

AXA SİGORTA A.Ş. - AXA HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
(kısaca AXA SİGORTA)

Uyum ve Etik Rehberi

Ağustos 2013

AXA SİGORTA Uyum ve Etik Rehberi

I - AXA Holding Yönetim Kurulu Başkanı ve CEO'nun Mesajı

II – UYUM ve ETİK KURALLARI

1. **Değerlerimiz**
2. **Bireysel Davranışlar, Faaliyetler, ve Çıkarlar**
 - 2.1 Çıkar Çatışmaları
 - 2.2 Serbest Yöneticilikler ve Diğer Dış Faaliyetler
 - 2.3 AXA Grup Varlıklarının Korunması ve Uygun Kullanımı
 - 2.4 Hediyeler, Ağırlamalar ve Teşvikler
3. **Gizli Bilgiler ve Bilgilendirme Uygulamaları**
 - 3.1 Gizlilik
 - 3.2 Denetimler Yapılması Üzerindeki Uygunsuz Etki
 - 3.3 Kayıt Tutma ve Muhafaza
4. **Yasa ve Yönetmeliklere Uyum**
 - 4.1 Yasalara, Kurallara, ve Yönetmeliklere Uyum
 - 4.2 İç Bilgiden Menfaat Sağlayanların Ticareti
 - 4.3 Anti-tröst ve Adil Alışveriş
 - 4.4 Kamu Personeliyle İlişkiler
 - 4.5 Grup Şirketleri Tarafından veya Adına Yapılan Siyasal Katkılar
5. **Suistimal, Yolsuzluk ve Para Aklama**
 - 5.1 Şirket İçi Suistimal ve Yolsuzluk
 - 5.2 Karapara Aklama/Terörist Faaliyetlerin Finansmanın Önlenmesi
6. **Usulsüzlüklerin Rapor Edilmesi**
 - 6.1 Genel Politika Beyanı
 - 6.2 İç Denetim Departmanı Yöneticisi'ne Raporlama

I-AXA Holding Yönetim Kurulu Başkanı ve CEO'nun Mesajı

AXA Sigorta ile AXA Hayat ve Emeklilik'i, müşterilerimiz ve acentelerimiz gözünde, "tercih edilen şirket" olarak ön plana çıkaran önemli bir husus iş yapış biçimimizdir. Müşteri odaklı ve bileşik organizasyon, iş zekası ve CRM uygulamaları, acentelerimize yönelik bilgi teknolojileri odaklı hizmet anlayışı, çağrı merkezi kültürümüz, finansal yapımız, ve değişime uyumlu çalışanlarımız şirketimizi rakiplerimize göre ön plana çıkaran unsurlardan sadece bazılarıdır.

Şirketimizin prim üretimindeki sektörel liderliği, mali ve teknik karlılık performansımız, iş süreçlerimizin etkinliği, hızlı ve kaliteli hizmet anlayışımız tek başına "En tercih edilen Şirket" hedefimize ulaşmak için yeterli olmayacaktır. İş yapış biçimimizin tanımlanmış ve tüm çalışanlarımız tarafından inançla uygulanan etik standartlar ile bir şirket kültürü haline getirilmesi önemlidir.

AXA Grubu'nun güçlü bir profesyonel etiğe uyma ve geliştirme konusunda uzun bir geçmişi vardır.

Etik, "çeşitli meslek kolları arasında tarafların uyması veya kaçınması gereken davranışlar bütünü"; Uyum ise, "toplumsal çevreye veya bir duruma uyma, uyum sağlama, intibak" olarak tanımlanmaktadır.

AXA Sigorta ile AXA Hayat ve Emeklilik'i "En tercih edilen şirket" olmak hedefine bir adım daha yaklaştıracak yeni bir uygulamayı hayat geçiriyoruz. "AXA SİGORTA Uyum ve Etik Rehberi" tüm çalışanlarımız tarafından detaylı olarak bilinmeli ve şirketimizin kültürel değerlerinin önemli bir parçası olmalıdır. Rehber'deki ilkeler, günlük işlerin yapılması ile etik ve uyum konularında ortak bir şirket kültürünün yaratılmasında yol gösterici olacaktır.

