



Ziraat Katılım

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

2025

RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

Bu Politika, ülkemizin taraf olduğu

- Birleşmiş Milletler’ in Küresel İlkeler Sözleşmesi,
- Birleşmiş Milletler Sınırşan Örgütlü Suçlarla Mücadele Sözleşmesi,
- Birleşmiş Milletler Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi,
- OECD Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Rüşvet Verilmesinin Önlenmesi Sözleşmesi,
- Yolsuzluğa Karşı Ceza Hukuku Sözleşmesi,
- Avrupa Konseyi Yolsuzluğa Karşı Özel Hukuk Sözleşmesi,

Başta olmak üzere doğrudan doğruya yolsuzluk ve rüşvetle mücadeleyi konu edinen usulüne uygun olarak yürürlüğe girmiş uluslararası sözleşmeler ve yasal düzenlemeler göz önünde bulundurulmak suretiyle hazırlanmıştır.

Rüşvet ve yolsuzluk faaliyetlerinin önlenmesinin takipçisi olmak Ziraat Katılım Bankası’nın politikasıdır.

Ziraat Katılım Bankası ve çalışanlarının, faaliyetlerini yürütürken bulundukları ülkelerdeki yasal mevzuat ve yetkili otoriteler izin verdiği ölçüde, bu politikaya bağlı kalmaları esastır.

A. AMAÇ, KAPSAM VE HUKUKİ DAYANAK

Bu politikanın amacı,

- Rüşvet ve yolsuzluk konusundaki risklerin tespit edilerek ulusal ve uluslararası düzenlemeler kapsamında prensip, taahhüt ve kuralların belirlenmesi,
- Bankanın tüm faaliyetlerinde sıfır tolerans ilkesi doğrultusunda rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi,
- Bankanın itibarını korumak amacıyla bilgilendirme ve raporlama yapılması, sorumlulukların belirlenmesi,
- Ulusal ve uluslararası düzenlemelere azami uyumun sağlanarak bu konuda çalışanların bilinçlendirilmesidir.

Ziraat Katılım Bankası yapısını oluşturan Banka yurt içi ve yurt dışı Şubeleri ile birlikte Bankanın ortağı olduğu yurt içi ve yurt dışı tüm ortaklıklarının Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasında belirlenen kural ve prensiplere uymasını hedeflemektedir.

Banka şeffaf, hesap verebilir ve dürüst bir iş kültürünü sürdürmeyi amaçlar. Etik İlkeler Sözleşmesi kapsamında etik ihlalleri önlemek, iş süreçlerinde şeffaflığı sağlamak, rüşvet ve yolsuzlukla mücadelede riskleri belirlemek ve bu risklere ilişkin etkin önlemler almak ana hedefler arasındadır.

Güvenilirliğin ve etik yönetim anlayışının etkin kılınması, rüşvet ve yolsuzluğun her türlüsüne karşı sıfır tolerans ilkesiyle hareket edilmesi, banka bünyesinde yer alan tüm birimlerin politikasıdır.

Banka; müşterilerine güvenilir bir deneyim sunarken, çalışanlarına etik değerlerle hareket etmeyi teşvik ederek toplum ve ülkemiz çıkarları için değer yaratan bir kuruluş olmayı hedefler.

Bu doğrultuda, Türkiye Cumhuriyeti yasaları ve ilgili düzenlemeler başta olmak üzere ulusal ve uluslararası standartlara tam uyum sağlar, güncel gelişmeleri yakından takip eder ve politikalarını güncelleyerek geliştirir.

B. TANIMLAR

Banka: Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'ni,

Çalışanlar: Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Müdür ve üst düzey yöneticiler de dahil olmak üzere, Ziraat Katılım Bankası bünyesinde çalışan tüm personeli,

Denetim Kurulu: Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Denetim Kurulu'nu,

Devlet/Kamu Görevlisi: Sınırlı sayıda olmamakla birlikte; yerli/yabancı bir ülkede herhangi bir kamu kurum ve kuruluşunda veya kamu iktisadi teşebbüsünde çalışanları, yerli/yabancı bir ülkede bulunan herhangi bir siyasi partinin çalışanlarını, tüm siyasi adayları, yerli/yabancı ülkede, herhangi bir yasama, yürütme veya yargı organında görevi bulunan kişileri, ulusal ve/veya uluslararası mahkemelerde ya da yabancı devlet mahkemelerinde görev yapan hâkimler, jüri üyeleri veya diğer yargı görevlilerini, ulusal ve/veya uluslararası parlamentolarda çalışan görevliler veya temsilcileri, bir hukuki uyuşmazlığın çözümü amacıyla başvuru alan tahkim yargılamasında görevli vatandaş veya yabancı hakemleri,

