

# Yolsuzlukla Mücadele Politikası

**Garanti Faktoring A.Ş.**

İç Kontrol ve Uyum Birimi

İstanbul, Mart 2023

No.:  Versiyon no.:  Tarih:

Bir sonraki gözden geçirme tarihi:

Düzenleyen Birim:

Uygulama Kapsamı:

Sorumlu:

Etiket(ler):

# Yolsuzlukla Mücadele Politikası

## İçerik

1. Giriş	4
2.Uygulama Amacı ve Kapsamı	5
Amaç	5
Kapsam	5
3. Genel İlkeler	6
4. Yolsuzlukla Mücadelede Genel Temel Davranış İlkeleri	7
5.Yolsuzlukla Mücadeleye İlişkin Özel Davranış İlkeleri	8
5.1 Hediye ya da Kişisel Fayda Teklif Etme, Verme ve Kabul Etme	8
5.2 Tanıtım/promosyon Etkinlikleri	10
5.3 Bağışlar ve Sponsorluklar	11
5.4 Tedarikçiler, Acenteler, Aracı Kurumlar ve İş Ortaklarıyla (birleşmeler, satın almalar ve ortak girişimler) İlişkiler	12
5.5 Kolaylaştırıcı Ödemeler	13
5.6 İşe Alım	14
5.7 Harcamalar	14
5.8 İşlem Kayıtları	15
6.Etik Bildirim Hattı	16
7. Onay, Gözden Geçirme ve Denetim Hükümleri	16
Sözlük	18
Değişikliklere İlişkin Açıklama	20
EK: Bildirim ve Danışma Kanalları	21

# 1. Giriş

- 1.1. Garanti Faktoring A.Ş. (bundan sonra **Garanti BBVA Faktoring / Şirket** olarak anılacaktır), şubeleri ve iştirakleri aracılığıyla, temel olarak bankacılık ve finans sektöründe faaliyet gösteren bir uluslararası şirketler grubunun (**BBVA**) parçası ve aynı zamanda, Türkiye ve yurtdışında bağlı ortaklık ve şubeleri ile finans sektöründe faaliyet gösteren bir finansal şirketler grubunun ana bankası olan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin, Türkiye'de yerleşik iştiraklerinden biri olarak, faktoring sektöründe faaliyet göstermektedir. İş bu politika T. Garanti Bankası A.Ş. (bundan sonra **Garanti BBVA** olarak anılacaktır) ile birlikte iştiraklerini de (**Garanti BBVA Grubu**<sup>1</sup>) kapsamaktadır.
- 1.2. Yolsuzlukla Mücadeleye İlişkin Genel Politika (bundan böyle "**Politika**" olarak anılacaktır) Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk İlkeleri'ni temel almakta olup Garanti BBVA Faktoring'in Yolsuzlukla Mücadele Programının dayanağını oluşturan standartları içerir.
- 1.3. İşbu Politika oluşturulurken, gerek yolsuzluğun önlenmesine yönelik faaliyet gösteren uluslararası örgütlerin, gerekse Uluslararası Standartlar Teşkilatı'nın (ISO) Rüşvetle Mücadele Yönetim Sistemleri'ne yönelik 37001:2016 sayılı yönetmeliği göz önünde bulundurulmuş, ayrıca, ABD Rüşvetin Önlenmesi ve Yabancı Ülkelerde Yolsuzluk Uygulamaları Kanunu (FCPA) ve Birleşik Krallık Rüşvet Yasası (UKBA) da dahil olmak üzere, bu alanda uygulanan ulusal ve uluslararası standartlar da dikkate alınmıştır.
- 1.4. Garanti BBVA Faktoring'in faaliyet gösterdiği farklı alanlarda yolsuzlukla mücadele konusundaki temel dayanaklarından birini teşkil eden işbu Politika, Şirket'in genel politika ve stratejileri belirleme görevini üstlenmiş olan Şirket Yönetim Kurulu tarafından, bu konudaki kurum içi düzenlemelere uygun olarak onaylanır
- 1.5. Bu politikada geçen yolsuzluk ifadesinden aşağıdaki davranışlar anlaşılmalıdır:
  - (i) görevini yerine getirirken, işin yapıldığı yerden bağımsız olarak bir kişinin belli bir işi gerçekleştirmesi ya da gerçekleştirmemesi için teşvik ya da ödül mahiyetinde doğrudan ya da dolaylı olarak, (finansal veya finansal olmayan) değerinden bağımsız olacak şekilde usulsüz hediye veya kişisel fayda teklif etmek, vaat etmek, kabul veya talep etmek,
  - (ii) sahip olduğu konum sebebiyle bir kamu görevlisine değerinden bağımsız olarak (finansal veya finansal olmayan) usulsüz şekilde hediye veya kişisel fayda teklif etmek, vaat etmek, veya vermek,
  - (iii) karşılıklı kişisel ilişkiye dayanarak, kendisi ya da bir üçüncü şahıs için usulsüz bir menfaat sağlamak amacıyla, karşılığında herhangi bir fayda sağlansın ya da sağlanmasın, bir kamu görevlisini uygunsuz bir şekilde etkilemeye yönelik davranışlarda bulunmak.

<sup>1</sup> T. Garanti Bankası A.Ş. ve iştirakleri ve bağlı ortaklıkları

## 2.Uygulama Amacı ve Kapsamı

### Amaç

- 2.1. İşbu Politika, Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk İlkeleri 5.3 bölümünde yer alan ilke ve esasları detaylandırarak düzenler. Politikanın hükümleri ilave iç düzenlemeler ile (Genel Politika, Prosedür ve Çalışma Esasları) geliştirilerek uygulanacaktır.
- 2.2. İşbu Politikanın amacı; Garanti BBVA Faktoring'i riske atacak her türlü yolsuzluk faaliyeti ve durumunun önlenmesi, tespit edilmesi ve rapor edilmesinin teşvik edilmesi ile ilgili genel çerçeveyi belirlemek, belli başlı faaliyetler ya da kritik/hassas alanlara ilişkin ilkelerin oluşturulmasını sağlamak, özel dikkat gerektiren durumların tanımlanmasına yardımcı olmak ve şüphe duyulması halinde yönlendirici tavsiyeler sağlamaktır.

