

GRUP DAVRANIŞ KURALLARI

İÇİNDEKİLER

DEĞERLERİMİZ VE TAAHHÜTLERİMİZ	4
Genel ilkeler.....	6
Taahhütlerimiz.....	8
BİREYSEL VE KOLEKTİF DAVRANIŞ KURALLARI	12
Bilgi Gizliliğinin Korunması.....	13
Piyasa bütünlüğü.....	14
Çıkar çatışmaları.....	15
Müşterilerimizle ve tedarikçilerimizle ilişkiler.....	16
Kaynakların kullanımı.....	17
DAVRANIŞ KURALLARI İLE UYUMLULUK	18
İhbarda bulunma.....	19
İhbar süreci nasıl işler?.....	19

ÖNSÖZ

Her birimizin günlük bazda dürüstlikle davranmasını sağlamak esastır. Bu, sorumlu bankacılar olarak işimizin odak noktası ve müşterilerimizin güveniyle hareket eden ilişki odaklı bir banka olma tutkumuzun odak noktasıdır.

Teknolojilerin işlerimizi ve ekonomiyi değiştirdiği, düzenleyici makamların ve müşterilerimizin daha fazla şeffaflık, daha yüksek etik standartlar ve daha fazla diyalog talep ettiği rekabetçi ve hızlı hareket eden bir ortamda,

bizi öne çıkaracak olan kültürümüzdür. Ortak bir geçmişe, ortak değerlere, kurallara ve davranışlara dayanan bu kültür bizi birleştirmekte ve iş yapış şeklimizde bize rehberlik etmektedir.

Etik ve sorumlu bir şekilde hareket ederek ve Davranış Kurallarımızın taahhütlerini uygulayarak Grubun, çalışanlarının, müşterilerinin ve hissedarlarının çıkarlarına ve uzun vadeli itibarına uygun hareket etmiş oluruz.

GRUP GENEL YÖNERGESİ



DEĞERLERİMİZ VE TAAHHÜTLERİMİZ

Tüm faaliyetlerimizde, müşterilerimizle güvene dayalı kalıcı ilişkiler kurmayı amaçlıyoruz.

Gelişimimizi ortak değerlerimizle destekliyoruz:

EKİP RUHU

“Hızla değişen dünyamızda müşteriler sorumlu, güvenilir ve esnek bir ortak olan bir banka istiyor. Her birimizin beceri ve bilgilerinin çeşitliliğiyle zenginleşen hizmet ruhumuz sayesinde bir ekip olarak çalışarak onların ihtiyaçlarını karşılayabiliriz. İlişki bankacılığında referans noktası olmak ve müşterilerimizle birlikte çalışmak istiyoruz; Dinleme, birlikte inşa etme, şeffaflık, katkıları teşvik etme ve hem başarı hem de sorun durumunda dayanışma gösterme yoluyla birbirimizle çalıştığımız gibi.”

İNOVASYON

“Çözümlerimizi, uygulamalarımızı ve ilişkilerimizi, özellikle teknolojik yeniliklerden yararlanarak geleceğin kullanımlarına göre ayarlayabilmek için birlikte harekete geçerek müşterilerimizin deneyimini sürekli olarak iyileştirmek istiyoruz. Girişimci ruhumuza uygun olarak, çalışma yöntemlerimizi değiştirirken paylaşım, deneme ve kalıpların dışında düşünme ruhunu teşvik ediyoruz. Başarılarımızdan olduğu kadar başarısızlıklarımızdan da ders alıyoruz.”

SORUMLULUK

“Bankacılar olarak, çalıştığımız bölgelerin ekonomik, sosyal ve sürdürülebilir çevresel kalkınmasına katkıda bulunuyoruz. Müşterilerimizin projelerini tamamlamalarına yardımcı olurken her türlü riske karşı dikkatli olmak istiyoruz. Sorumluluğumuz ve etik standartlarımız, müşterilerimizin gereksinimlerini hızlı bir şekilde karşılamak ve işlerimizi düzenleyen tüm kurallara sıkı sıkıya uyarken tüm paydaşların uzun vadeli çıkarlarını korumakla şekillenir. Sorumluluğumuz aynı zamanda eylemlerimiz ve kararlarımız için sorumluluk alma ve görüşlerimizi şeffaf bir şekilde ifade etme cesaretimize de yansıyor. Son olarak, sorumluluk; sonuçların kendisi kadar sonuçların elde edilme biçimine de önem vermek anlamına gelir.”

