

QNB RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

AMAÇ

Bu politikanın amacı; rüşvet ve yolsuzluğu önlemek ve bunlarla mücadele etmek için net ilke ve kuralları belirlemek, QNB (Banka) çalışanlarının rüşvetle ve yolsuzlukla ilişkili olabilecek faaliyetlerden uzak durma konusunda farkındalığını artırmak, Banka'nın imajını ve itibarını korumak için uygun iletişim kanallarıyla şüpheli işlemlerin raporlanmasını teşvik etmektir.

KAPSAM

Bu politika; Banka çalışanlarının tümünü, bir iş sözleşmesi ile ya da başka bir şekilde Banka için çalışan herkesi ve Banka için veya Banka adına hizmet sunan tüm üçüncü tarafları kapsar.

TANIMLAR

"Rüşvet": Yasadışı, etik olmayan veya emniyeti suistimal amaçlı bir eylemin teşvik edilmesi amacıyla bir fayda teklif edilmesi, vaad edilmesi, verilmesi, talep edilmesi veya kabul edilmesi ya da bir kişinin bir görevi gereği gibi yerine getirmemesi için ödüllendirilmesi olarak tanımlanır. Bu faydanın teklif edildiği, vaad edildiği veya verildiği kişinin, ilgili eylemi veya görevi gerçekleştirecek/gerçekleştirmiş kişi ile aynı kişi olup olmaması önemli değildir. Rüşvet; para (nakit veya hisse), makul olmayan (normal kriterlerin ötesinde) hediye, komisyon, yolsuzluk, kolaylaştırma ödemeleri, siyasi/yardım amaçlı bağışlar, bankanın/şirketin hizmetlerinin veya tesislerinin bedelsiz kullanımı vs. gibi farklı şekillerde olabilir.

"Yolsuzluk": Kamudaki veya özel sektördeki güç veya mevkiinin kişisel kazanım amacıyla kötüye kullanımı olarak özetlenebilir. Aynı zamanda yukarıdaki "Rüşvet" tanımında belirtilen niteliklere de sahiptir.

Komisyon: Tedarikçiler veya hizmet sağlayıcıların, ücretlerinin bir kısmını kendilerine sözleşme veya başka bir ticari avantaj sağlayan bireylere ödemesidir.

Kolaylaştırma Ödemeleri: Bir işletmenin zaten sahip olduğu rutin prosedürleri hızlandırmak amacıyla verilen küçük rüşvetlerdir.

SORUMLULUKLAR

Banka Yönetim Kurulu, bu Politika'nın onaylanmasının yanı sıra, uygulanmasının gözetiminden ve periyodik olarak gözden geçirilmesinden de sorumludur.

Banka Üst Yönetimi; bu politika'nın düzgün bir şekilde uygulanması için gerekli tüm prosedürlerin oluşturulmasından ve banka çalışanlarının rüşvet ve yolsuzlukla ilgili konularda sürekli farkındalık ile ihtiyatlı olmasını sağlayacak eğitimlerin düzenlenmesinden sorumludur. Yasal Uyum Bölümü, Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e gerekli hallerde, bu politika'nın ve ilgili talimatın (**TAL.01125 QNB Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Talimatı**) geliştirilmesi, sağlıklı bir şekilde uygulanması ve gözden geçirilmesi konularında yardımcı olur.

GENEL İLKELER

Herhangi bir yerli veya yabancı kamu görevlisine doğrudan veya dolaylı olarak rüşvet vermek kesinlikle yasaktır.

Banka; kendisi adına hizmet sunan üçüncü taraflarla yapılan sözleşmelerde rüşvetin ve yolsuzluğun önlenmesi hususunda yeterli hüküm bulunmasını sağlar.

Tüm yeni işe alım sözleşmeleri ile genel olarak Bankanın çalışanlarıyla yaptığı tüm sözleşmelerde, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ile ilgili hükümlere yer verilir.

QNB RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

Banka çalışanlarının; müşterilerden, tedarikçilerden veya Banka adına ilişkide bulunduğu üçüncü taraflardan doğrudan veya dolaylı olarak hediye istemeleri veya almaları yasaktır. Bu kural, belirtilen kişiler tarafından çalışanın ailesi veya akrabası olan kişilere verilen hediyeler için de geçerlidir. Hediye verme veya kabul etme kuralları ilgili talimatta ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

İlgili talimatta belirtilen sınırlamalar dâhilinde kalan olağan ve uygun ağırlamalar/hediyeler (verilen ve alınan) yasak kapsamında değildir.

Banka çalışanlarının, Banka adına herhangi bir siyasi organizasyona/partiye veya kişiye bağış yapmaları yasaktır.

Banka; bağışların ve sponsorlukların, ayrıcalıklı muamele ya da ticari kazanç elde etme nihai amacı ile üçüncü tarafları etkilemek için bir araç olarak kullanılmamasını sağlar.

Her halükarda, tutarı ne olursa olsun, nakit formunda hediye vermek veya almak kesinlikle yasaktır.

RİSK DEĞERLENDİRMESİ

Risk temelli bir yaklaşımla ve en az 3 yılda bir, Bankamız bünyesindeki birimler ve finansal iştirakler için, ürünleri, süreçleri ve riskleri (mevcut ve beklenen) ile ilgili olarak Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Anketi aracılığıyla risk değerlendirmesi tamamlanacak ve rüşvet ve yolsuzlukla mücadele risk değerlendirmesine dayalı kontroller yapılacaktır. Rutin risk değerlendirme metodolojisi ve/veya sıklığı, mevzuat değişiklikleri, piyasa gelişmeleri ve bankanın stratejik önceliklerindeki değişikliklere bağlı olarak revize edilebilir.

Risk değerlendirmesi, iç ve dış rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ihlallerine karşı zaafı proaktif olarak tanımlamayı ve ele almayı amaçlayan bir süreçtir. Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele risk değerlendirmesi bileşenleri, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele risk değerlendirmesinin tanımını, mevcut kontrollerin tanımlanmasını, gerçekleşme olasılığının değerlendirilmesini, kontrol etkinliğinin değerlendirilmesini, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele riskine müdahale ve izleme faaliyetlerini içerir. Tüm uyumsuzluk vakaları için, çözüm takibi için Yasal Uyum Departmanı ile bir düzeltici eylem planı kaydedilecektir.

Risk faktörleri

Bankamız rüşvet ve yolsuzluk risklerini aşağıdaki faktörleri dikkate alarak değerlendirmektedir:

1. Üstlenilen iş türleri
2. Faaliyet gösterilen ülkeler
3. İş ilişkilerinin niteliği
4. Kamu görevlileri ile ne ölçüde iş yaptığı
5. Ücretlendirme, hediyeler ve ağırlamalara ilişkin politika ve prosedürler de dahil olmak üzere kontrol çerçevesi.
6. İlişkili kişiler ve riskler hakkında bir risk değerlendirmesi yapmak için gereken durum tespiti seviyesi.

EĞİTİM

Banka, bu politikanın ve ilgili talimatın tüm çalışana açıkça iletilmesini ve tüm çalışana eğitim verilmesini sağlar.

QNB RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

RAPORLAMA

Banka, rüşvet ve yolsuzlukla ilgili politika ihlallerini güven içinde rapor edebilmeleri için çalışana gerekli imkânları sağlar (İhbar Hattı).