### Kapsam

- 2.3. İşbu Politika, Garanti BBVA Grubu bünyesinde bulunan ve yönetimlerinde Bankanın söz sahibi olduğu tüm kurumlar için de geçerli olacaktır. Tüm Üst Yönetim üyelerinin, yöneticilerin ve çalışanların Garanti BBVA Faktoring'deki görevleri gereği yürüttükleri her türlü faaliyette bu Politikaya uygun hareket etmeleri zorunludur.
- 2.4. İşbu politika içerik ve kapsam itibarıyla, tüm diğer iç düzenlemenin üstündedir. Her durumda, tüm iç düzenlemeler işbu Politika ile tutarlı ve uyumlu olmalıdır.
- 2.5. İşbu Politika'yı geliştirme ve uygulamaya ilişkin prosedürler, sözleşme ile hükme bağlanmış olması koşuluyla, Garanti BBVA Faktoring'in faaliyetleri açısından risk veya sorumluluk teşkil eden veya doğrudan ya da dolaylı olarak Garanti BBVA Faktoring'in itibarına zarar verme ihtimali bulunan faaliyetlerde bulunmaları durumunda, Garanti BBVA Faktoring'e ait olmayan, ancak Garanti BBVA Faktoring ile ticari ve mesleki ilişkisi bulunan kişi ve kurumları da içine alacak şekilde genişletilmesine imkan tanır.
- 2.6. İşbu Politikanın ve onu temel alan iç düzenlemelerin uygulanmasında her durumda, ilgili ülkenin yürürlükteki yerel ve sektöre ilişkin yasal düzenlemelerine riayet edilir ve söz konusu yasal düzenlemelerle çelişen maddeler yasal düzenlemelere uygun şekilde düzeltilir.
- 2.7. Aynı şekilde, İşbu Politikayı temel alan iç düzenlemelerde daha katı tedbirler ya da hükümler olması durumunda daha katı olan hükümler uygulanır.

## 3. Genel İlkeler

- 3.1. Garanti BBVA Faktoring, faaliyetlerini, gerek yasalara, gerekse Şirket bünyesinde belirlenen etik kurallara uygun şekilde yürüteceğini taahhüt eder. Bu doğrultuda Garanti BBVA Faktoring, müşterilerle, acentelerle, aracı kurumlarla, yüklenicilerle, iş ortaklarıyla (kamu kurumlarında Garanti BBVA Faktoring adına veya temsilen hareket etmeye yetkili olanlar da dahil), kamu ya da özel kurumlarla ve iş ilişkisi bulunan tüm üçüncü şahıslarla ilişkinlerinde ve kendi içinde daima en üst düzeyde dürüstlük, sorumluluk ve şeffaflık ilkeleriyle hareket eder.
- 3.2. Uyum ve etik davranış kültürü, yolsuzluğu önleme ve yok etmeyi amaçlayan politikalar oluşturulması, uygulamaya alınması ve işletilmesini gerektirir. Garanti BBVA Faktoring, yasalara aykırı ve usulsüz şekilde menfaat sağlamayı amaçlayan her türlü yasal olmayan ve usulsüz faaliyetin karşısındadır. Garanti BBVA Faktoring gerek çalışanlarının, gerekse üçüncü tarafların, Garanti BBVA Faktoring ile aynı şekilde, kamu ve özel sektörde yolsuzlukla mücadele ve önleme faaliyetlerine aktif olarak katılımını beklemektedir.
- 3.3. Garanti BBVA Faktoring'in yaklaşımı, uluslararası kurumlar ve Uluslararası Standartlar Teşkilatı (ISO) tarafından yolsuzluğu önlemek için belirlenen esaslar göz önünde bulundurulduğunda, bu alandaki ulusal ve uluslararası standartlar ile uyum içindedir.
- 3.4. İşbu Politika, Şirket İç Düzenlemeleri ile ilgili aşağıdaki ilkelere uyumlu şekilde kabul edilir ve güncellenir.
  - i. Doğruluk,
  - ii. İhtiyatlı risk yönetimi,
  - iii. Şeffaflık,
  - iv. Karlı ve sürdürülebilir, uzun vadeli iş modeli başarısı,
  - v. Her zaman, yürürlükteki yasalara uygunluk

## 4. Yolsuzlukla Mücadelede Temel Davranış İlkeleri

- 4.1 Her ne kadar Garanti BBVA Faktoring'in maruz kalabileceği riskli olay ya da durumların tamamının belirlenmesi ve yolsuzluk tanımına giren faaliyetleri önleyici tüm eylemlerin tanımlanması mümkün olmasa da, her zaman sağduyulu ve temkinli davranmak esastır. Şüphe duyulan durumlarda önceden danışmak veya faaliyeti yapmaktan kaçınmak tercih edilmelidir.
- 4.2 Yukarıdaki hükümlerden bağımsız olarak, aşağıdaki esaslar izlenmelidir:
- (a) Aşağıda belirtilen amaçlarla, hediye verme, vaat etme, teklif etme ya da kabul etme veya doğrudan ya da dolaylı kişisel fayda sağlamaya izin verilmez:
    - i. Garanti BBVA Faktoring yararına ya da Garanti BBVA Faktoring üzerinden haksız ve usulsüz şekilde herhangi bir iş, sözleşme, çıkar ya da avantaj elde etmek veya elde tutmak; ya da
    - ii. Bu amaçla, karar alma yetkisi bulunan kişileri etkilemek.
  - (b) Garanti BBVA Faktoring'in olağan faaliyetlerinden kaynaklanan ücret ve komisyonlar haricinde üçüncü şahıslardan haksız ödeme talep ya da kabul etmek yasaktır.
  - (c) Hiçbir çalışan, haksız ve usulsüz ödemelerin talep ya da kabul edilmesini reddettiği için kötü muameleyle ya da başka türlü bir olumsuzluğa maruz bırakılamaz.
  - (d) Garanti BBVA Faktoring ile sözleşme ya da iş ilişkisi bulunan ya da bulunması muhtemel şahıs ya da kurumlara haksız şekilde menfaat sağlamak yasaktır.
  - (e) Garanti BBVA Faktoring personelinin, Garanti BBVA Faktoring'deki konumunu ya da kişisel ilişkilerini; yetkili makamları, kamu çalışanlarını ya da, Garanti BBVA Faktoring çalışanları da dahil olmak üzere bireyleri, Garanti BBVA Faktoring veya konum sahibi kişi yararına uygunsuz davranışta bulunmalarını sağlamak amacıyla etkilemek için kullanması yasaktır.
  - (f) Kamu çalışanları ve makamlarıyla yapılan her türlü işte, özellikle söz konusu kamu kurumları ve çalışanlarının Garanti BBVA Faktoring'i doğrudan ya da dolaylı olarak etkileyen bir karar almalarını gerektiren durumlarda, saygılı, ihtiyatlı ve dikkatli davranılması esastır. Bir kamu görevlisine (i) sorumluluklarını ihlal edecek şekilde bir işi yapması ya da yapmaması veya (ii) sorumluluğunu ihlal etsin ya da etmesin konumu itibarıyla bir işi yapması ya da yapmaması için doğrudan ya da dolaylı olarak bağış yapılması, teklif edilmesi, vaatle bulunulması ya da kendisi veya bir başkası adına menfaat sağlanmasına hiç bir koşulda izin verilmez.