TAAHHÜT

“Taahhüdümüz, müşterilerimizin uzun vadeli memnuniyetinden, işlerimizden ve Grubumuzdan duyduğumuz gururdan kaynaklanır. Müşterilerimizin başarısına katkıda bulunmak için her gün bir fark yaratmaya çalışıyoruz, kendi projelerimiz gibi. Tüm personelimizin katılımını ve mesleki tatminini teşvik ediyoruz. Dışarıda ve içeride güven ve karşılıklı saygıya dayalı ilişkiler sürdürüyoruz.”

Bu değerler liderlik modelimize rehberlik ediyor. İster üst düzey yönetici, ister yönetici veya çalışan olalım

hepimizden beklenen davranış ve becerileri belirleyen şey bu modeldir.

Her birimiz bunları günlük olarak uygulamaktan bireysel olarak sorumluyuz.

Eylemlerimizin her biri Davranış Kurallarına tabi olmakla birlikte, tüm Grup Direktifleri, Talimatları ve Tüzüklerine uygun olmalıdır.

Genel ilkeler

İNSAN HAKLARINA, SOSYO- EKONOMİK HAKLARA VE ÇEVREYE SAYGI DUymAK

Grubun gelişimini, temel insan ve sosyal haklara riayet ederek ve işimizi yürüttüğümüz her yerde çevreye saygı göstererek üstleniyoruz.

Desteklemeyi seçtiğimiz uluslararası girişimlere uygun hareket ediyor ve bunlarla iş birliği yapıyoruz:

- ▶ Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi;
- ▶ İFinansal Kurumların Çevre ve Sürdürülebilir Kalkınma Bildirisi (Birleşmiş Milletler Çevre Programı);
- ▶ Ekvator Prensipleri;
- ▶ Wolfsberg AML İlkeleri.

İş faaliyetlerimizi topluma ve çevreye saygılı bir şekilde geliştiriyoruz. Paydaşlarımızla birlikte enerji ve doğal kaynakları tasarruflu kullanıyor, çevresel ve sosyal faktörleri finansman ve yatırım kararlarımıza ve işlerimize dahil ediyoruz.

İŞLE İLGİLİ YASALARA, YÖNETMELİKLERE VE STANDARTLARA UymAK

Her yerde geçerli anlaşmalara, yasalara ve yönetmeliklere ve onayladığımız ek uluslararası taahhütlere ve anlaşmalara uyuyoruz.

Birlikte, profesyonel politika ve prosedürlere ve etik uygulamalara bağlı kalarak işimizi yürütüyoruz. Müşterilerimize, finans topluluğuna, yatırımcılara, denetim makamlarına ve genel olarak kamuoyuna açıklanan bilgilerin şeffaf ve dürüst olmasını sağlıyoruz.

İş faaliyetlerimiz, organizasyon yapımız ve prosedürlerimiz etik mesleki uygulamalara ve Grup tarafından belirlenen politika ve prosedürlere, ayrıca Vergi Usul Kurallarımıza uygundur. İç kontrol mekanizmalarımız bunun böyle olmasını sağlıyor.

İlgili makamlarla iş birliği içinde hem kara para aklama hem de terörizmin finansmanı ile mücadelede aktif olarak yer alıyoruz. Bunu yapmak için, yerel mevzuattan daha sıkı olan birkaç tanesi de dahil olmak üzere, dünya çapında uyguladığımız politika ve prosedürler oluşturduk.

ÇEŞİTLİLİĞİ TEŞVİK ETMEK VE BİREYSEL MAHREMİYETE SAYGI GÖSTERMEK

2004'te onayladığımız Fransız Çeşitlilik Tüzüğü uyarınca, her bir kuruluşumuz çeşitliliği teşvik ediyor ve personeli ve iş başvurusunda bulunanlar açısından her türlü ayrımcılığı uygulamaktan kaçınıyor.

Kuruluşlarımızın her biri, örgütlenme özgürlüğü ve çalışma koşullarına ilişkin politika ve prosedürlere bağlı kalıyor ve yerel mevzuatın bu tür uygulamalara izin verdiği durumlarda bile Uluslararası Çalışma Örgütü sözleşmelerine uygun olarak zorla veya bağlı işçi ya da çocuk işçi çalıştırmaktan kaçınıyor.