Etik İlkeler Sözleşmesi: Çalışanların iş sözleşmesi ile birlikte akdetmiş oldukları sözleşmeyi,

Politika: Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Rüşvet ve Yolsuzluk ile Mücadele Politikasını,

Rüşvet: Yolsuzluğun bir türü olup; genellikle ticari işlem veya ilişkilerde kamu görevi ortamında, etik olmayan bir niyetle ve yasal olmayan bir faaliyetin yerine getirilmesini teşvik etmek, etkilemek veya ödüllendirmek için doğrudan veya dolaylı olarak menfaat elde etmek amacıyla bir kamu görevlisine (ya da kamu görevlisinin gösterdiği doğrudan veya dolaylı bir başka kişiye) görevi kapsamında olan bir işi yapması ya da yapmaması için herhangi değerli herhangi bir şeyin teklif edilmesi, vaat edilmesi, verilmesi, talep edilmesi, alınması, kabul edilmesi veya aktarılmasını,

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler: Ülkemizde önemli bir kamusal görevi ifa eden kişiler, başka bir

ülke tarafından bu şekilde görev tevdi edilen kişiler ya da uluslararası kuruluşlarda benzer görev ifa eden kişileri kapsamakta olup, önemli bir işlevle görevlendirilen siyasi nüfuz sahibi üst düzey politikacılar veya idari, adli ve askeri kurumlarda kamusal nitelikli görev icra eden üst düzey görevliler ya da kamu işletmelerinin üst düzey yöneticilerini,

Yolsuzluk: Kamuda veya özel sektörde emanet edilen gücün kişisel çıkarlar amacıyla kötüye kullanılmasını,

Yönetim Kurulu: Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'nu,

C. TEMEL İLKELER

Türkiye'nin ilk kamu katılım finans kurumu olma özelliği taşıyan Ziraat Katılım Bankası kısa sürede bankacılık sektöründe saygın bir yer edinmiştir. Tamamen güven esasına dayalı ve sıkı kurallara bağlı olan bankacılık sektöründe faaliyet gösteren, personelinin ve müşterilerinin saygınlığını, güvenini kazanmış, sektörüne öncülük eden saygın bir Banka olarak; İnsan Hakları, Çalışma Standartları, Çevre ve Yolsuzlukla Mücadele alt başlıklarında toplanan Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi başta olmak üzere; şeffaf, hesap verebilir ve dürüst bir iş ortamının korunmasını teminen uygulanması gereken tüm evrensel değerler ışığında hareket edilmesi esastır.

1. Doğruluk ve Dürüstlük

Doğruluk, tüm çalışanların görevlerini düzgün bir şekilde yerine getirmesi olup, çalışanların hal ve davranış tarzları, bankacılık faaliyetlerinin doğruluğuna ve şeffaflığına ilişkin olarak toplumun inancını kuvvetlendirici nitelikte olmalıdır. Doğru davranmakla kalınmamalı, doğru davranıldığı görüntüsü de insanlara yansıtılmalıdır.

Dürüstlük ve dürüstlük görüntüsü, Ziraat Katılım Bankası içerisindeki tüm banka çalışanlarının uygunsuz davranışlardan kaçınmasıdır. Her bir çalışan, kişisel ilişkilerinde, sıradan bir kimse tarafından makul şekilde değerlendirildiğinde, tarafsızlık veya iltimas görüntüsü veya şüphesi doğurması muhtemel olan durumlardan kaçınmalıdır.

Çalışanlar, Banka itibarını; kendisine, aile üyelerinden birisine veya herhangi bir kimseye özel çıkar sağlayacak şekilde kullanmamalı ve kullandırmamalıdır. Ayrıca çalışanlar, görevlerinin yerine getirilmesinde, herhangi bir kimsenin kendisini uygunsuz bir şekilde etkileyebileceği izlenimine yol açmamalı ve başkalarının böyle bir izlenime yol açmasına müsaade etmemelidir.