Herkesin bu ortak kültür çerçevesinde çalışmalarını sürdüreceğine olan inancım tamdır.

Cemal ERERDİ

AXA Holding Yönetim Kurulu Başkanı ve CEO

GİRİŞ

AXA, işini, yüksek dürüstlük ve adillik standartlarına göre yapmayı kendine ilke edinmiştir. Yüksek etik standartlara uyma ilkesi yalnızca faaliyette bulunduğumuz ülkelerdeki yasa ve yönetmeliklere uyumu sağlamak için değil, aynı zamanda müşterilerimizin, hissedarlarımızın, çalışanlarımızın ve iş ortaklarımızın güvenini kazanmak ve sürdürmek için de benimsenmiştir.

Bu, **Uyum ve Etik Rehberi (Rehber)**, AXA Grup Şirketleri'nin ve onların çalışanlarının Grubun iş yaptığı bütün ülkelerde işini nasıl yapacağını belirleyen bütün ayrıntılı kuralları ve yönetmelikleri içermez. Bunun yerine, bütün AXA Grup Şirketleri'nin ve çalışanlarının Grubun etik standartları hakkında ortak bir vizyona sahip olmalarını ve bu standartlara göre iş görmelerini sağlamak için oluşturulmuş bazı yol gösterici ilkeleri ve Grup çapında uygulanan politikaları belirlemek için hazırlanmıştır.

II-UYUM VE ETİK KURALLARI

1.DEĞERLERİMİZ

Hiçbir zaman ödün vermeyeceğiz.

Tüm dünyadaki AXA ekipleri hiçbir şartta aşağıda belirtilen 5 (Beş) değerden ödün vermeyecektir:

- “Sözünde Durmak”
Her zaman yaptıklarından sorumlu olmak ve doğru işleri yapmak.
- “Takım Ruhu”
Bir şirket, karma bir takım olmak.
- “Profesyonellik”
Her zaman fark yaratmak.
- “Hayal Gücü ve Yaratıcılık”
Tüm paydaşlara değer katmak için sürekli yeni ve gelişmiş yollar bulmak.
- “Gerçekçilik”
Gerçeklerle cesurca yüzleşmek ve sonuçlara odaklanmak.

2. BİREYSEL DAVRANIŞINIZ, FAALİYETLERİNİZ VE ÇIKARLARINIZ

2.1 Çıkar Çatışmaları

Bir özel çıkar AXA Grubun çıkarlarıyla herhangi bir biçimde çakıştığında ve hatta çakışır görüldüğünde, orada bir "çıkar çatışması" vardır. Bir çatışma durumu, bir AXA SİGORTA çalışanı için, AXA Grup işini objektif olarak ve etkin bir şekilde yapmasını güçleştirebilecek işlemler yaptığında veya çıkarlara sahip olduğunda (iş, finansal veya diğer) ortaya çıkabilir. Belli bir durum hakkında sorularınız varsa veya bir çatışmanın veya olası bir çatışmanın farkına vardırıysanız, konuyu Yöneticinizin, şirketinizin İnsan Kaynakları, Hukuk, Uyum, veya İç Kontrol Departmanı'nın bir temsilcisinin dikkatine getirmeniz gerekir.

2.2 Serbest Yöneticilikler - Diğer Dış Faaliyetler

AXA Grup dışındaki faaliyetlerin mutlaka bir çıkar çatışması doğuracağı söylenemez ise de, AXA Grup içindeki konumunuza ve AXA Grup'un söz konusu faaliyetle olan ilişkisine bağlı olarak bir çatışma ortaya çıkabilir. Dış faaliyetlerde, eğer bir AXA SİGORTA çalışanı o menfaat ile AXA menfaatleri arasında bir seçim yapmaya zorluyorsa, olası bir çıkar çatışması yaratabilir.

2.3 AXA Grup Varlıklarının Korunması ve Uygun Kullanımı

AXA SİGORTA çalışanları; AXA Grubun varlıklarının korunmasından, uygun ve etkili bir şekilde kullanılmasından sorumludurlar. Her birimiz ayrıca AXA Grup mülklerini zarar, ziyan, hasar, kötüye kullanım, hırsızlık, zimmete geçirme veya tahrip etme gibi durumlardan korumakla da yükümlüüz. Bunların farkına varır varmaz derhal Yöneticinize, şirketinizin İnsan Kaynakları, Hukuk, Uyum, veya İç Kontrol Departmanı'nın bir yetkilisine rapor etmeniz gerekir.