- (g) Çıkar çatışmalarından kaçınılmalıdır; ve çıkar çatışması kapsamına giren tüm mevcut ya da potansiyel durumlar bir üst yöneticiye bildirilmelidir. Sorunun çözümüne ilişkin kararsız kalınması durumunda İç Kontrol ve Uyum Birimi'ne danışınız.

## 5.Yolsuzlukla Mücadeleye İlişkin Özel Davranış İlkeleri

Yukarıda belirtilen genel davranış ilkelerine ek olarak, aşağıda belirtilen durumlarda bu durumlara özel davranış ilkeleri uygulanmalıdır:

### 5.1 Hediye ya da Kişisel Fayda Teklif Etme, Verme ve Kabul Etme

- (a) Süreklilik arz etmemesi, makul bir maddi değerde olması, mevcut koşullar ve toplumsal kurallarla orantılı ve Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk İlkeleri'nde belirtilen hususlara uygun olması koşuluyla, iş hayatında misafirperverlik ya da nezaket göstergesi olarak kabul edilen hediye ya da kişisel fayda teklif etme, verme ve kabul etmeye izin verilir.
- (b) 150 € ya da ilgili para birimine eşdeğer tutara kadarki hediye veya kişisel fayda makul maddi değer olarak kabul edilir. Bu miktarın hesaplanmasında, altı aylık süre içinde aynı tedarikçi ya da müşteriyle ilgili hediyeler ya da kişisel faydalar dikkate alınır.

Tahmini değeri bu sınırı geçen ya da hesaplanamayan her türlü hediye veya kişisel fayda, yürürlükteki yerel prosedürler doğrultusunda Garanti BBVA Faktoring'in tasarrufuna bırakılmalıdır.

Önceki paragraflarda belirtilenlere uygun olarak kişisel fayda olarak kabul edilebilecek tanıtıcı, sosyal ya da kurumsal organizasyonlara katılım davetini, yalnızca katılımın kurumun yararına olduğu durumlarda kabul edebilmeleri için Garanti BBVA Faktoring çalışanlarına izin verilmesine ilişkin kriterler Garanti BBVA Etik ve Doğruluk Komitesi tarafından belirlenecektir. Bu kriterler Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk Komitesi aracılığıyla uygulanacaktır.

Garanti BBVA Etik ve Doğruluk Komitesi ayrıca, önceki paragraflarda belirtilenlere uygun olarak hediye ya da kişisel fayda olarak kabul edilebilecek durumlar içeren iş toplantıları, bilgi alma ve verme amaçlı toplantılar, tanıtım amaçlı etkinlikler ya da kültürel sosyal ya da sportif amaçlı sponsorluk

---

<sup>2</sup> Kişisel, ailevi, arkadaşlıkla ilgili ya da herhangi başka bir dış etken sebebiyle, çalışanın görevini yerine getirirken mesleki tarafsızlığının etkilenebileceği ve Garanti BBVA Faktoring ve müşterilerinin çıkarları ile çelişebileceği durumlarda çıkar çatışması doğar.

*Bu belgede yer alan bilgiler dahili kullanım için olup Garanti Faktoring A.Ş.'nin mülkiyetindedir. Garanti Faktoring A.Ş.'nin izni olmadan kopyalanamaz, çoğaltılamaz, yayınlanamaz ya da üçüncü şahıslarla paylaşılabilir.*



organizasyonları ile benzer amaçlı diğer organizasyonların düzenlenmesine yönelik Garanti BBVA Faktoring tarafından uygulanacak kriterleri de belirleyecektir. Bu kriterler Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk Komitesi tarafından uygulanacaktır.

Banka Etik ve Doğruluk Komitesi, Politika'da belirtilen hediye ya da kişisel fayda teklif veya kabulüne ilişkin genel kriterlere ilişkin her türlü istisnai durumu değerlendirme ve bu konuda karar alma yetkisine sahiptir.

- (c) Bir hediye ya da kişisel fayda teklif etmeden, vermeden ya da kabul etmeden önce söz konusu eylemin karşı tarafın tabi olduğu yasa ve düzenlemelere uygun olduğu teyit edilmelidir.
- (d) Aşağıdakilerin teklif, takdim, kabul veya talep edilmesine hiçbir şekilde izin verilmez:
- i. Miktarı ne olursa olsun nakit veya nakit benzeri hediyeler (örneğin hediye kartı, çek, vs.).
  - ii. Uygunsuz görülen veya içeriği ya da niteliği bakımından Garanti BBVA Faktoring'in imajını ve itibarını zedeleyebilecek hediye ya da kişisel faydalar.
  - iii. Yasaya aykırı faaliyetler barındıran hediye ya da kişisel faydalar.
  - iv. Zamanlaması ya da başka sebeplerden ötürü alıcının mesleki kararlarını etkilemek niyetiyle gönderildiği düşünülebilecek hediye ya da kişisel faydalar.
- (e) Genel olarak, Garanti BBVA Faktoring ile ilişkileri bulunmasa dahi kamu kurumları ya da çalışanlarına doğrudan ya da dolaylı olarak herhangi bir hediye ya da kişisel fayda teklif ya da takdim etmekten kaçınılmalıdır. Böyle bir durum söz konusu olduğunda yukarıda belirtilen esaslara ek olarak aşağıdaki kurallar da göz önünde bulundurulmalıdır:
- i. Kamu görevlilerine yönelik hediye ya da kişisel faydalar ilgili kamu görevlisinin işyerine gönderilmelidir.
  - ii. Kamu görevlilerinin aile üyeleri ya da yakınlarına veya ilgili kamu görevlisinin belirttiği üçüncü şahıs ya da kurumlara hediye veya kişisel fayda teklif ya da takdim etmek yasaktır.
  - iii. İlgili birim / iş kolunun en üst düzey yöneticisinin (Genel Müdür Yardımcısı) onayı gerekir.