İster müşteri, ister ortak veya çalışan olsun, bireylerin gizliliğine saygı duyuyoruz. Yalnızca müşterilerimizin ve ortaklarımızın çıkarlarına hizmet etmek, hizmet sunumumuzun kalitesini artırmak, yasal yükümlülöklere uymak veya şirketimizin yönetimine katkıda bulunmak için kullanılabilirler bilgileri talep ediyoruz.

Siyasi tarafsızlığı gözetiyor ve yerel mevzuatın izin verdiği durumlarda bile herhangi bir siyasi kuruluşu veya faaliyeti bağış veya sübvansiyon yoluyla desteklemekten kaçınıyoruz. Vatandaş olarak kamusal yaşama katılmak isteyen çalışanlarımızın taahhütlerine saygı duyuyoruz.



Taahhütlerimiz...

MÜŞTERİLERİMİZE KARŞI

Köklü bir tüketici ve kurumsal hizmet geleneğinin mirasçıları olarak, tüm enerjimizi ve becerilerimizi birincil amacımız olan müşteri memnuniyetine hizmet etmek için kullanıyoruz.

Değerlerimizden her gün enerji alarak müşterilerimizle güven, uzmanlık ve tüm meşru menfaatlerine saygı temelinde kalıcı ilişkiler kuruyor ve sürdürüyoruz.

Kendimizi, ekonominin finansmanını ve müşterilerimizin planlarını desteklemeye personelimizin kalitesi ve bağlılığı için seçilen ilişki bankacılığında referans noktası olarak kabul ettirmeyi amaçlıyoruz. Bu niyet hizmet kalitesinde sürekli iyileştirme hedefini paylaşan bir dizi proje şeklini alıyor.

Müşterilerimiz hakkındaki derinlemesine bilgi birikimimizden şu amaçlarla yararlanıyoruz:

- ▶ Onlara durumlarına ve gereksinimlerine uygun ürün ve hizmetler sunmak, planlarını hayata geçirmek veya finansman ihtiyaçlarını öngörmek;
- ▶ Uzmanlık düzeylerini ve koşullarını veya belirli işlemlerle bağlantılı riskleri dikkate alarak onlara tavsiyelerde bulunmak ve onları bilgilendirmek.

Yalnızca uygulamaları kendi genel ilkelerimizle tutarlı olan veya tutarlı olmasını amaçlayan müşterilerle sözleşmeye dayalı ilişkilere giriyoruz.

Ayrı yapılar ve kapsamlı prosedürler aracılığıyla çıkar çatışmalarını önliyoruz. Müvekkilimiz kabul etmediği sürece, bunun müvekkilimizle çıkar çatışmasına yol açması muhtemel olduğu durumlarda aracı olarak hareket etmekten kaçınıyoruz.

Bir şirket veya finansal araç hakkında sahip olduğumuz içeriden alınan bilgilerin gizliliğini her koşulda garanti ediyoruz ve bu bilgileri bize açıklandığı amaçlar dışında kullanmaktan veya yaymaktan kaçınıyoruz. Her birimiz, içeriden alınan bilgilerin dolaşımını kısıtlamaya yönelik katı kurallara uyuyor ve finansal araçlarla ilgili kişisel işlemlerimizi kapsayan borsa düzenlemelerine bağlı kalıyoruz (geçerli oldukları her çalışana bildirildiği üzere, açıklama yapma veya alım satımdan kaçınma yükümlülüğü). Kuruluştaki rolümüz nedeniyle içeriden bilgi sahibi olabilecek kişilerin tüm düzenlemelere ve Grup tarafından belirlenen etik politika ve prosedürlere uymasını sağlıyoruz.

Müşterilerimizin kişisel verileri üzerindeki kontrolü ellerinde tutmaya verdikleri önemin farkındayız. Bu nedenle Grubumuz, veri işleme faaliyetlerinde sorumlu olma taahhüdünü bir kez daha teyit ediyor; bu verileri güvence altına almayı ve korumayı ve müşterilerimize mümkün olan en iyi hizmeti sunmak için bunları etik ve şeffaf bir şekilde kullanmayı taahhüt ediyoruz.



ÇALIŞANLARIMIZA KARŞI

Şirketimizin en önemli varlığı olan çalışanlarımızın becerilerine, sadakatine, dürüstlüğüne ve bağlılığına güveniyoruz. Çalışma hayatlarındaki davranışlarını yönetmek için sorumluluk duygularına güvenebileceğimizi biliyoruz. Onlardan herhangi bir çıkar çatışması durumundan kaçınmalarını bekliyoruz.

