

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 1 / 24

ETİK İLKELER POLİTİKASI

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 2 / 24

İçindekiler

1. Amaç ve Kapsam.....	3
2. Tanımlar	3
3. Uyulması Gereken Genel Kurallar.....	4
4. Genel İlke ve Prensipler.....	6
5. Etik İlkelere Göre Uygulama Alanları	8
6. Bildirim Yükümlülüğü ve Etik İhlalin Tespiti	22
7. Yürürlük	23

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 3 / 24

1. Amaç ve Kapsam

İşbu Etik İlkeler Politikası'nın ("**Politika**") amacı, Dünya Katılım Bankası Anonim Şirketi ("**Banka**")Yönetim Kurulu üyeleri dâhil tüm çalışanlarının kendi aralarında, müşterilerle, danışmanlarla, hissedarlarla ve Banka ile iş ilişkisi içerisinde olan diğer kişi, kurum ve kuruluşlarla arasındaki her türlü iş ve işlemlerde uyulması gereken ilkeleri ve çalışma düzenine ilişkin kuralları belirlemektir.

Gerçekleştirilecek her türlü iş ve işlemlerde işbu Politika'da belirlenen etik ilkeler doğrultusunda hareket edilmesi gerekmektedir.

İşbu Politika, Bankacılık Kanunu'nun (aşağıda tanımlandığı şekilde) 73 ve 75. maddeleri, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ilgili mevzuatı ve Türkiye Katılım Bankalar Birliği tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkeleri dikkate alınarak hazırlanmıştır.

İşbu Politika'nın ve alt düzenlemelerinin Banka çalışanı tarafından ihlal edilmesi durumunda Disiplin Yönetmeliği çerçevesinde gerekli aksiyonlar Banka tarafından alınır.. Politika'nın ihlal edildiğinden şüphelenen veya Politika'nın ihlal edildiğini bilen çalışanların durumu Etik Bildirim Politikası uyarınca bildirmesi gerekmektedir. Politika'nın ihlal edildiğinden şüphelenen veya Politika'nın ihlal edildiğini bilen çalışanların durumu Etik Bildirim Politikası uyarınca bildirmemesi ayrıca işbu Politika'nın ihlali sayılmaktadır.

Etik Hat İletişim Bilgileri:

Teftiş Kurulu Başkanlığı

E-Mail: etikbildirim@dunyakatilim.com.tr

Telefon: 0 (537) 317 33 29

0 (532) 740 06 88

2. Tanımlar

Bankacılık Kanunu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu ifade etmektedir.

Kamu Görevlisi: Uyruklarına ve kamu hizmetine dahil oldukları ülkeye bakılmaksızın devamlı olarak, bir süre için veya geçici olarak atama, seçilme veya diğer bir şekilde kamu hizmetinin görülmesine katılan kamuya ait şirketlerin çalışanları da dahil olarak tüm kişileri ifade etmektedir. Bu Politika altında; (i) kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının, (ii) kamu kurum veya kuruluşlarının ya da kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının iştirakiyle kurulmuş şirketlerin, (iii) kamu kurum veya kuruluşlarının ya da kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının bünyesinde faaliyet icra eden vakıfların, (iv) kamu yararına çalışan derneklerin, (v) kooperatiflerin, (vi) halka açık şirketlerin temsilcileri ve (vii) kamu görevlilerinin aile üyeleri ve yakın çevreleri de kimliklerine bakılmaksızın kamu görevlisi sayılırlar.

KVKK: 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununu ifade etmektedir.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 4 / 24

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi(ler): önemli bir kamu görevine sahip olan veya bu görevine getirilen; örneğin Kamu Görevlileri, üst düzey politikacılar, üst düzey hükümet yetkilisi, yargı veya askeri yetkililer, kamuya ait şirketlerin üst düzey yöneticileri, siyasi partilerin önemli yetkilileri ve benzeri diğer kişilerdir. İşbu Politika kapsamında siyasi nüfuz sahibi kişilerin aile üyeleri ve yakın çevreleri de kimliklerinden bağımsız olarak siyasi nüfuz sahibi kişiler olarak kabul edilir.

Türk Ceza Kanunu: 5327 sayılı Türk Ceza Kanunu'nu ifade etmektedir.

3. Uyulması Gereken Genel Kurallar

Banka çalışanlarının uyması gereken başlıca kurallar, bunlarla sınırlı olmamak üzere, aşağıdaki gibidir:

- Görevlerini yerine getirirken mer'i mevzuat hükümlerine uygun davranış sergilerler.
- Banka'nın itibar kaybına neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınırlar.
- Yasal ve iç düzenlemelere aykırı fiil, iş ve işlemlerden ve risk doğurabilecek olaylardan kaçınırlar.
- Bina girişlerindeki kontrollerde unvan ayrımı olmaksızın mutlaka gerekli kontrolleri yaptırırlar.
- Hırsızlık, sahtecilik, yolsuzluk ve rüşvet gibi yüz kızartıcı suçlara direkt veya dolaylı olarak karışmazlar. Başkalarının bu suçları işlemesinden haberdar olur olmaz, durumu Etik Bildirim Politikası'nda yer verildiği şekilde ilgili birimlere bildirirler.
- Müşterilerini, sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin gerekli her konuda eksiksiz bilgilendirirler.
- Müşterilerine karşı tarafsız ve adil hizmet sunarlar.
- Müşteri bilgilerinin gizliliğinin sağlanması konusundaki sorumluluklarını bilirler, bu bilgilerin güvenliğini sağlar ve kanunen yetkili kılınan kişi ve kurumlar haricindeki kişi ve kuruluşlarla paylaşmazlar.
- Adalet, doğruluk, dürüstlük, güvenilirlik ve sosyal sorumluluk prensiplerine aykırı davranışlarda bulunmazlar.
- Görevlerini gerçekleştirirken diğer çalışanlara karşı etik ilke ve kurallara uygun davranırlar.
- Banka'ya ait varlıkları ve kaynakların verimsiz ve amaç dışı kullanılmasından uzak dururlar.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 5 / 24

- Görev ve sıfatlarını kullanarak kendilerine ve/veya başkalarına kişisel çıkar sağlamazlar.
- Müşterileri/tedarikçileri ile borç-alacak, kefalet gibi etik ilkelerle bağdaşmayan ilişkilere girmezler.
- Herhangi bir siyasi partide ivazlı veya ivazsız görev almazlar.
- Görevlerinin icrasında, yetki aşımı yapmak suretiyle Banka'yı bağlayıcı eylemlerde bulunmazlar, aldatıcı ve gerçek dışı beyanlar vermezler.
- Yasal olmayan her türlü faaliyetten uzak durur, kumar ve bahis/şans oyunlarına teşebbüs etmezler. Bu tür faaliyetlere doğrudan ya da dolaylı olarak taraf veya aracı olmazlar.
- Kişisel bankacılık işlemlerini yaparken mesailerini ve müşterilerine sundukları hizmetleri aksatmazlar.
- Sosyal medya ortamlarında, profil hesaplarında ya da paylaşımlarında, kendi kimlikleri ile ya da kimliklerini gizlemek veya yanıltıcı kimlikler kullanmak suretiyle banka ve diğer finansal kurumların saygınlığına zarar verecek; iş ortakları, hissedarları, çalışanları ve müşterileri kötüleyici veya küçük düşürücü tutum ve davranışlardan uzak dururlar.
- Genel müdürlük tarafından onaylananlar dışında fiziki veya elektronik ortamda duyuru, reklam, bilgilendirme ve benzeri paylaşımda bulunmazlar.
- Banka lokasyonlarında herhangi bir ticaretin tarafı veya aracısı olmazlar.
- Banka'daki görevlerini yerine getirirken alkol, uyuşturucu, silah gibi zarar verici maddeler bulundurmazlar.
- Muhafaza sorumluluğunda bulunan, gizli ve kritik bilgiler içeren her türlü evrak ve doküman ile taşınabilir depolama cihazlarını, bilgi güvenliği ve temiz masa kuralı kapsamında mesai saatleri içinde ya da dışında masa ve dolap üstlerinde bırakmazlar.
- Ofis içindeki diğer kişileri rahatsız edecek davranışlarda bulunmazlar.
- Tedarikçilerle yapılan ürün/hizmet anlaşmaları, yasalar, Banka'nın iç politikaları ve prosedürleri çerçevesinde yürütülür.
- Yapılan anlaşmalarda Banka'nın zarar görmemesine, olası çıkar çatışmalarının engellenmesine ve Banka itibarını zedelemeyecek firmalarla çalışılmasına dikkat ederler.
- Yıllık izinlerin düzenli kullanımına, mesai saatlerine ve mesai saatleri içerisinde maksimum verim sağlanmasına dikkat ederler.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 6 / 24