## 5.2 Tanıtım/promosyon Etkinlikleri

- (a) Promosyon amaçlı etkinliklerin, gerek mekan gerekse içerik bakımından etkinliğin amacına uygun olması gerekir. Tüm etkinlikler için, etkinliği düzenleyen ilgili birim / işkolunun en üst düzey yöneticisinin (Genel Müdür Yardımcısı) onayı gerekir.
- (b) Etkinliğin içeriği esas olarak markanın, ürünlerin veya hizmetlerin tanıtımına ya da Garanti BBVA Faktoring ve davetlilerin faaliyetleriyle doğrudan ya da dolaylı şekilde ilgili bilgilerin paylaşımına odaklı olmalıdır.
- (c) Etkinliklerin maliyeti makul düzeyde ve Garanti BBVA Faktoring'deki ve sektörün genelindeki uygulamalarla uyumlu olmalı ve lüks ya da gösteriş olarak kabul edilen orantısız ve aşırı harcamalardan kaçınılmalıdır.
- (d) Etkinliğe dışarıdan konuşmacı davet edilecekse, ilgili konuşmacının seçimi tarafsız şekilde yapılmalı, katılımının gerekliliğine ilişkin şartları (bilgi birikimi , tecrübe, itibar, vs.) sağlayıp sağlamadığı teyit edilmeli ve piyasa ortalamasına uygun şekilde ücretlendirilmelidir.
- (e) Konukların seçimi, etkinliğin amacına uygun ve objektif bir şekilde gerçekleştirilmelidir. Etkinliğin içeriği gerektirmediği sürece, davetlilerin eşleri akraba ve yakınları davet edilmemelidir, davet edilmeleri durumunda, etkinliği düzenleyen kişi, ilgili şahısların davet edilme gerekçesini yazılı olarak kayıt altına almalıdır.
- (f) Hiçbir koşulda, davet edilen kişi ya da kişilerin Garanti BBVA Faktoring veya çalışanları ile ilgili usulsüz bir karar alması ya da yapılan bir iyiliğin karşılığının verilmesi amacıyla davetiye gönderilemez.
- (g) Kamu kurum ve çalışanlarının bu tip etkinliklere davet edileceği durumlarda, 5.1. paragrafın (e) maddesinde belirtilen kriterlerin sağlanması gerekir.
- (h) Tanıtım etkinlikleri, önceki paragraflarda belirtilenlerle çelişir bir izlenim yaratacak şekilde amacını aşan bir sıklıkta düzenlenmemelidir.
- (i) Garanti BBVA Faktoring çalışanları, üçüncü şahıslar/kurumlar tarafından düzenlenen tanıtım etkinliklerine ancak ilgili etkinliğin Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk İlkeleri ve bu Politika'daki esaslara uygun olması koşuluyla katılım gösterebilir. Her durumda ilgili Birim / Bölge Müdürü bilgilendirilmeli ve onay vermelidir.

### 5.3 Bağışlar ve Sponsorluklar

- (a) Bağışlar ve sponsorluklar usulsüz ödeme ve kazançları örtbas etmek amacıyla kullanılamaz.
- (b) Garanti BBVA Faktoring, siyasi partilere, adaylara, listelere ya da seçim ittifakları ya da koalisyonlarına<sup>3</sup> finansal katkı sağlamaz. Her durumda, ilgili ülkede siyasi partilerin finansmanını düzenleyen kuralların gerektirdiği yasaklama, sınırlama ve zorunluluklara riayet edilmelidir.
- (c) Bağış ya da sponsorluk ödemesi yapılmadan önce, Garanti BBVA Faktoring için oluşabilecek potansiyel itibar riskleri hususuna özellikle dikkat edilerek muhataplarla ilgili bir inceleme süreci yürütülmelidir.
- (d) Kamu kurumları, çalışanları, bu kişilerin aile üyeleri veya bahse konu kişi veya kurumların üzerinde önemli bir etkiye sahip oldukları kurumlara bağış veya sponsorlukta bulunulmaz.

Genel olarak , ilgili düzenlemelere uygun olmak kaydıyla, Garanti BBVA Faktoring'in değerlerine uygun ve toplumsal fayda sağlayacak projeler ya da faaliyetler gerçekleştiren, yürürlükteki yasal mevzuata uygun şekilde kurulmuş vakıf, dernek, kar amacı gütmeyen kuruluşlar, devlet üniversiteleri ya da kültürel amaçlı kamu kuruluşları hariç olmak üzere; kamu kurumlarına (ülkesel, bölgesel ya da yerel fark etmeksizin) ve bunlara bağılı teşkilat ve kuruluşlara doğrudan bağış yapılamaz.

Bununla birlikte, aşağıdaki şartların mevcut olduğu durumlarda kamu kurumları ve bunlara bağılı teşkilat ve kuruluşlara bağış yapılabilmesi mümkündür:

- i. Söz konusu bağışın (ayni veya nakdi) çok sayıda özel kuruluşa veya kamuya yönelik şeffaf bir girişim ya da talep üzerine yapılması,
  - ii. Bağışa konu inisiyatif veya talebin kamuoyu bilgisi dahilinde olması
  - iii. Talep edilen bağışın, amacının sosyal veya insani mahiyette olması ve her durumda Garanti BBVA Faktoring'in değerlerine uygun olması.
- (e) Tüm bağışlar ve sponsorluklar ilgili yetkilendirme ve onay süreci çerçevesinde gerçekleştirilmeli, iyi niyetli ve hesabı verilebilir şekilde kayıt altına alınmalıdır.
  - (f) Politikada belirlendiği üzere d) maddesinde yer alan koşulları göz önünde bulundurarak yapılacak olan bağışlara ve sponsorluklara ait genel prensiplere ilişkin istisnaların değerlendirilmesi ve karar verilmesinde Banka Etik ve Doğruluk Komitesi yetkilidir.