2.4 Hediyeler, Ağırlamalar ve Teşvikler

İş hediyeleri ve ağırlamalar iş ortakları arasında iyi niyet ve sağlam çalışma ilişkileri inşa etme amacına yöneliktir. Bununla beraber, bazı durumlarda, hediyeler, ağırlamalar, iltimaslar, menfaatler ve/veya iş teklifleri ayrıcalıklı bir muamele elde etme amacına yönelik olabilir. Bu gibi durumlar birçok farklı durumda (mevcut veya muhtemel tedarikçilerle ve müşterilerle) ortaya çıkabilmektedir ve AXA SİGORTA çalışanları bazı tür teşviklerin yasadışı rüşvet, sus payı veya irtikap sayılabileceğini akıllarında tutmalıdırlar. Bir hediye, ağırlamanın veya diğer tür bir teşvikin uygun olup olmadığı konusunda bir tereddüdünüz varsa, Yöneticinize, şirketinizin İnsan Kaynakları, Hukuk, Uyum, veya İç Kontrol Departmanı'ndan bir yetkiliye danışınız.

3. GİZLİ BİLGİLER VE BİLGİLENDİRME UYGULAMALARI

3.1 Gizlilik

AXA SİGORTA çalışanları, AXA Grubu veya onun müşterileri tarafından kendilerine emanet edilen umuma açık olmayan hassas ve diğer gizli bilgilerin gizliliğini korumalı ve açıklanmasına AXA tarafından izin verilmedikçe veya açıklanması mevzuat gereği zorunlu olmadıkça, bu bilgileri açıklamamalıdırlar.

3.2 Denetimlerin Yapılması Üzerindeki Uygunsuz Etki

AXA SİGORTA çalışanlarının ve onların talimatıyla hareket eden kişilerin, AXA'nın mali tablolarının denetimini veya incelemesini yapan bağımsız denetçileri veya yeminli mali müşavirleri baskı altına alacak, manipüle edecek, yanlış yönlendirecek veya usulsüzce etkileyecek davranışlarda bulunmaları yasaktır.

3.3 Kayıt Tutma ve Muhafazası

Şirket kayıtlarının doğru tutulması ve muhafazası son derece önemlidir. Her bir AXA Grup şirketi, iş kayıtlarının doğru tutulmasını ve faaliyette bulunduğu ülkedeki ilgili yasa ve yönetmeliklere uygun olarak muhafaza edilmesini sağlamaktan sorumludur.

4. YASA VE YÖNETMELİKLERE UYUM

4.1 Yasalara, Kurallara ve Yönetmeliklere Uyum

Biz işimizi her zaman ilgili yasa ve yönetmeliklere uygun olarak ve etik ilkelere bağlı kalarak yaparız. Bu taahhüdümüz dürüstlük, kalite ve bütünlük konularında itibar kazanmamızı sağlamıştır. Ulusal yasa ve yönetmeliklere ek olarak, AXA, Şubat 2003'te Birleşmiş Milletler Global Compact Örgütü'ne katılmış ve O'nun 10 Rehber İlke'sine bağlı kalacağını resmi olarak taahhüt etmiştir.

4.2 İç Bilgiden Menfaat Sağlayanların Ticareti

AXA SİGORTA çalışanlarının, AXA veya onun bağlı kuruluşları ve/veya iş yaptığımız şirketler hakkında, yatırımcıların bilmediği gizli "iç" bilgiler edinebileceği durumlar vardır. AXA SİGORTA çalışanları bu bilgileri gizli tutmalı ve başka kişilere vermemelidir.