- Çalışma saatleri içerisinde görevlerinin başında olurlar, herhangi bir sebeple görev yerinden ayrılma ihtiyacı olduğunda bağlı bulunduğu yöneticisinden izin alarak gidilen yeri ve ne zaman dönüleceği hususlarında bilgi verirler.
- Yönetimi altındaki çalışanlarını şahsi işleri için görevlendiremez.
- Doğrudan veya aile üyeleri veya yakın çevreleri aracılığıyla dolaylı olarak, müşterilerinden, tedarikçilerinden ya da iş dolayısıyla ilişkide bulunduğu diğer kişilerden herhangi bir şekilde menfaat sağlamaz/sağlamaya teşebbüs etmezler.
- Müşterileri ile ilişkilerin çıkar çatışmasına yol açmasına izin vermezler.
- Müşteriler tarafından kendilerine veya ailelerine hediye verilmesi/gönderilmesi durumunda, hediyein değerinin uygun olup olmadığı hususunu işbu Politika kapsamında değerlendirerek uygunsuz hediyeleri kabul etmezler.
- Satın alma, sözleşme veya hizmet sunumuna ilişkin süreçlerinde bulundukları veya bu süreçlerde yetkili oldukları müşteri ya da tedarikçiden kişisel kullanım için ürün veya hizmet almazlar.

4. Genel İlke ve Prensipler

Banka, toplumsal yararın gözetilmesi, mali piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması ve çevrenin korunması amacıyla aşağıda yer alan ilke ve prensipleri faaliyetlerinin esasını oluşturan temel ilkeler olarak benimsemektedir. Bankanın başlıca etik ilkeleri aşağıdaki gibidir:

- Dürüstlük
- Tarafsızlık
- Güvenilirlik
- Gizlilik
- Şeffaflık
- Toplumsal Yararın Gözetilmesi ve Çevreye Saygı
- Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele

Bakanın başlıca değerleri etik ilkeleri ile uyumlu olarak aşağıdaki gibidir;

- **Eşitlik:** Ortaklaştığımız değerler üzerinden iş yapmamızı vurgularken, bir zümreye ya da kesime ait değerleri benimseyerek ayrılmaya gitmememizi esas alır.
- **Hesap verebilirlik:** Yaptığımız işlerimizi, bankamızın sunduğu ürün ve hizmetleri açık, net ve anlaşılır olarak sunmamızı ve müşterilerimizin haklarını gözetmemizi esas alır.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 7 / 24

- **Çözüm odaklılık:** Bankamızın sunduğu ürün ve hizmetlerle temel amacının müşterilerimizin sorunlarına çözüm üretmek ve farklı bir bankacılık deneyimi sunmak olduğunu esas alır.
- **Sürdürülebilirlik:** Müşterilerimizi iş ortağımız olarak görüp, kazanç ve kayıpta beraber ve süreklilik arz eden iş yapış biçimimizi ve sürdürülebilir değerlerin bankası olma amacımızı esas alır.
- **Kararlılık:** Sürdürülebilir değerlerin bankası olma amacımızdan hareket ile iş yapış biçimimiz ve sunacağımız ürün ve hizmetlerimizde uçtan uca sürdürülebilir değerlerden vazgeçmeden hizmet sunma kararlılığımızı esas alır.
- **Tevazu:** Bankamızın sunduğu ürün ve hizmetlerin, ihtiyaç odaklı sade ürünler olmasını ve ürün ve hizmetlerimizi sunarken, gösterişten uzak, özü sözü bir duruşumuzu esas alır.

İşbu Politika'da yer alan ilke ve esasların iş hayatında karşılaşılabilecek her durumu kapsamına imkân bulunmamakta olup genel çerçeveyi ihtiva etmektedir. İş hayatında çok sık rastlanmayan özellikli durumlarla karşılaşmaları halinde söz konusu durumların ilgili birimlere bildirim çalışanların kendi sorumluluğunda olup bildirim ilişkisi usul ve esaslara Etik Bildirim Politikası'nda değinilmiştir.

4.1. Dürüstlük

Banka, tüm çalışanları, müşterileri, hissedarları ve diğer tüm paydaşları ile ilişkilerinde dürüstlük ilkesi doğrultusunda çalışır. Banka bu bağlamda gerçekleştirdiği faaliyetlerde mevzuata kati bir şekilde uymayı hedefler.

4.2. Tarafsızlık

Banka gerek müşterilerine hizmet verirken gerekse de çalışanlar arasında din, dil ırk, renk, yaş, cinsiyet, ulusal köken, finansal ve toplumsal statü, cinsel tercih, fiziksel engel gibi farklılıkları gözetmeden tarafsız olarak faaliyetlerini gerçekleştirir.

4.3. Güvenilirlik

Banka, tüm çalışanları, müşterileri, hissedarları ve diğer tüm paydaşları ile ilişkilerinde, zamanında ve beklenen kalitede açık, anlaşılır, doğru ve eksiksiz bilgi paylaşımının ve hizmet sunumunun sağlandığı karşılıklı güven ortamının tesis edilmesini esas alır.

4.4. Gizlilik

Banka'nın tüm çalışanları, mesleki gizlilik ilkelerine bağlı kalarak, şirket içi faaliyetlerde görevlerinin gerçekleştirilmesi sırasında, gizli ve ilk elden edinilen kamuya açıklanmamış bir şirket bilgisine vakıf olunması durumunda, konuya gerekli hassasiyeti göstererek, gizli bilgileri o bilgileri öğrenmesi gerekenler dışındaki kimseye aktarmaz ve kendi kişisel menfaati için kullanmaz.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 8 / 24

Banka için hazırlanan analizler, planlar ve elde edilen her türlü halka açıklanmamış bilgiyle Banka'nın ürettiği hizmetler, duyurular ve iç düzenlemeler, bu bilgiler ile ilgili olmayan kişilere açıklanmaz.

Banka çalışanları, müşterilere ilişkin her türlü bilgi ve belgeleri kanunen açıkça yetkili merciler dışında ifşa etmez; bunların gizliliğini ve güvenliğini sağlar. Banka çalışanları, Banka'ya ve müşterilerine ait bilgi ve sırların gizliliğinin sağlanmasında üzerlerine düşen sorumluluğu yerine getirir.

Banka, kendisine ve müşterilerine ait içeriden öğrenilen bilgilerin suiistimalinin önlenmesi için gerekli her türlü tedbiri alır.

4.5. Şeffaflık

Banka, müşterilerini aldıkları ürün ve hizmetlere ilişkin hak ve yükümlülükler ile bu ürün ve hizmetlerin yarar ve riskleri konularında net, açık ve anlaşılır bir şekilde bilgilendirir. Banka çalışanları, bir ürün, hizmet ya da tavsiye vermeden önce, müşterilerini ve müşterilerin finansal kapasitelerini, durumlarını ve ihtiyaçlarını değerlendirerek ürün ve hizmet önerir.

4.6. Toplumsal Yararın Gözetilmesi ve Çevreye Saygı

Banka, tüm faaliyetlerinde karlılık yanında, toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek sağlamaya özen gösterir.

4.7. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele

Banka, uluslararası normlar ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerinin aklanması, yolsuzluk ve benzeri suçlarla mücadeleyi önemli bir ilke olarak benimseyerek diğer kurumlarla iş birliği yapmaya özen gösterir. Bu doğrultuda Banka kendi iç bünyelerinde de bu amaca yönelik gerekli önlemleri alır ve çalışanları için eğitim programları düzenler. Söz konusu hususlara ilişkin daha detaylı düzenlemeler Banka'nın Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası ile düzenlenmiştir.

5. Etik İlkelere Göre Uygulama Alanları

5.1. Mevzuat Kapsamında Uygulama Alanları

5.1.1. Mevzuata Uyum

Banka çalışanlarının birinci önceliği iç ve dış mevzuat yükümlülüklerini yerine getirmek ve olası risk doğurabilecek olaylardan kaçınmaktır. Çalışanlar görevlerini asla kötüye kullanmaz ve kullanmalarına izin verilmez. Görevi kötüye kullanma, kişinin yetki ve sorumluluğunu kendi çıkarına ya da genel bankacılık teamülleri dışında Banka çıkarına kullanması ve dolayısıyla Banka'ya veya müşterilerine zarar vermesidir.