Özellikle sağlık ve güvenlik açısından çalışma koşullarına özellikle önem veriyoruz.

Diyaloğu, bilgilendirmeyi ve tartışmayı teşvik ederek onları Grup yönetişimine dahil ediyoruz. Onların mahremiyetine saygı duyuyoruz.

Personel alımını yalnızca ihtiyaçlarımız ve her bir başvuru sahibinin bireysel nitelikleri temelinde gerçekleştiriyoruz. Hiçbir ayrımcılık yapmadan ve özellikle de inanç, cinsiyet, yaş, etnik köken veya siyasi, dini veya sendikal bir örgüte ya da herhangi bir azınlığa üye olma temelinde ayrımcılık yapmadan profesyonel becerilerini geliştiriyor ve sorumluluklarını artırıyoruz.

Çalışanlarımızı işyerinde her türlü tacizden koruyoruz.

Çalışanlarımızın her biri, hedeflerin belirlendiği ve gelişim planlarının hazırlandığı düzenli toplantılar yapmaktadır.

YATIRIMCILARIMIZA KARŞI

Yatırımcılarımızın güvenini kazanarak yatırımlarının kârlılığını ve işimizin uzun ömürlü olmasını sağlamayı hedefliyoruz.

Yatırımcılara düzenli olarak doğru, eksiksiz ve şeffaf bilgiler sağlıyoruz.

Özellikle Hissedarlar Danışma Komitemiz aracılığıyla onlarla sürekli bir diyalog sürdürmeyi taahhüt ediyoruz.

TEDARİKÇİLERİMİZE VE HİZMET SAĞLAYICILARIMIZA KARŞI

Tedarikçilerimize ve hizmet sağlayıcılarımıza ilişkin olarak yukarıda belirtilen genel ilkelere uymayı taahhüt ediyoruz. Buna karşılık, onlardan da Davranış Kurallarımızdakilere eşdeğer ilkelere bağlı kalmalarını bekliyoruz.

Tüm tarafların çıkarlarının şeffaf bir şekilde ve sözleşme şartlarına uygun olarak dikkate alınmasını sağlıyoruz.





AKTİF OLDUĞUMUZ ÜLKELERE KARŞI

Faaliyet gösterdiğimiz ülkelerin kültürlerine ve çevreye saygı duyuyoruz.

Ticari faaliyetlerimiz aracılığıyla bu ülkelerin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkıda bulunuyoruz.

Düzenlemeye tabi bir sektörde çalıştığımız için, yargı yetkisine sahip oldukları ve işimizi yürüttüğümüz bölgelerde

faaliyetlerimizin uygunluğunu denetlemekten veya doğrulamaktan sorumlu kamu ve meslek kuruluşlarıyla tam iş birliği yapmayı taahhüt ediyoruz.

İşimizi yürüttüğümüz ülkelerde müşteriler, finans topluluğu, yatırımcılar, denetim makamları ve genel kamuoyu tarafından kullanılan bilgilerin şeffaflığı ve doğruluğuna ilişkin kurallara uyulmasını sağlıyoruz.



BİREYSEL VE KOLEKTİF DAVRANIŞ KURALLARI

Grubumuzun uyumlu gelişimi, hem çalışanlar arasında hem de Grup ile çalışanları arasında güvene dayanıyor. Bu güvenin sürdürülmesi, her düzeyde, davranışlarla ilgili belirli sayıda kurala uyulmasını gerektirir.

Açık ve iyi tanımlanmış belirli ilkeler, faydalı ölçütler oluşturur. Bunlar her etik durumu kapsamaz ancak benimsenecek tutum konusunda şüphe veya belirsizlik olduğunda kılavuz görevi görüyor.

Her birimiz Grup içinde yürürlükte olan tüm anlaşmalara, Yönergelere ve Talimatlara her zaman bağlı kalıyoruz.

Herkes sadakat ve adalet gösterir ve çalışma arkadaşlarımızla iyi ilişkiler geliştiriyor. Grubumuzun değerlerine uygun hareket etmeyi taahhüt ediyorlar.

Herkes, kendilerine bağlı faaliyetlerin Grubumuzun sağlık, güvenlik ve çevrenin korunmasına ilişkin mevcut politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülmesini sağlıyor.