2. Hesap Verilebilirlik ve Şeffaflık

Gerçekleştirilen işlemlere ilişkin tüm kayıtların doğru, şeffaf, eksiksiz ve zamanında tutulması esastır. Tüm kayıtlar yürürlükteki yasal düzenlemeler ve standartlara uygun bir şekilde ilgili kayıtlara ve muhasebe hesaplamalarına işlenmelidir.

Kayıtlara aktarılan işlemlerin, üçüncü kişi tarafından incelenmesi halinde, herhangi bir yönlendirme veya açıklamaya gerek kalmaksızın hangi amaçla ve ne şekilde gerçekleştirildiği anlaşılacak ölçüde tam ve net açıklamalara sahip olması esastır. Kayıtlar, gerektiğinde fatura, dekont vb. belgelerle desteklenmelidir.

Muhasebe hesaplarına kaydedilmeden işlem yapılamaz, kaydedilen işlemler usulsüz bir şekilde değiştirilemez veya suiistimal edilemez.

3. Rüşvet ve Yolsuzluğa Karşı Sıfır Tolerans

Ziraat Katılım Bankası çalışanları; doğru ve dürüst davranmayı, hesap verebilir ve şeffaf kayıt tutmayı, rüşvet ve yolsuzluğa ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemelere ve evrensel etik değerlere uygun hareket etmeyi taahhüt eder.

Bu kapsamda, Ziraat Katılım Bankası ve çalışanlar sıfır tolerans yaklaşımı ile hareket ederek, rüşvet ve yolsuzluğun karşısında yer alır. Yalnızca rüşvet ve yolsuzluğa karışmamakla kalmaz, aynı zamanda rüşvet ve yolsuzluk olduğunu bildiği/şüphelendiği eylemleri ilgili ekiplere bildirir.

4. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Taahhüdü

Ziraat Katılım Bankası, tüm faaliyetlerini etik standartlara uygun yürüterek, rüşvet ve yolsuzluğun her türlüünü engellemek için sıfır tolerans ilkesiyle kararlı bir duruş sergiler.

5. Küresel Uyum Taahhüdü

Ziraat Katılım Bankası bünyesinde faaliyet gösteren kuruluşlar, faaliyet gösterdiği ülkenin yasal düzenlemelerine uymayı taahhüt eder.

D. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasının uygulanmasının sağlanması Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

Çalışanlar, bu Politikaya uymakla ve görevleri kapsamındaki tüm eylem ve işlemleri, ilgili prosedürleri ve kontrolleri Politikadaki gereklilikler doğrultusunda uygulamakla ve Yönetim Kurulu/Denetim Kurulu'na onaylanan politikalara uyumlu çalışarak kendi faaliyet alanları ile ilgili riskleri etkin şekilde yönetmekle sorumludurlar.

Çalışanlar rüşvet ve yolsuzluk eylemi gerçekleşmiş olsun ya da olmasın, haberdar oldukları fiili veya teşebbüs edilen rüşvet ve yolsuzluk eylemlerini, iletişim kanallarını kullanarak bildirmekle yükümlüdürler.

E. RİSK ALANLARI

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında yasal düzenlemelere, uluslararası standartlara ve etik değerlere uyumlu hareket edilmesi esastır. Bu kapsamda Politika, potansiyel risklerin tanımlanması ve yönetilmesine odaklanır.

Risk alanları; rüşvet ve yolsuzluğun ortaya çıkma olasılığı yüksek olan coğrafyaları, faaliyet kollarını, uygulamaları ve iş süreçlerini kapsar. Sınırlı sayıda olmamakla birlikte, rüşvet ve yolsuzluğa sebebiyet verebilecek başlıca risk alanları şunlardır.

1. Hediye Kabulü ve Sunumu

Çalışanlar, Banka ile iş ilişkisi içindeki üçüncü şahıslardan hiçbir şekilde kişisel bir ödeme veya hediye talep edemezler ve bu anlamı doğuran davranışlarda bulunamazlar.

Hiçbir şekilde ve miktarda müşterilere nakit veya nakit benzeri ödeme yapılamaz. İş ilişkisi çerçevesinde müşterilere verilecek hediyeler aşağıdaki çerçevede belirlenmektedir.

- Yıl sonlarında veya özel günlerde Banka tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda müşterilere hediye verilmesi,
- Verilecek hediyelerin taraflar arasında bir çıkar çatışması yaratmayacağından emin olunması,
- Hediyein açıklanabilir, teamül dışında olmayan ve makul bir değere sahip olması,
- Verilen hediyelerin kurumun içinde yer aldığı herhangi bir iş veya anlaşmayla ilgili karşı tarafı etkilemek amacını taşıması

Gerekmemektedir.