Bankacılık işlem ve hizmetlerini yerine getirmemek, yasadışı işlemler yapmak, dürüst olmamak da görevi kötüye kullanma anlamı taşımaktadır. Banka çalışanları hırsızlık,

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 9 / 24

sahtecilik gibi yüz kızartıcı suçlara direkt veya dolaylı olarak katılmaz, başkalarının bunları yapmasına göz yummaz. Bu olaylardan herhangi birinden haberdar olur olmaz, durumu Etik Bildirim Politikası'nda yer verildiği şekilde ilgili birimlere bildirmekle yükümlüdür.

5.1.2. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanının Engellenmesi

Banka, uluslararası normlar ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde, suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerinin aklanması, suistimal ve benzeri suçlarla mücadeleyi önemli bir ilke olarak benimseyerek konuyla ilgili diğer kurum ve kuruluşlarla ve yetkililerle iş birliği yapmaya özen gösterir. Banka, ilgili düzenlemelere, müşterini tanı ilkesine uygun hareket etmekle birlikte kendi iç bünyesinde de bu amaca ilişkin gerekli önlemleri alır. Bu kapsamda Banka'nın, suç gelirlerinin aklanması faaliyetlerine alet edilmesini engellemek için tasarlanmış prosedürlere bağlı kalarak, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanının engellenmesi hususlarında ilgili kanun ve alt düzenlemelerinin hükümleri doğrultusunda hareket edilir. İlgili kanun ve alt düzenlemelere ilişkin sorular veya şüpheli görünen bir müşteri ya da işlemle karşılaşılması durumunda Banka'nın Mevzuat ve Uyum Müdürlüğü'nden görüş alınır.

5.1.3. Kayıt ve Defterlerin Doğru Tutulması

Banka, çalışanları tarafından gerçekleştirilen her türlü iş ve işlemlerde her türlü veri, kayıt, bilgi, belge ve dokümanların tam ve doğru bir şekilde kaydedilmesinden, işlenmesinden ve saklanmasından sorumludur.

5.2. Çalışanlarla İlgili Uygulama Alanları

5.2.1. Banka Çalışanlarının Genel Nitelikleri

Banka, Bankacılık Kanunu başta olmak üzere mevzuatta belirlenen kanuni şartları taşımayan personelleri çalıştırmaz. Banka, çalışan kadrosunun görevlerinin gerektirdiği bilgi, birikim ve sorumluluk duygusuna sahip kişilerden oluşmasını sağlamalıdır.

5.2.2. İşe Alım ve Kariyer Gelişimi

Banka, çalışanları arasında herhangi bir ayırım gözetmeksizin gerek işe almada gerekse kariyer gelişiminde herkese eşit olanaklar sağlamaya özen gösterir. Çalışanların istihdam edilmesinde liyakat, dürüstlük ve verimlilik ilkelerinin birlikte sağlanması esastır. Banka, çalışanların işe alım ve kariyer gelişimi süreçlerinde bankacılık mesleğinin gerektirdiği bilgi ve beceri birikimine ulaşılması için gereken eğitim, seminer, konferans, kurs ve benzeri fırsatları sunar. Banka, çalışanların motivasyonun artırılması ve daha iyi koşullarda hizmet sunulması yönünde önlemler alarak, sağlıklı ve güvenli bir çalışma ortamının oluşturulmasını sağlar. Çalışanların terfi ve atamalarında, performans verileri, yetenek, bilgi ve kişisel başarılarının dikkate alınmasının yanı sıra Banka'nın etik davranış ilkelerine bağlılık ve bu ilkelerin uygulanmasında gösterilen özen de göz önünde bulundurulur.

5.2.3. Mesai Saatleri

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 10 / 24

Banka çalışanları, çalışma saatlerine özen gösterir. Banka, çalışanlarından mesai saatleri içerisinde maksimum verimi almak üzere organizasyonel yapılanmasında gerekli tedbirleri alır. Mesai saatleri dışına çıkılmaması ve düzenli yıllık izin kullanımının teşviki ve temini sağlanır.

5.2.4. Temsil İlkeleri ve Çalışma Ortamı

Banka içinde takım ruhunu geliştirmek; kurumsal şirket kimliğini korumak ve daha iyiye götürmek ortak hedef olarak benimsenir. Banka, çalışanlarına saygıyla ve anlayışla yaklaşarak her seviyede kesintisiz ve sağlıklı iletişimi sağlamaya katkıda bulunacak bir ortam sunar. Çalışanlar, davranış ve dış görünüşleriyle Banka'yı en iyi şekilde temsil eder. Tüm çalışanlar, çalışma ortamında, temiz, özenli, profesyonel çalışma hayatına uygun bir giyim tarzı içinde; herkese karşı güler yüzlü, ilgili ve saygılı olur. Bu ilke müşteri ilişkilerinin geliştirilmesi, Banka'nın saygınlığının artırılması açısından son derece önemlidir ve titizlikle yerine getirilir. Banka, çalışanlarına sağlıklı, güvenli, mutlu ve onurlu bir çalışma ortamı sunulması hususunda gerekli tedbirleri alır.

5.2.5. Hediyeler ve Ağırlamalar

İşbu Politika'da ifade edildiği üzere dürüstlük Banka'nın en temel değerlerinden biridir.

Hediyeler ve ağırlamalar, iş ilişkilerinin oluşturulması ve güçlendirilmesinde yaygın olarak kullanılabilmektedir. Ancak Banka hediyelerin ve ağırlamaların belirli koşullarda uygunsuz şekilde kullanılabileceğinin de farkındadır.

Banka hediyelerin ve ağırlamaların muvazaalı olarak rüşvet olarak kullanılmasına başta Türk Ceza Kanunu ve diğer Türk kanunları ve ilgili mevzuat hükümlerinin ihlal edilmesine karşı sıfır tolerans politikasına sahiptir. Bu kapsamda, hediyelerin ve ağırlamaların muvazaalı olarak rüşvet ve yolsuzluk amacıyla kullanılması yasaktır.

Sağlanacak veya kabul edilecek hediye ve ağırlamanın işbu Politika'ya, etik değerlere veya ilgili mevzuata uygunluğu hakkında tereddüdü olan çalışanlar endişelerini ve sorularını Yetenek ve Kültür Birimi veya Teftiş Kurulu Başkanlığı ile yazılı olarak paylaşabilirler.

İşbu Politika'ya, etik değerlere veya ilgili mevzuata aykırı olan hiçbir hediye veya ağırlama sağlanmamalıdır ve kabul edilmemelidir. Söz konusu hediyelerin ve ağırlamaların sağlanması veya kabul edilmesi işbu Politika'nın ihlali anlamına gelmektedir.

5.2.5.1. Özel sektör arasında sağlanan hediye ve ağırlamalar

Banka nezdinde alınan veya verilen hediyelerin ve ağırlamaların üçüncü taraflar nezdinde Banka'nın süreçlerinin işleyişi ve kararlarında bağımsızlığı ve tarafsızlığı konularında şüpheye yer vermemesi gerekir.

İşbu Politika kapsamında izin verilen hediyeler ve ağırlamalar aşağıdaki özelliklere sahip olmalıdır:

- İlgili mevzuata uygun olmalıdır.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 11 / 24

- Meşru bir amacı olmalıdır.
- Hediye veya ağırlama sağlanacağı veya kabul edileceği koşullar dikkate alındığından tür ve değer olarak makul ve genel kabul gören iş uygulamalarına uygun olmalıdır.
- Gizli değil, açık ve şeffaf bir şekilde sağlanmalıdır/kabul edilmelidir.
- Süreklilik arz etmeyecek biçimde sık sık değil, ara sıra veya seyrek olarak sağlanmalıdır/kabul edilmelidir.
- Defter ve kayıtlara doğru, eksiksiz ve şeffaf bir biçimde geçirilmiş olmalıdır.
- Söz konusu hediyenin veya ağırlamanın kamuya açıklanması halinde Banka'nın itibarını zedeleyecek nitelikte olmaması gerekmektedir.
- Çıkar çatışmasına sebebiyet vermemelidir.
- Nakit veya nakit eşdeğeri (hediye çekleri, hediye kartları, indirim gibi) olmamalıdır.
- Banka'nın veya üçüncü kişilerin karar alma mekanizmasını etkilememelidir veya bu yönde bir algıya sebep olacak nitelikte olmamalıdır.