Her birimiz kararlarımızın sosyal, ekonomik ve çevresel sonuçlarını göz önünde bulunduruyoruz.

Yasa ve yönetmeliklere uyumun ötesinde, herkes şirketi temsil ederken hem şirket içinde hem de dışında dürüstlikle hareket ediyor. Grup dışında Grupla ilgili herhangi bir konuda açıklama yaparken itidalli olunmalıdır.

Herkes en iyi uygulamalarımızın hayata geçirilmesine katkıda bulunur ve iç denetim ve kontrol süreçleriyle özenli ve şeffaf bir şekilde iş birliği yapıyor.

Bilgi gizliliğinin korunması

İş gizliliği, bankacılar olarak rolümüzün temel bir bileşenidir. Sosyal ağlar gibi yeni iletişim kanalları da dahil olmak üzere her koşulda ve her tür ortam için geçerlidir. Bireyler kendilerine ulaşan gizli bilgilerin emanetçileri ve sorumlularıdır. Bu tür bilgileri yalnızca şirket içinde iş amaçları için kullanabilirler ve izin verilmedikçe veya yasaların gerektirdiği durumlarda, özellikle de belirli mahkemelerin veya bankacılık mesleğinin denetim organlarının talebi üzerine şirket dışına ifşa etmemelidirler.

Bazı gizli bilgiler, bankacılık ve finans düzenlemeleri anlamında içeriden bilgi olarak kabul edilebilir.

Görevimiz nedeniyle ya da istemeden içeriden bilgi sahibi olan bizler, özel gizlilik yükümlülüklerine ve açıklama ya da ticari işlemlerden kaçınma yükümlülüğüne tabiyiz.

Elektronik postalar, içerdiği bilgilerin gizlilik düzeyine göre kategorize edilir.

Profesyonel nitelikteki bilgilerin mesajlaşma hizmetleri veya profesyonel ortamlarla ilgisi olmayan diğer harici ortamlar aracılığıyla Grup dışına gönderilmesi ilke olarak yasaktır. İstisnai durumlarda, bu tür bilgiler, iç prosedürlerde öngörülen koşullar altında, öncelikle kişisel bir mesajlaşma hizmeti aracılığıyla gönderilebilir.



Piyasa bütünlüğü

Her birimiz sorumlu bir şekilde hareket etmeli ve piyasa bütünlüğüne saygı göstermeliyiz.

Herkes diğer piyasa katılımcıları ve düzenleyici makamlar söz konusu olduğunda rekabeti bozabilecek veya gerçekliği veya şeffaflığı değiştirebilecek her türlü davranış veya eylemden kaçınarak finansal piyasalardaki işlemleri yöneten standartlara ve ilkelere sıkı sıkıya uyarak hareket eder.

Herkes piyasanın kötüye kullanımıyla mücadele etmek için ulusal ve uluslararası kurallara uyar ve piyasa bütünlüğünü korumak için daima davranır.

İçeriden öğrenenlerin ticareti kurallarının ihlal edilmesi, içeriden öğrenilen bilgilerin yasa dışı bir şekilde ifşa edilmesi, piyasalara yanlış veya yanıltıcı sinyaller gönderen bilgilerin yayılması veya fiyatların manipüle edilmesi özellikle yasaklanmıştır.

Piyasa suistimaline ilişkin her türlü şüphe, uyumdan sorumlu kişilere bildirilmelidir.



Çıkar çatışmaları

Her birimiz müşterilerimiz, ortaklarımız ve tedarikçilerimizle mesleki görevlerimizi tehlikeye atabilecek veya bizi çıkar çatışması durumuna sokabilecek kişisel ilişkiler sürdürmekten kaçınıyoruz.

Tabi olabileceğimiz her türlü çıkar çatışmasını bölüm yönetimimize ve Uyum departmanına bildiriyoruz.

Kendi çıkarlarımızın veya yakın çevremizin çıkarlarının Grubumuzun çıkarlarıyla çatışmasından kaçınılıyoruz.

Belirli işlemler veya durumlar hakkında bu Davranış Kuralları veya geçerli Talimatlarla ilgili herhangi bir şüphe olduğunda, bölüm yönetimimizden ve Uyum departmanından tavsiye almalıyız. Herkes, kendi bölüm yönetiminden ve Uyum departmanından önceden yazılı izin almadan bir rakip, tedarikçi veya müşteriden herhangi bir mali çıkar sağlamaktan kaçınmalıdır.