Müşterilere verilen hediyeler muhasebe sistemine doğru bir şekilde kaydedilir.

2. Temsil ve Ağırılama

Banka, temsil ve ağırılama faaliyetlerini, kurumsal itibar ve etik değerler çerçevesinde sürdürür. Söz konusu faaliyetler; iş ilişkilerini güçlendirmek, iş birliği fırsatlarını artırmak ve Banka itibarını yükseltmek amacıyla düzenlenir.

Temsil ve ağırılama faaliyetleri kapsamında yapılan harcamalar makul ve meşru ölçülerde tutulur ve kayıt altına alınarak gerektiği takdirde denetime açık tutulur.

3. Kolaylaştırma Ödemeleri

Kolaylaştırma ödemesi, henüz başlanmamış veya halen yürütülmekte olan bir işlemin hızlı bir şekilde sonuçlandırmasını amaçlar.

Banka 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, ayrıca, üçüncü kişiler tarafından iletilen kolaylaştırma ödemesi niteliğindeki teklifleri kabul etmez.

4. Siyasi/Yardım Amaçlı Bağış, Yardım, Katkı ve Sponsorluklar

Banka faaliyetlerinin devamı ile ilgili veya grubun yararına olabilecek herhangi bir kararın etkilenmesi amacıyla hiçbir şekilde hiçbir devlet yetkilisine, siyasi parti adaylarına kişisel ve/veya kurumsal bir ödeme yapılmaz, hediye verilmez, yardım veya bağışta bulunulmaz.

Üçüncü kişiler tarafından kişisel ve/veya kurumsal amaçlarla bağış, yardım, katkı adı altında herhangi bir ödeme teklifi kabul edilemez.

Sponsorluk ilişkilerinde Banka, şeffaflık, etik değerler, toplumsal fayda, marka ve imaj temelinde hareket eder. Bu çerçevede sponsorluk ilişkileri kapsamında destek sağlanacak etkinlikler, organizasyonların itibarı, güvenilirliği ve toplum nezdindeki etkisi göz önünde bulundurularak seçilir. Rüşvet veya yolsuzlukla bilinen, şüphe duyulan üçüncü taraflarla sponsorluk ilişkisi kurulmaz. Banka, sponsorluk ilişkilerinde rüşvet, yolsuzluk, çıkar çatışması ve etik dışı uygulamalar içinde yer almaz.

5. Siyasi Faaliyetler

Çalışanlar görevlerini ifa ederken Bankadaki unvanını kullanarak hiçbir siyasi faaliyette bulunamaz, siyasi partilere yardım veya bağış yapamaz, siyasi kampanyalara doğrudan veya dolaylı bir şekilde destek veremez.

6. İş Teklifleri, İstihdam ve Terfi

Banka ve Bankanın hizmet sağlayıcıları tarafından istihdam sağlanacağı hallerde yerel yasal düzenlemelere uygun olarak işe alım politika ve prosedürlerinin uygulanması esastır.

İş teklifleri hiçbir surette Politikaya aykırılık teşkil edemez. Tüm iş teklifleri gerektiği gibi adil, şeffaf ve rekabete dayalı olarak işletilir ve sonuçlandırılır.

İş tekliflerine ilişkin hükümler kıyasen terfi işlemlerine de uygulanır.

7. Birleşmeler, Satın Almalar ve Önemli Yatırımlar

Birleşme, devralma veya önemli yatırımlar gerçekleştirilirken işbu Politika kapsamında rüşvet ve yolsuzluk riskleri göz önünde bulundurulmak suretiyle değerlendirme yapılır.

Birleşme ve devralmalarda hedef şirketin Rüşvet ve Yolsuzlukla ile Mücadele Politikası incelenir, risk değerlendirmesi yapılır. Birleşme ve devralma işlemlerine risk değerlendirmesi doğrultusunda devam edilir.

8. Üçüncü Taraf ve İş Ortakları

Banka ile iş ilişkisinde bulunan ve Banka faaliyetlerine doğrudan veya dolaylı olarak etki eden müşteriler, mal ve hizmet alınan firmalar (tedarikçiler, danışmanlar, bağımsız denetim firmaları, hukuki danışmanlar vb.) iş birliği yapılan diğer finansal kurumlar ve her türlü kurumsal ilişkide bulunulan gerçek ve tüzel kişiler, üçüncü taraf olarak kabul edilir.