Çalışanlar, üçüncü taraflardan, kendileri veya başkaları için hiçbir koşul altında hediye veya ağırlama talebinde bulunmazlar. İş ilişkisi kapsamında ve mevcut ticari teamüller, toplum örf ve adetleri kapsamında uygunsuz veya rahatsız edici olarak yorumlanabilecek hiçbir türde veya miktarda hediye ve ağırlama vermemelidir, teklif etmemelidir ve kabul etmemelidir.

Şirket logosunu taşıyan büro malzemeleri gibi veya yeni yıl, dini bayramlar veya benzeri zamanlardaki sembolik hediyeler gibi maddi değeri düşük, geleneksel ve toplumsal olarak kabul edilebilen ve sosyal iletişim çerçevesinde verilen promosyon amaçlı hediyeler yasak kapsamında değildir.

Ek olarak, müşteri, tedarikçi ya da üçüncü taraflarca yapılan iş toplantısı mahiyetindeki yemek davetleri yasak kapsamında değildir.

5.2.5.2. Kamu Görevlileri'ne/Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler'e sağlanan hediye ve ağırlamalar

Kural olarak Kamu Görevlileri'ne ve Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler'e hediye ve ağırlama teklif edilmesi veya sağlanması rüşvet ve yolsuzluk şüphesi oluşturabileceği için yasaktır.

Fakat Banka genel olarak kabul edilen iş uygulamalarına, mevcut ticari teamüllere, toplum örf ve adetlerine uygun, rüşvet ve yolsuzluk amacı taşımayan, iyi niyet çerçevesinde sunulan, karşı tarafın karar alma mekanizmasını etkilemeyecek makul değerlerde küçük hediyelerin ve ağırlamaların şeffaf bir şekilde ve meşru bir amaç doğrultusunda sağlanmasına izin vermektedir.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 12 / 24

Bu kapsamda söz konusu hediyein veya ağırlamanın rüşvet, uygunsuz ödeme veya kolaylaştırıcı ödeme olarak yorumlanmaya açık olmaması gerekmektedir. Ayrıca, hediyein ve ağırlamanın herhangi bir karşılık elde etmek için verilmesi veya teklif edilmesi yasaktır.

5.2.6. Rüşvet

Rüşvet Kamu Görevlisi'nin kanunen veya görevi gereği yapmaya veya yapmamaya mecbur olduğu iş ile ilgili olarak söz konusu işin/görevin ifa edilmesi veya edilmemesi için yahut kanunen veya görevi gereği yapmaya mecbur olduğu şeyi yapması ya da yapmamaya mecbur olduğu şeyi yapmaması için doğrudan veya aracılar vasıtasıyla, Kamu Görevlisi'ne veya göstereceği bir başka kişiye değerli herhangi bir şey sağlanmasının vaat edilmesi, teklif edilmesi, Kamu Görevlisi tarafından böyle bir talep gelmesi halinde bu talebin kabul edilmesi veya kabul edileceğine ilişkin vaatte bulunulmasını ifade etmektedir.

Rüşvet konusunda anlaşmaya varılmış olunması durumunda da rüşvet suçu işlenmiş kabul edilmektedir.

5.2.7. Kolaylaştırıcı ödemeler

Kolaylaştırıcı ödemeler kişilerin devlet kurumlarında gerçekleştirilecek olan haklı işlerinin ve işlemlerinin (yasal izin ve ruhsat alınması, vize başvurusu gibi) hızlandırılması ya da sonucunun güvence altına alınması için ilgili işlemlerin takibini yürüten Kamu Görevlisi'ne nakdi ya da gayri nakdi birtakım menfaatlerin sağlanmasını ifade etmektedir.

Banka çalışanların kolaylaştırıcı ödemeler yapması yasaktır. Kolaylaştırıcı ödemeler sadece etik dışı değil, aynı zamanda çoğu ülkenin rüşvetle mücadele yasaları kapsamında yasa dışı kabul edilmektedir. Kolaylaştırıcı ödemeler, Türkiye Cumhuriyeti mevzuatı tahtında da rüşvet olarak kabul edilebilmektedir.

Kamu Görevlileri'nin kolaylaştırıcı ödeme talebi ile karşılaşan Banka çalışanları (i) böyle bir ödemenin yapılmasının işbu Politika kapsamında yasak olması nedeniyle böyle bir ödeme yapamayacaklarını açıklayarak ödemeyi reddetmeli ve (ii) derhal etik bildirim hattıbilgilendirmelidir.

Banka çalışanlarından bir ödeme talep edildiğinde ve çalışanların bu ödemenin bir kolaylaştırıcı ödeme olabileceğinden şüphelenmesi halinde, çalışanlar aşağıda yer alan adımlara uygun olarak gerekli değerlendirmeyi yapmalıdır:

- Yapılan talebin hukuka uygunluğu sorgulanmalıdır. (Örnek olarak ödemenin amacı ve temelini yer aldığı mevzuat veya rehber maddeler sorulabilir)
- Ödeme karşılığında bir fatura verilip verilmeyeceği sorgulanmalıdır.
- Talebi ileten Kamu Görevlisi'nin kimliği talep edilmelidir.
- Konu hakkında, Kamu Görevlisi'nin üstleriyle görüşme talep edilmelidir.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 13 / 24

- Nakit ödemelerin Banka politikaları gereği yasak olduğu açıklanmalı ve resmi bir yoldan ödeme yapılıp yapılamayacağı sorulmalıdır.

Bu adımların takip edilmesinin ardından, çalışanların ödemenin kolaylaştırıcı ödeme teşkil edip etmediğinden emin olamaması durumunda bu ödemeyi yapmaması ve durumu zaman kaybetmeden etik bildirim hattına bildirmesi gerekmektedir.

5.2.8. Bağış Ödemeleri ve Sponsorluklar

Bu Politika uyarınca izin verilen bağışlar ve sponsorluklar, Banka tarafından kişi veya kurumlara hayır amaçlı olarak yapılan ve Banka'nın karşılığında herhangi bir ticari menfaat veya fayda almadığı ya da talep etmediği bağışlar ve sponsorluklardır.

Yapılacak bağışlar ve sağlanacak sponsorluklar muvazaalı olarak rüşvet ve yolsuzluk amacıyla kullanılmamalıdır. Tüm bağışlar ve sponsorluklar şeffaf ve Türk Ceza Kanunu'na ve diğer ilgili mevzuata uygun olarak yürütülmelidir. Banka bağış ve sponsorluk faaliyetlerini üçüncü kişiler üzerinden sağlamamalıdır.

Tüm bağış ve sponsorluk faaliyetleri tabi olunan mevzuata uygun bir şekilde Banka defterlerinde ve kayıtlarında tutulmalıdır. Banka bağış ve sponsorluk faaliyetleri karşılığında makbuz alınır.

Banka tarafından sağlanan tüm bağış ve sponsorluk faaliyetleri topluma fayda sağlama amacı gütmeli ve belirli bir kişiye fayda sağlamamalı ya da herhangi bir sosyal norma veya kanuna aykırı olmamalıdır.

Banka'nın tüm sivil toplum örgütlerine eşit davranması beklenmektedir ve Banka yaş, ırk, renk, cinsiyet, din, engellilik durumu ya da cinsel yönelim sebebiyle ayrımcılık yapan hiçbir kurumu desteklememektedir.

Banka hiçbir siyasi görüşü veya siyasi partiyi desteklememektedir. Bu doğrultuda Banka siyasi saikler ile karar almaz. Dolayısıyla, Banka tarafından ve Banka adına herhangi bir siyasetçiye, hükümet makamına veya siyasi partiye bağış yapılması veya sponsor olunması yasaktır. Bu kapsamda, Banka hiçbir Kamu Görevlisi'ne veya Siyasi Nüfus Sahibi Kişiler'e bağış yapamaz veya sponsor olamaz.

Banka'nın herhangi bir menfaat elde etmek veya bir işin yapılmasını kolaylaştırmak amacıyla bağış ve sponsorluk faaliyetleri sağlaması yasaktır. Banka, bağışın alıcısı olacak veya sponsor olunacak kamu kuruluşunun bağış ve sponsorluk karşılığında Banka'ya menfaat sağlayacağı veya Banka'nın ticari faaliyetlerini kolaylaştıracağı durumlarda ilgili kamu kuruluşuna hiçbir koşul altında bağış yapamaz ve sponsor olamaz.

Banka adına herhangi bir kuruma bağış yapılmadan Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın uygun görüşünün alınması şarttır.