İçimizden birinin Grup temsilcisi olarak kabul edilebileceği durumlarda, Grubumuzu veya herhangi bir Grup kuruluşunu Grup dışında gerçekleştirebileceği herhangi bir kamu faaliyetine veya sorumluluğuna dahil etmekten kaçınılımalıdır.





Müşterilerimizle ve tedarikçilerimizle ilişkiler

Hepimiz müşterilerimiz, ortaklarımız ve tedarikçilerimizle olan ilişkilerimizde verdiğimiz taahhütleri yerine getirmeli, onlara adil davranmalı ve gerekli seçimleri objektif kriterler temelinde yapmalıyız.

Tüm yolsuzluk uygulamaları yasaktır. Üçüncü taraflardan gelen baskı veya taleplere maruz kalanlarımız, bölüm yönetimlerini bilgilendirmelidir.

Müşterilerimize veya onların temsilcilerine verilen hediyeler mütevazı olmalı ve Grubumuzun kuruluşları tarafından belirlenen kurallara uygun olmalıdır. Aynı durum kamu otoritesi konumundaki kişiler hükümet yetkilileri ve benzeri kişiler için de geçerlidir.

Benzer şekilde, her birimiz müşterilerimizden veya başka herhangi bir iş ilişkisinden gelen hediye veya davetler için tüzel kişiliğimizde geçerli olan değer sınırlarına sıkı sıkıya bağlı kalacağız.

Herhangi bir şüpheli durumdan kaçınmak için, gerekirse her birimiz üst yönetimimizden benimsenecek tutum konusunda tavsiye istemeliyiz.

Kara para aklama, terörün finansmanı ve vergi kaçakçılığının önlenmesine ilişkin hükümlerin bir parçası olarak ve yaptırımlar ve ambargolara ilişkin ulusal ve uluslararası kurallara uygun olarak, herkes sürekli tetikte olmalı ve tüm işlem doğrulama prosedürlerinin yanı sıra tüm müşteriler veya talimat veren taraflar için müşteri tanımlama ve “müşterini tanı” prosedürlerini izlemelidir.

Kaynakların kullanımı

Her birimiz, şirketimizin maddi, maddi olmayan, mali ve mülk varlıklarının korunmasını sağlar ve bunları, bize bildirilen kullanım ve uygulamalarını yöneten politika ve prosedürlere uygun olarak makul bir şekilde kullanırız.

Hiç kimse kendisine sunulan ekipman ve hizmetleri aşırı derecede kişisel olarak kullanmamalıdır.

Herkes kaynakları ekonomik bir şekilde kullanmaya ve karar verirken çevresel unsurları dikkate almaya çalışır.





DAVRANIŞ KURALLARINA UYUMLULUK

Hem daimi hem de geçici çalışanlar olarak her birimiz Davranış Kurallarına uymalı ve böylece Grubumuzun en önemli varlığı olan itibarının korunmasına katkıda bulunmalıyız.

Grup içindeki konumumuz ne olursa olsun, toplu ve bireysel olarak bu Kuralların uygulanmasını ve tüm eylemlerimizin buna uygun olmasını sağlarız.

Davranış Kurallarına uyum özellikle Grubumuzun ve kuruluşlarının iç politika ve prosedürlerinin uygulanmasıyla sağlanır.

Herkes günlük bazda sorumluluklarını üstlenmeli ve her türlü riski önlemek için gerektiğinde sorularını ve endişelerini paylaşmaktan çekinmemelidir.

Eğer şüpheler devam ederse, o zaman ihbarda bulunmamız gerekebilir.

İhbarda bulunma

İhbarda bulunma (whistle blowing), alınan bir talimatın, bir işlemin veya (daha genel olarak) kişisel bilgi sahibi oldukları belirli bir durumun Grubun işlerinin yürütülmesini düzenleyen kurallara uygun görünmediğine inanmak için iyi nedenleri olduğuna inandıklarında ve bu durum dahili çalışanlarından birinin, temsilcilerinin veya Societe Generale tarafından atanan herhangi bir üçüncü tarafın eylemlerinden kaynaklandığında kendilerini ifade etmeleri için herkese verilen bir haktır.