<sup>3</sup>Çalışanların kendi tasarrufunda yapılan maddi katkılar bu bölümde belirtilen kuralların ihlali olarak görülmez.

*Bu belgede yer alan bilgiler dahili kullanım için olup Garanti Faktoring A.Ş.'nin mülkiyetindedir. Garanti Faktoring A.Ş.'nin izni olmadan kopyalanamaz, çoğaltılamaz, yayınlanamaz ya da üçüncü şahıslarla paylaşılabilir.*

- (g) Bağışlar, hiçbir koşulda Garanti BBVA Faktoring yararına bir şeye karşılık olarak veya usulsüz fayda elde etmek amacıyla yapılamaz.
- (h) Bağıшта bulunan ya da sponsor olan birim, hibe edilen tutarın kullanımına ilişkin takibi gerçekleştirmeli; söz konusu katkının (ayni veya nakdi) kamu idarecilerinin veya çalışanlarının kişisel faydası veya bu kişileri etkilemeye yönelik usulsüzlükler için kullanılmasını önlemek amacıyla makul derecede önlem almalıdır.
- (i) Bağış ve sponsorluklar, ilgili iç düzenlemelere göre en az yılda iki kere Şirket tarafından Garanti BBVA Stratejik Planlama ve Sorumlu Bankacılık ile Kurumsal Marka Yönetimi Ve Pazarlama İletişimi Müdürlüğü birimlerine bildirilmelidir.

#### 5.4 Tedarikçiler, Acenteler, Aracı Kurumlar ve İş Ortaklarıyla (birleşmeler, satın almalar ve ortak girişimler) İlişkiler

- (a) Garanti BBVA Faktoring, ilke ve değerleriyle örtüşen üçüncü şahıs ve kurumlarla birlikte çalışır. İlgili üçüncü şahıs ve kurumlar; sözleşme, taahhüt mektubu ya da benzer nitelikteki evraklara, yolsuzlukla mücadeleye ilişkin belirli maddeler eklenerek, Garanti BBVA Faktoring'in yolsuzluğa sıfır toleranslı yaklaşımı konusunda bilgilendirilmelidir.
- (b) Davranış ve tutumu akla yatkın ölçüde yolsuzluk riski teşkil eden üçüncü şahıs ve kurumlarla ilişki kurulmamalıdır. İş ilişkisi kurulmadan önce ayrıntılı inceleme sürecine tabi olması gereken şahıs ve kurumları bu Politikayı temel alan iç düzenlemeler belirler. Söz konusu ayrıntılı incelemenin ne kadar kapsamlı olacağı, üçüncü şahıs veya kurumun yolsuzluğa ilişkin risk seviyesine bağlı olarak değişir (Risk Odaklı Yaklaşım). Bu inceleme kayıt altına alınır ve periyodik olarak gözden geçirilir.
- (c) Yolsuzluğu tespit etmeye yönelik bazı göstergeler aşağıda belirtilmektedir:
  - i. İnceleme sürecinde üçüncü şahıs ya da kurumun, yolsuzluk ya da benzeri diğer konulara ilişkin durumuyla ilgili Garanti BBVA Faktoring'e bilgi vermeyi reddetmesi.
  - ii. Üçüncü şahıs veya kurumun yüksek yolsuzluk riski arz eden bir bölgede veya ülkede yerleşik olması / kayıtlı iş adresinin bu tür bir bölge veya ülkede olması.
  - iii. Farklı şirketlere ait hesaplara veya vergi cenneti ülkelerde ya da üçüncü şahıs veya kurumun herhangi bir faaliyetinin olmadığı ülkelerde bulunan hesaplara ödeme yapılmasının talep edilmesi.
  - iv. Komisyon avans ödemesi ya da yüklü miktarlarda ödeme talep edilmesi.
  - v. Sık ya da olağandışı bağış talepleri.

- vi. Sözleşme konusu faaliyetleri yerine getirme bakımından hizmet sağlayıcının bariz yetersizliği.
  - vii. Kamu çalışanları ya da kurumları tarafından alenen ve ısrarla tavsiye edilen tedarikçiler.
  - viii. Yüksek miktarlarda nakit ile iş yapma ya da nakit ödeme talep etme.
  - ix. Garanti BBVA'daki hesaplarında üçüncü şahıs ya da kurumun faaliyetlerinden kaynaklı kara para aklamaya ilişkin şüphe olması.
- (d) Üçüncü şahıs ya da kurumların seçimi ve sözleşme yapılmasına ilişkin süreçler genel itibarıyla rekabet, teklif çeşitliliği, tarafsızlık, profesyonellik ve değer yaratma ilkelerine dayalı olmalıdır.
- (e) Üçüncü taraflarla ilişkiler, usulsüz uygulamaları önlemek amacıyla varılan anlaşmalar da dahil olmak üzere, ilgili şahıs ya da kurumların Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk İlkeleri, Tedarikçi Davranış İlkeleri veya kendi eşdeğer nitelikteki politika ve davranış kuralları ile, yolsuzlukla mücadeleye ilişkin tabi oldukları her türlü yasa ve düzenlemenin bilgileri dahilinde bulunduğunu ve bunlara uymayı kabul ettiklerini temin edecek şekilde, yazılı olarak kayıt altına alınmalıdır.
- (f) Garanti BBVA Faktoring, sözleşmede yer alan yolsuzlukla mücadeleye ilişkin gerekliliklere uyumu teyit etmek amacıyla kendisi tarafından ya da kendi tayin edeceği bir dış denetçi tarafından düzenli bir denetleme talep etme hakkını saklı tutar.