5.2.9. Çıkar Çatışması

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 14 / 24

Çıkar çatışması Banka çalışanların kişisel menfaatleri ve beklentileri ile Banka'nın menfaatleri ve beklentileri arasında çatışmanın var olduğu ve çalışanların görevlerini tarafsız olarak yerine getirmesini ve/veya karar almasını etkileyebilecek durumlar anlamına gelir.

Banka, tüm çalışanlarının tutarlı, güvenilir, adil ve taraf gözetmeksizin bankaya uygun tutum ve davranışlarda bulunmasını amaçlar. Banka'nın çalışanlarına duyduğu güven, çalışanların Banka'ya karşı sadakat yükümlülüğünü de kapsamakta olup, çalışanların Banka'nın ticari çıkarlarını her zaman kendi kişisel ticari veya mali çıkarlarının önünde tutmasını gerektirmektedir.

Her ne kadar çıkar çatışmasının ortaya çıkabileceği tüm durumları tanımlamak veya öngörmek mümkün olmasa da çıkar çatışmaları en yaygın olarak Banka'nın müşterisi, tedarikçisi, ortağı veya rakibi ile ilişkilerde (örnek olarak dışarıdan istihdam, danışmanlık veya diğer ücretli faaliyetler gibi), kamu görevinde bulunma veya kamu görevine talip olma durumlarında, kişisel mali çıkar (örneğin şirket hissedarlığı) veya ailevi veya kişisel ilişkiler (örneğin ilişkinin Banka'daki biriyle veya bir müşteri, tedarikçi, ortak veya rakiple olduğu durumlarda) söz konusu olduğunda ortaya çıkmaktadır.

Çıkar çatışması aşağıdaki halleri kapsamaktadır:

- Gerçek çıkar çatışması: çalışanın kararının fiilen etkilendiği haller
- Muhtemel çıkar çatışması: gerçekte öyle bir durum olmasa dahi başkalarının ilgili çalışanın muhakemesinin etkilendiğini düşünebileceği haller

Çıkar çatışmalarından kaçınmak Banka çalışanlarının sorumluluğudur. Çalışanlar, kararlarını etkilediği düşünülebilecek veya uygunsuzluk görüntüsü yaratabilecek her türlü çıkar/menfaat çatışmasını yazılı olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı'na derhal açıklamalıdır.

Çalışanlar, doğrudan, aile üyeleri veya yakın çevreleri aracılığıyla dolaylı olarak, müşterilerinden, tedarikçilerinden ya da iş dolayısıyla ilişkide bulunduğu diğer üçüncü taraflardan herhangi bir şekilde menfaat sağlayacak durumlarda bulunmazlar.

Banka çalışanlarının müşterileri ile sosyal ilişki içinde olmaları doğal ve kabul edilebilir bir durumdur; ancak, bu ilişkilerin çıkar çatışmasına yol açmamasının sağlanması esastır.

Çalışanlar iş ilişkisinde bulundukları müşteri ya da tedarikçiden yöneticisinin onayını almadan kişisel kullanım için ürün veya hizmet almazlar. Çalışanların görevlerini yerine getirirken sahip oldukları ilişkilerde Banka'nın menfaatine göre hareket etmeleri beklenir. Bunun mümkün olmadığı veya herhangi bir çıkar çatışmasının muhtemel olduğu durumlarda Teftiş Kurulu Başkanlığı görüşü doğrultusunda hareket ederler.

5.2.10. Borçlanma

Müşterilerle veya iş ilişkisi içerisindeki diğer üçüncü taraflarla borç – alacak veya kefalet ilişkisi içerisine girmez. Mevcut veya ilerideki mali ödeme gücünün üzerinde borçlanmaz. Kişisel ve profesyonel hayatlarında dengeli ve uyumlu bir davranış sergilerler.

5.2.11. İçeriden Bilgi Ticareti

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 15 / 24

Banka dışından herhangi birinin bilme imkânı olmadığı bilgilerin kişisel çıkar amaçlı olarak kullanılması, içerden bilgi ticareti olarak tanımlanır.

Banka, çalışanlarının içerden öğrenilen ve henüz kamuya açıklanmamış bilgileri kendisine veya üçüncü kişilere yarar sağlamak amacıyla kullanarak sermaye piyasasında işlem yapanlar arasındaki fırsat eşitliğini bozacak şekilde yarar sağlamak veya bir zararın oluşmasını engellemek için kullanılmaması konusunda gerekli tedbirleri alır.

5.2.12. Çalışanlar Arası İlişkiler

Banka, saygılı, güvenilir, çalışanların karşılıklı olarak birbirlerine anlayış gösterdikleri ve her seviyede (çalışanlarla yöneticileri ve çalışma arkadaşları arasında) birbirlerine destek oldukları sıcak bir çalışma ortamını desteklemektedir. Çalışma “arkadaşı” kavramına ve bankanın bir çalışanı olmanın getirdiği ayrıcalığa önem verir. Çalışanlar arasında arkadaşça bir ortamı teşvik eder, onların rahatlıkları için gerekli aksiyonları alır. Banka, çalışanlarını korumak ve onların herhangi bir şekilde gurur kırıcı bir davranışa maruz kalmamaları için gerekli önlemleri alır. Çalışanlar; karşılaştıkları her türlü gurur kırıcı davranışı, olumsuz tepkilerle karşılaşma korkusu yaşamadan, ilgili birimlere bildirme konusunda kendilerini özgür hissetmeleri önemlidir. Banka özellikle yöneticilerini; zorluk ya da stres yaşayan çalışanlarıyla, onları desteklemek, cesaretlendirmek ve ellerinden geldiğince yardım edebilmek için iletişim kurmaya özen gösterir. Bunun ötesinde tüm çalışanlar ve yöneticiler problem yaşayan çalışma arkadaşlarına yardım etmek için çaba göstermelidir. Çalışanlar arası iş birliği zorunludur. İşle ilgili tüm bilgilerin, mevzuat çerçevesinde ilgili çalışanlar arasında paylaşılması yüksek performans, ekip çalışması ve etkin sonuçlar için gereklidir. Kişilerarası ilişkilerin zayıf olması nedeniyle bilgi aktarmada yaşanan sorunlar zarara yol açabilir. Bu davranışlardan tüm banka çalışanlarının kaçınması kritik önemdedir.

5.2.13. Alkollü ve Uyuşturucu Madde Kullanımı

Banka çalışanlarının, iş performansını etkileme ihtimali bulunan her türlü alkollü ve uyuşturucu maddeyi tüketmeleri veya Banka içerisinde tüketimine aracılık etmeleri yasaktır.

5.2.14. Bahis, Kumar ve Şans Oyunları

Banka çalışanlarının bahis, kumar, iddia, şans oyunları ve benzeri faaliyetlerle uğraşmaları veya bunlara ilişkin her türlü araç gereç tedarik etmeleri, oyun düzenlemeleri, aracılık etmeleri yasaktır. Çalışanlar hem profesyonel hayatlarında hem de kişisel hayatlarında Banka'nın kamuoyundaki itibarını zedeleyebilecek bu tür faaliyetlerden kaçınır.

5.2.15. Hesap İşlemleri

Banka çalışanlarının, kişisel hesapları, aile üyelerinin hesapları veya kendi çıkarları doğrultusunda kullanabilecekleri diğer hesaplar ve bu hesaplara ilişkin bankacılık işlemleri üzerinde giriş veya onay yetkileri bulunamaz. Çalışanların bu tür ilişkilerini kapsayan tüm kredi tahsis ve onay işlemleri, söz konusu işlemlerle ilgisi olmayan diğer çalışanlar tarafından gerçekleştirilir.

5.2.16. Yetki

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 16 / 24

Banka çalışanlarının mantıksal ve fiziksel erişim yetkileri görev tanımları çerçevesinde görevler ayrılığı ilkesi doğrultusunda belirlenir. Çalışanlar, sehven haiz oldukları yetkilerin kullanılmadan kaldırılmasından; erişim için kendilerine tanımlanan kartlar ve şifrelerin başka kullanıcılarla paylaşılmasından sorumludur. Çalışanlar, verilmiş olan yetkileri kötüye kullanılmasına neden olan eylem ve davranışlarda bulunmazlar.

5.2.17. Performans Manipülasyonları

Çalışanlar, kendileri için belirlenen performans hedeflerini gerçekleştirmek amacıyla etik ilke ve esaslara aykırı, raporlama, eylem ve davranışlarda bulunmazlar. Çalışma arkadaşlarının manipüle edici eylemlerde bulunmalarına izin vermezler, bu gibi durumlarla karşılaştıklarında ilgili mercilere bildirimde bulunurlar.