Üçüncü taraflar da Politikaya uygun hareket etmekle yükümlüdür. Uyum beklentisini karşılamayan taraflar ile ilişki derhal sonlandırılır. Rüşvet ve yolsuzlukla ilgili olumsuz bir istihbaratı olan üçüncü tarafla hiçbir şekilde çalışılmaz.

Dış hizmet alımları, iş süreçlerini iyileştirmek, operasyonel verimliliği artırmak ve stratejik hedeflere ulaşmak amacıyla rekabetçi bir ortamda gerçekleştirilir. Banka dış hizmet alım sürecinde rüşvet, yolsuzluk ve etik ihlallerin yapılmasına izin vermez. Hizmet alımına ilişkin ödemelerin alınan hizmetle orantılı olup olmadığı kontrol edilir.

F. RÜŞVET ve YOLSUZLUKLA MÜCADELE PROGRAMI

1. Hesapların ve Kayıtların Doğru Tutulması ve Şeffaflığı

Her türlü hesap ve kaydın şeffaflık ve hesap verilebilirlik ilkeleri doğrultusunda tutulması esastır. Bu kapsamda, tüm kayıtlar; eksiksiz, şeffaf, açıklayıcı, doğru ve zamanında tutulur. Tüm hesap ve kayıtlar Banka iç düzenlemeleri uyarınca denetlemeye tabidir.

2. Kayıtların Saklanması ve Muhafazası

Her türlü hesap ve kayıtların saklanması ve korunmasında da şeffaflık ve hesap verilebilirlik ilkeleri göz önünde bulundurulur. Hesap ve kayıtlar sonradan değiştirilemez ve gerçeklikten saptırılamaz. Bu kapsamda, muhasebe hesaplarına kaydedilmeden işlem yapılması, varlıkların kayıt altına alınmaması ve kaydedilen işlemlerin usulsüz bir şekilde değiştirilmesi veya suiistimal edilmesinin önlenmesi için iç denetim ve bağımsız dış denetim firmaları tarafından süreçler kontrol edilir.

3. Politika ve Prosedür

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası ile ilgili ulusal ve uluslararası alanda değişen yasal düzenlemeler ve kanun uyarınca çıkarılan alt düzenlemelerdeki değişiklikler takip edilir. Değişikliklerin kural ve süreçlere etkisi göz önünde bulundurularak Politika güncellenir.

4. Risk Değerlendirmeleri, İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Bir suç kategorisi olması nedeni ile rüşvet ve yolsuzluk şüphesi uyandıran müşteri işlemlerinin riskinin izlenmesi ve kontrolü yapılmaktadır. Ayrıca Banka çalışanlarına ilişkin rüşvet ve yolsuzluk riskine karşı izleme ve önleyici faaliyetler yürütülür. Söz konusu hususlarda Banka personeli tarafından fark edilen riskli durumların bildirimi ilgili ekiplere yapılır.

5. Eğitim Faaliyetleri

Banka çalışanlarına Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele kapsamında oluşturulan politika ve prosedürleri anlama ve uygulama konusunda düzenli olarak sınıf içi ve/veya uzaktan eğitimler verilir. Yasal düzenlemelerde meydana gelebilecek değişikliklere ve diğer ihtiyaçlara göre düzenli aralıklarla eğitim içeriği gözden geçirilir.

G. POLİTİKA İHLALLERİ VE GİZLİLİK

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasına aykırı durumlar ile ilgili bildirimde bulunan çalışanların ve bildirimlerinin gizliliği esastır ve bu çalışanlar bildirimlerinden dolayı herhangi bir takip veya ayrımcılığa uğramaz, adil olmayan bir uygulamaya maruz bırakılmazlar.

Banka çalışanları tarafından bu Politikaya aykırı davranılması durumunda, önemli disiplin cezaları ve/veya adli kovuşturma gündeme gelebilmektedir.

H. YÜRÜRLÜK

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe girer. Politikanın güncel versiyonu kurum içi iletişim kanalları ve internet sitesi üzerinden sürekli ve kolaylıkla erişilebilir durumdadır.

Yasal düzenlemelere ve uluslararası standartlara uyumun sağlanması ve korunması amacıyla Politika yılda bir kez ve gerektiğinde gözden geçirilir, ihtiyaç görülmesi halinde gerekli güncellemeler yapılır.