## 5.5 Kolaylaştırıcı Ödemeler

Garanti BBVA Faktoring kamu çalışanlarına, doğrudan ya da üçüncü şahıslar aracılığıyla dolaylı olarak miktar, yetki alanı veya ülke/bölge gözetmeksizin kolaylaştırıcı ödeme teklif, vaat ya da takdim etmeyi açıkça yasaklamaktadır.

Kamu çalışanlarından gelen bu tarzda talepler kesin bir dille reddedilmeli ve talepte bulunan kamu çalışanıyla ilişki kurmaktan mümkün olduğunca kaçınılmalıdır. Ayrıca, söz konusu durum derhal ilgili Birim / Bölge Müdürü'ne ve İç Kontrol ve Uyum Birimi'ne bildirilmelidir.

Bu türde ödemeler yapmayı reddetmenin sonucunda oluşabilecek herhangi bir gecikme ya da maliyet yüzünden hiçbir şekilde cezai bir uygulama söz konusu olmayacaktır.

Kişisel özgürlük ya da fiziksel bütünlüğü tehdit eden olası istisnai tehlike durumlarında yapılan ödemeler bu Politikanın ihlali olarak kabul edilmez. Her halükarda, bu nitelikteki ödemeler derhal ilgili en üst düzey yöneticiye ve İç Kontrol ve Uyum Birimi'ne bildirilmeli, onlar da Etik ve Doğruluk Komitesi'ni bilgilendirmelidir.

## 5.6 İŖe Alım

- (a) alışanların seçimi ve iŖe alım süreci ilgili ülkede yürürlükte olan yasa ve yönetmeliklerle uyumlu Ŗekilde yürütülmeli ve aŖađıda belirtilenler göz önünde bulundurularak tüm adaylar için tarafsız kriterlere dayalı ve eŖit koŖullarda gerekleŖtirilmelidir:
  - i. Yetenekleri, yetkinlikleri ve becerileri.
  - ii. Mesleki bağımsızlık ve tarafsızlıkları.
  - iii. Seçim kararlarının objektifliğini deđiŖtirebilecek çıkar atıŖması ya da baŖka unsurların etkisi olmaksızın, pozisyonun gerektirdiği niteliklere sahip olmaları.
- (b) Garanti BBVA Faktoring kamu sektöründeki insan kaynağı ve teknik eğitimlere değer verir. Bununla birlikte, kamu idarelerinden haksız yarar sağlamak amacıyla kamu sektöründen bir kiŖinin ya da aile üyelerinin iŖe alınmasından kaçınılmalıdır. Garanti BBVA Faktoring, lehte muameleyi garantilemek için, bir Ŗeyin karŖılıđı olarak ya da usulsüz Ŗekilde bir iŖ elde etmek, elde tutmak ya da usulsüz bir fayda sağlamak amacıyla personel iŖe alımına izin vermez. Bu kural, ücretli ya da ücretsiz stajlar, burslar, dönemsel iŖler de dahil tüm iŖ fırsatları için geçerlidir.
- (c) Seçim sürecindeki adayın halihazırda ya da gemiŖte kamu sektöründe bir pozisyona sahip olduğu durumlarda özellikle dikkatli olunması gerekir. Bu gibi durumlarda, halihazırda ya da yakın bir gemiŖte Garanti BBVA Faktoring'in çıkarlarını doğrudan etkileyen bir konuya müdahil olan kiŖilere iŖ teklifi yapılmasından kaçınılmalıdır. Her durumda yürürlükteki mevzuata belirlenen bekleme sürelerine riayet edilmeli ve bu tür durumlarda iŖe alım kararı İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından onaylanmalıdır.

## 5.7 Harcamalar

- (a) Mesleki gerekliliklerin yerine getirilmesinden doğan tüm harcamalar (mesleki giderler, seyahat giderleri vb.) gerçek ve meŖru bir faaliyetle ilgili ve amacıyla orantılı olmalıdır.
- (b) Tüm harcamalar, muhasebe iŖlemlerinin doğru Ŗekilde yapılabilmesi ve Garanti BBVA Faktoring politikalarına uygun olarak onaylanabilmesi için kayıt altına alınmalıdır.
- (c) Garanti BBVA Faktoring aŖađıda belirtilen harcamaları karŖılamaz:
  - i. KiŖinin beyan ettiğinden farklı bir hizmetle ilgili görünen harcamalar.
  - ii. Herhangi bir usulsüz iŖ ya da faydaya iliŖkin ödül niteliğinde demeler

- iii. Çalışanların eşleri, aile üyeleri ya da beraberindeki kişilerce yapılan ve makul bir açıklama ve gerekçesi bulunmayan harcamalar.
- iv. Seyahat, temsil ve personel yer değişimi için ilgili politikalarca belirlenen limitleri aşan harcamalar.
- v. Kamu kurum ve çalışanlarına ait seyahat, yemek, konaklama ve diğer harcamalara özellikle dikkat edilmelidir. Bu tür harcamalar, gerek ilgili mevzuat gerekse ilgili kamu kurumunun kendi iç kural ve yönetmeliklerine uygun şekilde yönetilmelidir. Yabancı kamu kurum ya da çalışanlarıyla ilgili durumlarda İç Kontrol ve Uyum Birimi'nin ayrıca onayı alınmalıdır.

## 5.8 İşlem Kayıtları

- (a) Garanti BBVA Faktoring resmi defterleri ve muhasebe kayıtları, ilgili şirketlerin gerçek görüntüsünü, tüm işlemlerini, gelir ve giderlerini uygun, doğru ve gerekli ayrıntıları içerir şekilde yansıtmalıdır.
- (b) İşlemler yanıltıcı, gerçeği yansıtmayan şekilde kayıt altına alınamaz ya da işlemlere ilişkin veriler değiştirilemez veya gizlenemez.
- (c) Gerçekleştirilen tüm işlemlerle ilgili detaylı belgeler Garanti BBVA Faktoring'in belge yönetimi ve muhafazasına ilişkin politikalarına uygun şekilde tutulur ve muhafaza edilir.