5.2.18. Banka Kaynaklarının Tasarruflu ve Etkin Kullanımı

Banka içi kullanımlarda tasarruf ilkelerine önem verilir. Bankanın çalışanlarına sağladığı her türlü varlığın amacına uygun olarak kullanılması esastır. Banka'nın kaynaklarının tasarruflu ve etkin kullanılmasında aşağıdaki maddeler göz önünde bulundurulur:

- Görevinden ayrılan çalışanların, kendisine verilmiş her türlü eşyayı (kıymetli evrak, defter ve dosyaları, göreviyle ilgili hesapları, kendisinde bulunan yazılı bilgileri ve demirbaşları) Banka'ya geri teslim etmesi gerekir.
- E-posta, fotokopi, internet ve benzeri araçların özel işler için kullanılmamasına özen gösterilmelidir.
- Harcama alanları arasında, istisna tanımlanmamış durumlar haricinde, geçiş yapılamaz. Fatura alınmayan harcamalar için başka bir yerden fatura temin edilemez.
- Gerekli durumlarda kanunlara uygun şekilde gider pusulası düzenlenir. Harcamaların farklı fatura alınması suretiyle gizlenmesi yoluna gidilmez.
- Yöneticiler, ekip ruhu oluşturmak, motivasyonu yükseltmek gibi nedenlerle çalışanlarına hediye alabilir; yemeğe, tiyatroya, konsere ve benzeri yerlere götürebilir. Bu aktivitelerin yapılmasında çalışanlar arasında ayırım gözetilmez.
- Zaman, Banka'nın önemli kaynaklarından birisidir. Toplantılar için ayrılmış sürenin başlangıç ve bitiş vakitlerine tüm katılımcılar uymalıdır. Toplantılara ayrılan zamanın etkinliğini sağlamak toplantıyı düzenleyenin sorumluluğundadır ve tüm katılımcıların toplantıya hazırlanarak gelmesi esastır.
- Kişisel telefon görüşmeleri makul süreyle sınırlı tutulmalıdır.
- Yılbaşı, bayram ve özel günlerde, Banka adına müşterilere verilecek hediyelerin akraba, eş-dost gibi özel ilişkiler için kullanılmamasına özen gösterilir. Hediyelerin amacıyla orantısız bir maddi değere sahip olmamasına dikkat edilir.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 17 / 24

- Banka tarafından herhangi bir çalışana araç tahsis edilmesi durumunda araçların kullanılmasında azami özen ve dikkat gösterilir. İstisnai haller ve acil durumlar haricinde araçlar üçüncü kişilerin kullanımına devredilemez.
- Yapılan anlaşmalarda Banka kaynaklarının zarar görmemesi ve olası çıkar çatışmalarının engellenmesi esastır.
- İşle ilgili harcamalara ilişkin yetkiler Banka zararına sebebiyet verecek veya etik ilkelere aykırılığa neden olacak şekilde kullanılmaz. Harcamalara ilişkin kayıt ve belgelerin tam ve doğru bir şekilde arşivlenmesi sağlanır.

5.2.19. Banka Dışı Görev Alınması

Çalışanlar, Bankanın yazılı izni olmaksızın, doğrudan veya dolaylı olarak herhangi bir ticari işletmede ücretli veya ücretsiz çalışamaz. Banka iştirakleri haricinde yönetim kurulu veya herhangi bir komite üyeliği yapamaz. Çalışanların konuşmacı, eğitmen, yazar veya mentör olarak alacağı etkinlik tekliflerine katılım sağlanması için Yetenek ve Kültür Birimi onayı alınması gerekir. Bu tür etkinliklerde, Banka yazılı izni olmaksızın, Banka adı kullanılamaz.

5.2.20. İş Ortamındaki İletişim ve Kayıtlar

Banka çalışanları arasında veya üçüncü taraflarla gerçekleştirilen her türlü yazılı, sözlü ve görsel iletişim, profesyonel bir şekilde, etik ilke ve kurallara uygun olarak gerçekleştirilmelidir. Yazılan, konuşulan veya yansıtılan her türlü mesaj, etik, ilke ve nezaket kuralları çerçevesinde söz konusu iletişimden beklenen muhakemenin varlığına sahip olmalıdır. Abartılı dilden, kestirme ifadelerden, spekülasyonlardan ve diğer üçüncü taraflara ilişkin söylentilerden uzak durulmalıdır.

5.2.21. Politik Faaliyetler

Banka, demokrasi ve hoşgörü ilkeleri çerçevesinde her çalışanın kendi politik görüşüne saygı duyar. Banka kaynakları, politik amaçlarla ya da politik olarak bireysel fikirlerin teşviki amacıyla kullanılamaz. Çalışanlar toplum içinde politik görüşlerini dile getirirken bu görüşlerin kişisel olduğunu belirtir ve Banka adına herhangi bir şekilde açıklama yapamaz.

Aynı şekilde politik amaçlar uğruna, Bankanın sektördeki pozisyonunun ve imajının kullanılmasına izin verilmez. Mesai saatleri içinde ya da işyerinde politik faaliyetlerde bulunulamaz. Çalışanlar toplum içinde politik görüşlerini dile getirirken bu görüşlerin kişisel görüşler olduğunu belirtmeli ve Banka adı altında herhangi bir açıklamada bulunmamalıdır.

5.2.22. Kişisel Bilgilerin Gizliliği

Banka, çalışanlarının kişisel bilgilerinin gizliliğine ve çalışan itibarının korunmasına önem verir. Banka; maaş bilgileri, test sonuçları, performans değerlendirmeleri gibi konularında bilgi toplar ve bu bilgileri sadece belirli kişilerin erişimine açık bir şekilde saklar. Bu bilgilerin işlenmesinde ve üçüncü taraflarla paylaşılmasında bankacılık ve kişisel verilerin korunması mevzuatına sıkı bir şekilde uyum gösterilir. Aynı zamanda, çalışanlar günlük iş akışları içerisinde yöneticilerine özel hayatları hakkında bilgi verebilir. Yöneticiler bu bilgileri azami

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 18 / 24

dikkat göstererek saklar ve çalışanının özel hayatına saygı gösterir. KVKK mevzuatı doğrultusunda hareket edilir.

5.2.23. Gönüllü Çalışma ve Sivil Toplum Kuruluşları

Banka'nın, ekonomik anlamda yarattığı fayda yanında sosyal olarak da topluma karşı sorumluluğu vardır. Banka verdiği finansal destek ve desteklediği sosyal projeler dışında, çalışanlarını da topluma yardım etmeleri ve katkı sağlamaları için teşvik eder. Ancak çalışanlar, çalışma saatleri içinde ya da işyerinde yöneticilerinin onayı olmadan bu faaliyetlerde bulunmaz ve bu tür faaliyetlerin öncelikli görev ve sorumluluklarını aksatmasına izin vermez.

5.2.24. İşyerinde Psikolojik Tacizin/Şiddetin Önlenmesi

Banka, fiziksel ve psikolojik tacizin/şiddetin önlenmesi amacıyla kasıtlı olarak çalışanlarının aşağılanması, küçümsenmesi, dışlanması, kişiliğinin ve saygınlığının zedelenmesi, kötü muameleye tabi tutulması, yıldırılması ve benzeri şekillerde ortaya çıkan psikolojik tacize maruz kalmalarını önlemek amacıyla gereken tedbirleri titizlikle alır; bu tür durumların ortaya çıkması halinde durumun ihbar edilmesi, incelenmesi ve yaptırım uygulanmasına ilişkin gerekli tedbirlerin alınmasını sağlar. Çalışanlar, bu tür durumları Etik Bildirim Politikası'na uygun olarak ilgili mercilere bildirmekle sorumludur.

5.2.25. Çalışanların Sorumluluğu

Banka olarak, dürüst rekabet prensipleri çerçevesinde bütün işlemlerde ve diğer kurumlarla olan ilişkilerde haksız rekabetten kaçınılmalıdır. Çalışanların görevlerini yerine getirirken gereken sağduyu ve çabayı göstermek, kârlılık ve verimlilik ilkelerini göz önünde bulundurmak ve Banka'yı zarara sokacak her türlü eylem ve işlemden kaçınması gerekmektedir. Banka'nın saygınlığının garantisi olarak görülen işbu Politika'da yer alan ilke, esas ve kuralları ihlal eden ya da sınırlarını aşan davranışların, disiplin soruşturmasına neden olabileceği unutulmamalıdır.

