırılık gösteren herhangi bir durumu vakit kaybetmeden Suistimal Tespit ve Soruşturma Müdürlüğü'ne iletmekle yükümlüdür. İhlale ilişkin bildirimler aşağıda belirtilen kanallardan Banka Suistimal Bildirim Hattı'na iletilebilir.

- E-posta: Suistimal.Bildirim@turkiyefinans.com.tr

competitive manner as required and decisions are made based on competence.

7. ACCURACY AND TRANSPARENCY OF BOOKS AND RECORDS

Our Bank records and maintains all kinds of accounts, invoices and documents related to transactions carried out with legal entities or natural persons in a complete, accurate and reliable manner within the framework of the regulations that it is obliged to comply with. The records regarding these transactions are not tampered with and the records are not shown differently than they actually are.

8. TRAINING

In order to create and maintain a corporate culture where bribery and corruption will never be accepted, regular trainings are organized to raise employee awareness. Anti-bribery and corruption awareness training is mandatory for all bank personnel every year, and successful completion of the training is monitored. Within this framework, employees are trained on compliance and ethical principles, competition law, fraud and combating laundering proceeds of crime and financing of terrorism, taking into account legal and regulatory requirements.

The Anti-Bribery and Corruption Policy is made available to internal and external stakeholders through the Bank's website.

9. REPORTING AND CONSEQUENCES OF BRIBERY & CORRUPTION VIOLATIONS

In order to protect the reputation of our Bank, it is the duty of all employees to report any bribery and corruption violations. All employees are obliged to avoid situations that may lead to bribery and corruption and to act in accordance with the "Anti-Bribery and Corruption Policy" and "Fraud Reporting Procedure" and other relevant regulations. Ignorance of these rules cannot be accepted as an excuse for their violation.

Bank employees or persons acting on behalf of the Bank are obliged to immediately notify the Fraud Detection and Investigation Department of any violation of these policy rules or any situation that violates these rules in the transactions they encounter. Notifications regarding the breach can be sent to the Bank Fraud Hotline via the following channels.

- E-mail: Suistimal.Bildirim@turkiyefinans.com.tr

- Fraud Hotline on the Bank's intranet



- Banka intranetinde yer alan Suistimal Bildirim Hattı

Bildirimler tamamen gizli tutulur. Bildirim sonrasında yapılacak olan inceleme ve soruşturma esnasında da gizlilik kurallarına azami dikkat gösterilir ve öncelikli olarak bildiri yapan personelin zarar görmemesi esasına uygun hareket edilir. Bir rüşvet ve yolsuzluk olayına katılmayı reddettiği ya da gerçekleşen veya gelecekte gerçekleşmesi olası bir rüşvet ve yolsuzluk olayını iyi niyetli bir şekilde bildirdiği için herhangi bir çalışanın misillemeye (disiplin cezası, işten çıkarılma, tehdit, mobbing vb.) maruz kalmaması için banka gerekli tedbirleri alır.

Politikanın ihlali durumunda, olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilir. Politikaya uyumlu hareket etmesi beklenen herhangi bir üçüncü tarafın, Politikaya aykırı hareket etmesi halinde ilgili sözleşmeler feshedilebilir. Ayrıca yürürlükteki rüşvet ve yolsuzlukla mücadele düzenlemelerine uymayanlar için kanunlar çerçevesince yargı makamları tarafından atanacak cezai müeyyideler de söz konusu olabilir.

10. YÜRÜRLÜK

İşbu politika, yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

All reports are kept strictly confidential. During the subsequent investigation, maximum attention is paid to maintaining confidentiality, and utmost care is taken to ensure that the reporting employee is not harmed. The bank takes necessary measures to ensure that any employee who refuses to participate in a bribery and corruption incident or reports a past or potential future incident in good faith does not face retaliation (disciplinary action, termination, threats, mobbing, etc.).

In the event of a violation of the Policy, disciplinary action may be taken, up to and including termination of employment, depending on the nature of the incident. If any third party, which is expected to act in compliance with the Policy, acts in violation of the Policy, the relevant contracts may be terminated. In addition, criminal sanctions may be imposed by the judicial authorities in accordance with the law for those who do not comply with the applicable anti-bribery and corruption regulations.

10. VALIDITY

This policy will take effect on the date of its publication.