## 6. Etik Bildirim Hattı

- 6.1 Garanti BBVA Faktoring içinde yolsuzluğa ve usulsüz faaliyete ilişkin her türlü şüphe, gösterge ve bilgi ya da yolsuzluk ihtimali veya bu Politikanın ihlal edildiği durumlar, aşağıdaki kanallardan herhangi biri üzerinden bildirilmelidir:
- (a) İlgili yöneticiye ya da İnsan Kaynakları danışmanına bildirim.
  - (b) Garanti BBVA Faktoring Etik Bildirim Hattı'na bildirim.
  - (c) Global Etik Bildirim Hattı'na bildirim.
- 6.2 Garanti BBVA Faktoring, ihbarda bulunan kişilerin gizliliğini ve güvenliğini temin eder ve Garanti BBVA Faktoring Etik Bildirim Hattı'nı iyi niyetle ve amacı doğrultusunda kullanan kişilere karşı hiçbir yaptırım, misilleme ya da olumsuz davranışta bulunulmasına izin vermez.

## 7. Onay, Gözden Geçirme ve Denetim Hükümleri

- 7.1 İşbu Politika, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanıp, 28 Kasım 2018 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- 7.2. Politika'nın güncellenmiş hali İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanmış olup Hukuk Müdürlüğü'nün kendi yetki alanında sağladığı katkı ile, Yönetim Kurulu tarafından 31 Mart 2023 tarihinde onaylanmıştır.
- 7.3. İç Kontrol ve Uyum Birim Müdürü, işbu Politika'nın yürütmesinden, Politika'nın onaya sunulup yayımlanmasından; uygulama kapsamına dahil olan tüm çalışanların Politika'dan haberdar edilmesinden ve paylaşılmasından sorumludur. İşbu Politika ve onu temel alan iç düzenlemelerine yönelik farkındalığın sağlanması için yolsuzlukla mücadele ile ilgili bir eğitim programı oluşturulup uygulamaya alınacaktır.
- 7.4. İşbu Politika'nın kapsamı dahiline giren birimlerin yöneticileri, gerektiğinde sorumlu oldukları birimlerin Politika ile uyumunu sağlamak için gerekli araç, sistem ve düzenlemeleri sağlamaktan sorumludur.
- 7.5. Politika Sorumlusu, işbu Politika'ya tabi alanların sorumluları tarafından sağlanan bilgilere dayanarak, Politika'nın ne derecede uygulandığına dair bilgi edinecek ve uygun şekilde uygulanmaması durumunda, bu durumun raporlanarak gerekli önlemlerin alınmasını sağlayacaktır.
- 7.6. Politika, yılda en az bir defa veya ihtiyaç duyulduğunda, Garanti BBVA Faktoring İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilerek gerekli olması halinde, güncelleme

*Bu belgede yer alan bilgiler dahili kullanım için olup Garanti Faktoring A.Ş.'nin mülkiyetindedir. Garanti Faktoring A.Ş.'nin izni olmadan kopyalanamaz, çoğaltılamaz, yayınlanamaz ya da üçüncü şahıslarla paylaşılabilir.*



ve değişiklikler yapılarak, onay için Yönetim Kurulu değerlendirmesine sunulacaktır. Politika içerisinde adı geçen birimlerin isim değişiklikleri veya işbu Politika içerisinde yer alan eklerde yapılması gereken değişiklikler İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından doğrudan yapılarak Yönetim Kurulu'na bilgilendirme yapılır.

- 7.7. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Politika hükümlerine ilişkin iletilen sorulara bu amaçla oluşturulan iletişim kanalları aracılığıyla yanıt verir.
- 7.8 Gerek bu Politikaya, gerekse bu Politika'yı temel alan iç düzenlemelere ne seviyede uyum gösterildiğinin kontrolü Garanti BBVA Faktoring'deki üçlü savunma hattını içeren İç Kontrol Modeli'ne göre yapılır:
- I. Birinci savunma hattı, Uyum ve Etik dahil olmak üzere, operasyonel risklerin yönetiminden sorumlu olan iş ve destek alanları, ürünler, faaliyetler, süreçler ve sistemlerden oluşur. Üçlü savunma hattı prensibine dayanan iç kontrol modelinde, iş süreçlerinde icrai görev yapan şirket personelinin, görev tanımları kapsamında yerine getirdikleri her türlü kontrol faaliyeti ile sistemsel ya da yönetsel tedbirler dahil olmak üzere risklerin giderilmesine veya azaltılmasına dönük tüm kontrol faaliyetleri birinci savunma hattı kapsamında değerlendirilir.
  - II. İkinci savunma hattı; Risk azaltma ve kontrol çerçevelerini tanımlayan ve birinci seviye tarafından uygulanan kontrolleri gözetten İç Kontrol ve Uyum Birimi'nden oluşur.
  - III. Üçüncü savunma hattı ise; Birinci ve ikinci savunma hattı tarafından yürütülen faaliyetlere güvence sağlayan Ana Ortak T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'dır.
- 7.9. Yönetim Kurulu; Şirket'in en üst denetim otoritesi olarak İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından doğrudan veya Denetim Komitesi aracılığı ile iletilen periyodik ya da anlık raporlarla Politika kapsamındaki uygulamaların gözetimini gerçekleştirir.
- 7.10. Bu politikada belirtilen esaslara uyum, uygulama kapsamına dahil olan tüm kişiler için zorunludur. Yöneticiler ve çalışanlar tarafından Politika'nın ihlal edilmesi disiplin soruşturması açılmasına sebep olabileceği gibi Garanti BBVA Faktoring Etik ve Doğruluk ilkeleri, işbu Politika, ilgili alt prosedürler ve yürürlükteki mevzuat uyarınca iş akdinin ya da ticari ilişkinin feshine de yol açabilir.
- 7.11. Yönetim Kurulu Üyelerinin davranışları ile ilgili konular Denetim Komitesi'nin değerlendirmesine tabidir.
- 7.12. Politika ihlalinin yanı sıra kanun ihlalinin de söz konusu olduğu durumlarda, ilgili konunun, yetkili makamlara (polis, yargı, savcılık, ilgili bakanlık ya da ilgili olabilecek diğer tüm idari makamlar) bildirilmesi gerekmektedir.
- 7.13. Bu Politika'nın ihlali Garanti BBVA Faktoring ile ilişkisi bulunan üçüncü taraflar ve Politika'nın 2.5. no.lu. maddesinde belirtilenlerle imzalanmış sözleşmelerin feshine sebebiyet verebilir.