Banka çalışanları görev aldıkları her işte en iyi performanslarını sergilemek üzere çalışmalıdır. Çalışanlarının kendi uzmanlık alanlarında yer alan konularda bilgi sahibi olmaları ve uzmanlıklarını sergilemeleri beklenmektedir. Her çalışan kendi yetki alanı dahilinde çalışmalı ve bunu aşmamaya özen göstermelidir. Banka çalışanları bir hizmet sağlayıcı olarak işlerini yaparken dikkatli ve titiz davranarak profesyonelliğe uygun davranışlar sergilemelidir. Çalışanlar işlerini başkalarına delege ettikleri durumlarda bile sorumlu oldukları işleri mutlaka gözlemlemelidir.

5.2.26. Misilleme

Banka, endişelerini dürüstlükle dile getiren çalışanlarını korur. İletilen bir etik bildirim neticesinde, ihbarda bulunan kişi ya da taraflara misilleme yapılmasını caydırıcı, önleyici ve koruyucu faaliyetlerle engeller.

5.2.27. Çalışanların Yasal Hakları

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 19 / 24

Banka, çalışanlarının tabi olduğu mevzuat hükümlerinden doğan haklarının zamanında ve eksiksiz sağlanmasına özen gösterir.

5.3. Müşterilerle İlişkilerde Uygulama Alanları

5.3.1. Müşteri Menfaatinin Gözetilmesi

- Banka'nın, tüm müşterilerine saygılı ve eşit mesafede olma ilkesiyle hareket ederek aynı kalitede adil ve dürüst bir hizmet vermesi amaçlanır. Müşterilere ilişkin herhangi bir sebepten (din, dil, ırk, mezhep, cinsiyet, cinsel tercih vb.) ayrımcılık yapılmaz, hizmet kalitesine azalmasına veya artmasına izin verilmez.
- Hedef pazarın belirlenerek, organizasyonel yapının ve ürün yelpazesinin hedef kitleye göre farklılaştırılması ya da farklı risk grubundaki müşterilere farklı yaklaşımlarda bulunulması, müşteriler arasında ayırım yapıldığı veya müşterilerin kategorize edildiği şeklinde yorumlanmamalıdır.
- Çalışanlar, müşterilerinin menfaatlerine uygun hareket etmek için hizmet ilişkisinin her aşamasında onlara olabildiğince titiz ve şeffaf bir şekilde, zamanında ve eksiksiz bilgi verir. Müşterilerin menfaatleri için, bankacılık hizmetleri müşterilerin ihtiyaçlarına göre düzenlenir. Banka, müşterilerinin gerçekleştirdikleri tüm bankacılık işlemlerine ilişkin olası fayda, risk ve tüm maliyetleri şeffaf bir şekilde ve zamanında aktarır. Banka, müşterilerine sunduğu her türlü ürün ve hizmetlere ilişkin olarak, mevzuat sınırlamalarına uymak kaydıyla doğru, eksiksiz ve zamanında bilgi aktarımı yapar. Banka, müşterileriyle olan hizmet seviyesinin daima öncelikli ve en yüksek seviyede olması için teknolojik altyapı ve nitelikli insan kaynağı dâhil olmak üzere gereken tüm tedbirleri alır.

5.3.2. Müşteri Bilgilerinin Gizliliği

Banka, müşterilerine ait her türlü bilgi ve belgeleri (işlemler, kayıtlar, dosyalar, evraklar, raporlar, incelemeler, veriler vb.) kanunen açıkça yetkili kişi ve kuruluşlar dışında gizli tutmak ve özenle saklamakla yükümlüdür. İlgili hususta Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesi ve kişisel verilerin korunması mevzuatı doğrultusunda hareket edilir.

5.3.3. Komisyon ve Ücretler

Banka, müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonlara ilişkin detaylı tarifeler ve listeler oluşturur ve ilgili tarife listesi müşterilerle web sitesi aracılığıyla paylaşılır. İlgili tahsilatlar bu tarife ve listelere uygun olarak gerçekleştirilir. Çalışanlar müşterilerden hiçbir zaman belirlenen ücret ve komisyonların dışında bir talepte bulunamazlar. Bu gelirlerin elde edilmesinde hem Banka hem de müşteri menfaatinin korunmasını sağlarlar. Mevzuat çerçevesinde gerektiği durumlarda, müşterilerin bu ücret ve komisyon tarifelerine ilişkin onayları alınarak işlem yapılması gerekmektedir.

5.3.4. Müşteri Şikâyetleri

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 20 / 24

Banka, yasalarda belirtilen istisnai haller dışında müşteri talimatı, onayı ve rızası olmadan müşteri adına işlem gerçekleştirmez. Aynı zamanda işlem yapmak üzere vekâlet alamaz. Banka, müşteri şikâyetlerinin nedenlerini araştırarak, haklı şikâyetlerin tekrarlanmaması için gereken önlemleri alır. Şikâyete neden olan hatalı uygulamaların düzeltilmesi ve yinelenmesinin önlenmesi amacı ile çalışanlarını düzenli olarak bilgilendirir.

5.3.5. Ürün ve Hizmet Güvenliği

Banka, müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerde güvenliği ön planda tutarak müşterilerin varlıklarının güvenliğini tehlikeye atacak herhangi bir uygulamada bulunmaz. Sunduğu ürün ve hizmetlere özgü risklerle ilgili müşterileri bilgilendirir, müşteriler ve tüm paydaşlarla bilgi paylaşımına özen göstererek önleyici ve farkındalığı artırıcı faaliyetlerde bulunur.

5.4. Üçüncü Taraflarla İlişkilerde Uygulama Alanları

5.4.1. Ticari İstihbarat

Ürün ve hizmetlerin tahsisine karar vermek amacıyla müşteriler hakkında ticari amaçlı istihbarat çalışması yapılabilir. İstihbarat esnasında alınan bilgiler, sadece karar verme yetkisinde olan çalışanlar tarafından değerlendirme yapılması amacıyla kullanılabilir ve herhangi bir şekilde üçüncü taraflarla paylaşılmaz.

5.4.2. Diğer Bankalar ve Kamu Kuruluşlarıyla İlişkiler

Banka çalışanlarının diğer bankalar ve kamu kuruluşlarıyla ilişkilerde aşağıdaki maddelere özen göstermeleri esastır:

- Haksız rekabet oluşturan beyan ve davranışlardan kaçınarak rekabet hukukunun gerekliliklerine uygun ilişki tesis edilir.
- Kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkilerde, dürüstlük, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleri doğrultusunda hareket edilir, istenen bilgi, belge ve kayıtların doğru, eksiksiz şekilde ve zamanında iletilmesinde özenli davranılır.
- Bankalarla ve başka banka çalışanları ile olan her konudaki bilgi alışverişlerini, yasal düzenlemelerin izin verdiği sınırlar içerisinde gerçekleştirilir.

5.4.3. Medya Kuruluşlarıyla İlişkiler

Banka çalışanlarının medya kuruluşlarıyla ilişkilerde aşağıdaki maddelere özen göstermeleri esastır:

- Bankacılık mesleğinin saygınlığına zarar verebilecek her türlü hareketten kaçınılmalıdır.
- Gerek bankanın mali yapısı gerekse ürün ve hizmetlerin tanıtım ve pazarlamasına ilişkin her türlü duyuru, reklam ve ilanlarda yasal düzenlemelere ve genel ahlaka uygun, dürüst ve gerçekçi davranılması esastır.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 21 / 24

- Diğer bankaları ya da diğer bankaların ürün ve hizmetlerini kötüleyen nitelikteki ifadeler yer verilmemelidir.
- Herhangi bir Türk ve yabancı medya kuruluşuyla, mülakat yapmak, seminer, konferans vb. yerlere ücretsiz veya belirli bir ücret karşılığında konuşmacı olarak katılmak Genel Müdür'ün onayına bağlı olarak kabul edilmelidir.