4.3 Anti-tröst ve Adil Alışveriş

AXA Grubu, tüketicilerin refahına en iyi ekonomik rekabetin hizmet ettiğine inanır. Politikamız, günümüzün gittikçe artan rekabetçi iş ortamında gayretli, yılmadan ve başarıyla rekabet etmek ve faaliyette olduğumuz bütün pazarlarda bütün anti-tröst, rekabet ve adil alışveriş yasalarına her zaman uymaktır. Her AXA SİGORTA çalışanı AXA Grubu'nun müşterileriyle, tedarikçileriyle, rakipleriyle ve diğer AXA SİGORTA çalışanlarıyla adil iş yapmaya gayret etmelidir. Hiç kimse ayrıcalıklı bilgilerin manipülasyonu, saklanması, kötüye kullanılması, önemli bilgilerin yanlış beyan edilmesi veya diğer adil olmayan işlemler yoluyla haksız bir avantaj elde etmemelidir.

4.4 Kamu Personeliyle İlişkiler

AXA SİGORTA çalışanları kamu görevlileriyle, müşterilerle ve tedarikçilerle olan ilişkileri düzenleyen ilgili yasa ve yönetmelikleri bilmeli ve bunlara uymalıdır.

4.5 Grup Şirketleri Tarafından veya Adına Yapılan Siyasal Katkıları

Siyasal bir görevi olan veya siyasal bir görev üstlenmeye çalışan AXA SİGORTA çalışanları bu tür faaliyetlerini iş dışındaki zamanlarda (örneğin tatilde, ücretsiz izinde, mesai saatleri dışında veya hafta sonlarında) yürütmelidirler. AXA SİGORTA çalışanları, ilgili yasalar çerçevesinde uygun gördükleri kişisel siyasal katkılarda bulunabilirler.

5. ŞİRKET İÇİ SUİSTİMAL, YOLSUZLUK VE KARA PARA AKLAMA

5.1 Şirket İçi Suistimal ve Yolsuzluk

AXA, şirket içi suistimal ve yolsuzluk faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin -sadece iş faaliyetlerimize yönelik riskler değil, aynı zamanda piyasadaki imajımıza yönelik riskler- bilincindedir. AXA, Grup çapında **Suistimal ve Yolsuzluğa dair Politika Beyanı** oluşturmuştur.

5.2 Kara Para Aklama/Terörist Faaliyetlerin Finansmanın Önlenmesi

Grubun iş faaliyetlerinin finansal doğası itibarıyla, kara para aklama ve Terörist Faaliyetlerin Finansmanı hem hukuk hem de itibar açısından benzersiz ve önemli riskler taşımaktadır. Grubun iş yaptığı ülkelerdeki kara para aklama karşıtı yasa ve yönetmeliklere uyulması son derece önemlidir. AXA SİGORTA çalışanları, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun'a, ilgili Yönetmelik ve Tebliğ'lere uymakla yükümlüdür.

6. USULSÜZLÜKLERİN RAPOR EDİLMESİ

6.1.Genel Politika Beyanı

AXA SİGORTA çalışanlarının, bu Rehber'de yer alan Politikalardan herhangi birine aykırı olduğunu düşündükleri uygulamaları veya işlemleri derhal rapor etmeleri beklenir. Şirket zararına neden olabilecek yolsuzluk, suistimal ve usulsüzlükleri bildiği halde rapor etmediği tespit edilen çalışanlar, söz konusu fiili gerçekleştiren kişilerle birlikte disiplin işlemine maruz kalabilirler. Bu Rehber'deki Politikalara Uyumla ilgili sorularınız veya kaygılarınız varsa veya belli bir durumda neyi yapmanın "doğru şey" olduğundan emin değilseniz, Yöneticinizle, şirketinizin İnsan Kaynakları, Hukuk, Uyum, veya İç Kontrol Departmanı'nın bir yetkilisiyle konuşmanızı öneririz.

6.2. İç Denetim Departmanı Yöneticisine Raporlama

Yukarıda tanımlanan kanallara ilaveten, her AXA şirketinde bu tür bildirimlerle ilgilenecek özel eğitim almış kişiler bulunmaktadır. Raporunuz direkt olarak, İç Denetim Departmanı Yöneticisi'ne, bu kişi tarafından görevlendirilen başka bir çalışana ya da bu raporları iletecek diğer kaynaklara verilmelidir. Kötü niyetle bir rapor veren veya rapor verme sistemini kötüye kullanan AXA SİGORTA çalışanları disiplin işlemine maruz kalabilir ve hatta dava bile edilebilir.