*Bu belgede yer alan bilgiler dahili kullanım için olup Garanti Faktoring A.Ş.'nin mülkiyetindedir. Garanti Faktoring A.Ş.'nin izni olmadan kopyalanamaz, çoğaltılamaz, yayınlanamaz ya da üçüncü şahıslarla paylaşılabilir.*

## Sözlük

**Etik ve Doğruluk İlkeleri:** Garanti BBVA Faktoring çalışanlarının davranışlarını Garanti BBVA değerlerine uygun şekilde hareket etmesini sağlamak için gereken davranış kurallarını belirleyen, özellikle profesyonel yaşamımızda ortaya çıkabilecek olası çıkar çatışmalarından kaçınma taahhüdünü içeren kurumsal bir belgedir.

**Etik ve Doğruluk Komitesi:** Garanti BBVA Faktoring sorumluluk kapsamında olan komitedir. Temel misyonu, Garanti BBVA Faktoring'de Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin yeknesak şekilde uygulanmasını sağlamaktır.

**Çıkar Çatışması:** İşbu Politika'nın 4. No.lu başlığının (g) bendinde tanımlandığı durumlardır.

**Bağış:** İşbu Politika uyarınca; maddi kaynak veya benzeri bir değerın Garanti BBVA Faktoring tarafından bedelsiz olarak kabul eden tarafa karşılık beklemeksizin hediye etmesidir. "Hediye veya Kişisel Fayda" kavramı ve işbu Politika'nın "5.1. Hediye ya da Kişisel Fayda Teklif Etme, Verme ve Kabul Etme" başlığında yer alan şartlar bu sözlüğün tanımı dışında bırakılmıştır.

**Kamu Çalışanları:** İşbu Politika uyarınca; herhangi bir ülkede atanmış ya da seçilmiş, daimi ya da geçici, ücretli ya da ücretsiz şekilde yasama, yürütme, idare ya da yargıyla ilgili bir görevde bulunan veya ulusal ya da örneğin Birleşmiş Milletler gibi uluslararası kurumlar dahil olmak üzere bir kamu görevinde bulunan ya da kamu hizmeti veren kişiler kamu çalışandır.

**Yönetim Kurulu:** İşbu Politika uyarınca; Yönetim Kurulu ifadesinden Garanti Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu ve buna bağlı komiteler anlaşılır.

**Kolaylaştırıcı Ödemeler:** Kolaylaştırıcı ödemeler, örneğin yasa gereği kurumun zaten alma hakkı bulunan bir iznin ya da ruhsatın alınması gibi rutin bir iş ya da bir idari işlemi kolaylaştırmak ya da güvence altına almak amacıyla kamu çalışanlarına yapılan küçük miktardaki ödemelerdir. Kolaylaştırıcı ödemeleri diğer yolsuzluk türlerinden ayıran temel unsur, kolaylaştırıcı ödemeyi gerçekleştirenin herhangi bir iş, sözleşme ya da bir ticari iş elde etme gayesi bulunmaz yalnızca söz konusu ödemeyi yapmasa dahi elde etme hakkı bulunan bir prosedürün gerçekleştirilmesini kolaylaştırmayı amaçlar.

**Sponsorluk:** Genel olarak reklam için bir faaliyeti finanse etmek veya desteklemek amacıyla maddi kaynak veya maddi varlık aktarmak.

**Hediye veya Kişisel Fayda:** Maddi değer içeren her türlü fayda: hediye, eşya, hizmet, gösteri ve spor karşılaşmaları biletleri, seyahat, ayrıcalıklı muamele, özel indirimler ya da maddi değeri bulunan diğer her türlü şey. Konferans ve tamamen eğitici faaliyetlere katılım ile, iş yemekleri (maliyeti,yeri, içeriği ya da yan ödemeleri itibariyle amacını aşan yemekler hariç olmak şartıyla )kişisel fayda olarak değerlendirilmez. Yürürlükteki düzenlemelere uygun olarak, promosyon kampanyaları kapsamında veya Garanti BBVA Faktoring'in belirli

ürün/hizmetleri ile bağlantılı olarak müşterilere verilen eşyalar veya davetiyeler de hediye ve kişisel fayda kapsamına girmez.

**İç Düzenlemeler:** İç Düzenleme çerçevesinde belirlenenler doğrultusunda, Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesini geliştirmek, düzenleyici ve denetleyici kurumlarca belirlenen yükümlülükleri yerine getirmek ya da Garanti BBVA Faktoring'in veya belli bir faaliyetin yapısını ve fonksiyonunu düzenlemek için kurum içinde onaylanarak yürürlüğe koyulan ve Garanti BBVA Faktoring bünyesinde bulunan kişiler, birimler ve iş kollarına yönelik davranış kurallarını tanımlayan, uyulması zorunlu ve zaman içinde kalıcı olması amaçlanan tüm hükümleri ifade eder.

## Değişikliklere İlişkin Açıklama

Tarih	Değişiklik Açıklaması	Değişikliğı Gerçekleştiren
31/03/2023	İç Yönetmelik Çerçevesine uyumlu hale getirilmiştir.	İç Kontrol ve Uyum Birimi

*Bu belgede yer alan bilgiler dahili kullanım için olup Garanti Faktoring A.Ş.'nin mülkiyetindedir. Garanti Faktoring A.Ş.'nin izni olmadan kopyalanamaz, çoğaltılamaz, yayınlanamaz ya da üçüncü şahıslarla paylaşılabilir.*

## EK: Bildirim ve Danışma Kanalları

Kurumsal bildirim ve danışma kanalları:

- E-mail: [Etikbildirim@garantibbvafactoring.com](mailto:Etikbildirim@garantibbvafactoring.com)
- Telefon: 0 216 625 40 88
- E-mail: [EtikBildirim@Garantibbva.com.tr](mailto:EtikBildirim@Garantibbva.com.tr)
- Telefon: 0 216 662 51 56

Global bildirim kanalları:

- E-mail: [canaldenuncia@bbva.com](mailto:canaldenuncia@bbva.com)
- [BBVA Bildirim Toolu](#)