Bu hak sorumlu bir şekilde, iyi niyetle, hakaret içermeyen ve taciz edici olmayan bir şekilde ve maddi kaygı* olmaksızın kullanılmalıdır.

Grup, ihbarda bulunanlara ve bu statüye sahip herhangi bir kişiye karşı her türlü misilleme veya ayrımcı önlemi, özellikle de kimliklerinin kesin gizliliğini sağlayarak ve ihbarda bulunan kişinin anonimlik tercihine saygı göstererek yasaklar.

İhbarda bulunma prosedürleri

İhbarda bulunan kişi herhangi bir çalışan, yönetim organı üyesi, direktör, hissedar, mevcut veya eski personel üyesi, dışarıdan veya ara sıra çalışan ve özen yükümlülüğü ile ilgili olarak, ticari ilişki kurulan herhangi bir hizmet sağlayıcı (alt yükleniciler veya tedarikçiler) olabilir. İhbarda bulunan kişiye raporunu sunarken «kolaylaştırıcı**» olarak bilinen üçüncü bir taraf yardımcı olabilir.

İhbarda bulunma Societe Generale içinde farklı şekillerde uygulanabilir:

- ▶ Uygun olan yerlerde yerel ihbar araçları aracılığıyla veya bir Grup ihbar aracı aracılığıyla Grup Uyum Görevlisi ile iletişime geçerek raporu göndererek. Bu ihbar kanalları, Societe Generale

intranetinden ve kurumsal web sitesinden erişilebilen bir [bağlantı](#) aracılığıyla güvenli bir platforma dayanır ve kişisel verilerin korunmasını ve sıkı gizliliği garanti ederken anonim veya anonim olmayan bildirimlerin yapılmasına olanak tanır.

- ▶ Doğrudan veya işlevsel (dolaylı) birim yönetimi veya İK irtibat kişisi veya varsa hizmet sağlayıcılar için talimat veren taraf ile iletişime geçerek;
- ▶ BCO (Departman Uyum Görevlisi) veya yerel Uyum Departmanı ile yerel Baş Uyum Görevlisi («CCO») veya varsa yerel olarak atanmış herhangi bir ihbar görevlisi ile iletişime geçerek.

*İhbar sistemi için uygunluk kriterleri yerel düzenlemelere bağlı olarak değişebilir.

**Kâr amacı gütmeyen özel hukuk kapsamındaki herhangi bir gerçek kişi veya tüzel kişilik, bir ihbarcının raporlama veya ifşaat yapmasına yardımcı olur.



İhbarda bulunanlar, konuyu şirket içinde veya doğrudan bildirdikten sonra yetkili dış makamlara (adli veya idari makamlar) iletebilirler.

Anonim kalarak ihbarda bulunma imkanı, bu iletişim yöntemine saygı göstermek için gerekli kaynakları sağlayan Grup tarafından garanti edilen*** bir ilkedir. Ancak, ihbarcının kimliğinin (gizli kalacaktır) bilinmesi gerekli tüm soruşturma önlemlerinin alınmasına yardımcı olabilir. Bazı ülkelerin düzenlemeleri anonim olarak yapılan bildirimlerin işlenmesini yasaklayabilir (özellikle Societe Generale'in faaliyeti kapsamında Gana düzenlemeleri). Daha sonra, ihbarda bulunanın rızası gerekli olduğu sürece, ihbarda bulunandan kendisini tanıtmaması istenecektir.

Prensip olarak, Societe Generale Grubu, anonim kalmayı tercih eden İhbarda bulunanların kimliğini araştırmamayı taahhüt eder.

Bu prosedürler, faaliyet gösterdikleri ülkeye bakılmaksızın tüm Grup kuruluşları için geçerlidir. Bunlar, uygulanabilir olması halinde, normatif dokümantasyonundaki kuruluşlar tarafından herhangi bir özel yerel düzenlemeyi dikkate almak üzere tamamlanabilir.

Tüm uyarılar gizli olarak ele alınır ve araştırılır ve içerikleri kesinlikle «bilinmesi gerekenler» teminde iletilir. İddiaların doğruluğunu teyit etmek için her türlü çaba gösterilmektedir. Soruşturma sonunda düzeltici önlemler uygulamaya konur. İhbarda bulunanlar, ihbarları sonucunda alınan önlemler konusunda bilgilendirilir.

***Anonimliği yasaklayabilecek ulusal yasalara tabidir.