5.4.4. Tedarikçilerle İlişkiler

Banka çalışanlarının tedarikçilerle ilişkilerde aşağıdaki maddelere özen göstermeleri esastır:

- Banka, tedarikçilerini, profesyonellik, ürünün/hizmetin kalitesi, dayanıklılığı, güvenilirliği ve ücretine göre seçmelidir.
- Tedarikçi seçimini adil, dürüst ve tarafsız bir şekilde yapılmalıdır.
- Tedarikçilerle yapılan ürün/hizmet anlaşmaları, bankacılık mevzuatı ve bankanın iç düzenlemeleri çerçevesinde yürütülmelidir.
- Yapılan anlaşmalarda Banka kaynaklarının zarar görmemesi ve olası çıkar çatışmalarının engellenmesi esastır.
- Banka itibarını zedeleyecek firmalarla çalışılmamasına dikkat edilmelidir.
- Herhangi bir Banka çalışanının, onaylanmış prosedürlere uygun yetkilendirme olmaksızın, resmi ya da resmi olmayan şekilde Banka adına gerçek ya da görünür taahhütte bulunması yasaktır.
- İhalelerde ya da gelen tekliflerde, tarafsız bir şekilde sadece ilgili bilgiler ve gerçekler değerlendirilmelidir.
- Banka, tedarikçiler arasında ayrımcılığı önlemek için tüm tedbirleri alır.
- Tedarikçiler kendilerinden beklenen işin kapsamı, kalitesi, ödeme ve teslimat tarihleriyle ilgili net ve doğru bir şekilde bilgilendirilmelidir.

5.4.5. Rekabet ve Rakiplerle İlişkiler

Banka çalışanlarının rekabet ve rakiplerle ilişkilerde aşağıdaki maddelere özen göstermeleri esastır:

- Bankanın, serbest piyasa ekonomisi içerisinde sürdürdüğü faaliyetlerinde kendi menfaatinin yanı sıra, genel olarak bankacılık sektörüne olan güvenin sürekli olması ve sektörün gelişimi için çaba sarf ederek çalışması esastır.
- Ortak menfaatlerin gözetilmesi amacıyla haksız rekabet oluşturan beyan ve davranışlardan kaçınılmalıdır.
- Müşteriler ve rakipler hakkındaki kamuya açıklanmamış olan bilgiler sadece onların onayları dâhilinde, kanunlar ve iç düzenlemelere uygun olarak edinilmelidir.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 22 / 24

5.4.6. Toplum Faydasının Gözetilmesi ve Çevreye Saygı

Banka, gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerde, toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ve bu konulardaki mevzuat doğrultusunda hareket ederek sosyal ve kültürel etkinliklere destek sağlamaya özen gösterir. Tüketicilerin ve müşterilerimizin bilinçli tercihlerine cevap verme noktasında, sürdürülebilirliğin 3 temel katmanı olan ekonomik, sosyal ve çevresel sürdürülebilirlikte temel değerlerden taviz vermeden şeffaflık odağımızla paralel değer odaklı bankacılığın temsilini sahiplenmeyi ve uygulamalarında bu sahipliğin gözetilmesini önemser.

Banka kamuoyunu aydınlatma ve şeffaflık ilkeleri doğrultusunda internet sitesinde paydaşlarını ilgilendirebilecek ve Banka sırrı niteliğinde olmayan bilgileri açıklar. Ayrıca, kurum içi iletişim ve bilgi paylaşımının şeffaf ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesi amacıyla sistem üzerinden duyuru ve bilgilendirmeler yapılır.

5.4.7. Siyaset ve İlişkiler

Banka ve çalışanları, benimsedikleri etik ilke ve prensipler doğrultusunda faaliyetlerini siyasetten bağımsız bir şekilde yürütür ve herhangi bir şekilde çalışanlara, müşterilere veya diğer üçüncü taraflara siyasi yönlendirmelerde bulunmazlar. Çalışanların herhangi bir siyasi partide görev almaları yasaktır.

Banka adına, siyasi partilere, politik organizasyonlara ve bunların görevlileri, temsilcileri ile adaylarına hiçbir şekilde doğrudan veya dolaylı olarak bağış yapılamaz. Çalışanlar, Banka adına siyasi partilere destek anlamına gelebilecek eylem ve davranışlardan kaçınmalıdır. Benzer şekilde, çalışanlar tarafından, müşteri veya diğer üçüncü taraflardan siyasi parti veya politik organizasyonlara destek veya bağış talebinde bulunmak yasaktır.

5.4.8. Fikri Mülkiyet ve Ticari Haklar

Banka faaliyetlerinin icrası sırasında, üçüncü tarafların fikri mülkiyet ve ticari haklarını ihlal edecek hiçbir uygulama içinde yer almaz. İstenmeden de olsa böyle bir durumun oluşmasının engellenmesine yönelik tedbirleri alır. Bu yönde bir iddianın gündeme gelmesi durumunda ilgili tarafların hak ve menfaatlerini koruyacak aksiyonların alınmasını sağlar.

6. Bildirim Yükümlülüğü ve Etik İhlalin Tespiti

Kuralların ve ilkelerin ihlali, Banka'nın sektördeki saygınlığını ve başarısını olumsuz etkileyebilir. Bu nedenle dürüstlük ilkesine aykırı, etik olmayan şekilde davranmak ya da çalışma ilkeleri dışına çıkmak soruşturma kapsamına girer. Kanunların, Banka ilkelerinin ya da etik kuralların herhangi bir şekilde ihlal edilmesi disiplin soruşturmasına konu olabilecektir.

6.1. Bildirim Yükümlülüğü

Banka içindeki tüm ilişkiler karşılıklı saygıya dayanır. Çalışanlar etik dışı bir durumda kendilerini ifade etme özgürlüğüne sahip olmalıdır. Tüm çalışanlar, etik dışı bildirim konularında kendilerini ifade ederken aşağıdaki hususları göz önünde bulundurmalıdır:

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 23 / 24

- Yöneticiler, çalışanların etik dışı durumlarla ilgili kendilerini ifade etmekte rahat olacakları ortamlar yaratma konusunda her türlü çabayı gösterir.
- Banka'nın saygınlığını korumak için şüphe uyandırıcı herhangi bir durumu bildirmek tüm çalışanların bireysel sorumluluğudur.
- Banka, mevzuata, banka iç düzenlemelerine ve etik ilkelere aykırı durumların anonim bir şekilde bildirilmesine imkân verecek uygun bir bildirim mekanizması oluşturmuştur.
- Banka'nın Etik Bildirim Politikası çerçevesinde bildiri yapılan aykırılıklar, sorumlu birimlerce mümkün olan en kısa zamanda araştırılarak sonuçlandırılır.
- Fark edildiği halde etik kural ve çalışma ilkelerimize aykırı durumların raporlanmaması, görmezden gelinmesi şeklinde suça katkıda bulunulması da etik kuralların ihlal edilmesi kapsamında değerlendirilir. Banka etik ilke ve çalışma kurallarına aykırı davranışta bulunmak ya da fark edildiği halde bildirimde bulunmamak disiplin soruşturmasına konu edilir.

6.2. Etik İhlalin Tespiti

Hızlı etik testi, herhangi bir uygulamanın Banka'nın Kurumsal Yönetim ve Etik İlkeler Yönetmeliği ile işbu Politika'da düzenlenen etik ilkeler ile davranış ve çalışma kurallarını ihlal edip etmediği hususunda tereddütte kalınan durumlarda kullanılır. Bu amaçla etik bir ikileme karşı karşıya kalan çalışan kendisine aşağıda yer alan soruları yöneltmelidir. Bu sorulara verilen yanıtlar çalışanları doğruya ulaştırmada yardımcı olacaktır. Aşağıdaki soruların tek bir tanesine bile "Hayır" cevabı verilmesi söz konusu etik ihlalinin ortaya çıktığı anlamına gelir.

- Yasal mevzuat ile uyumlu mu?
- Banka iç düzenlemeleri ile uyumlu mu?
- Banka'nın değerleri ve etik ilkeleri ile uyumlu mu?
- Medyaya yansıdığı anda Banka ve şahsım adına gurur verici olur mu?
- Makul bir kişi bu eylem veya uygulama hakkında bilgi sahibi olsa olumlu düşünür mü?
- Kendi değerlerim ve inançlarımla uyumlu mu?

İşbu Politika ile ilgili tereddüt edilen bir durumda veya herhangi bir aykırılık ile karşılaşılması halinde, Etik Bildirim Politikası'na uygun olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı'na bildirimde bulunulmalıdır.

7. Yürürlük

İşbu doküman yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

 Dünya Katılım	Etik İlkeler Politikası	Sayfa 24 / 24

24 sayfa, 7 maddeden müteşekkil işbu politikayı ve eklerini okudum, aynen kabul ediyorum.

Yetenek ve Kültür Md.	Hukuk Müşaviri	İç Kontrol Bşk.	Yetenek ve Kültür GMY.
Genel Müdür		Yönetim Kurulu Kararı	