



AXA Uyum ve Etik Rehberi



“

Bizim işimiz insanlara uzun vadeli taahhütler vermek ve bunları yerine getirmektir. Uzun vadede başarımızın temel bileşeni güvendir. Bu bağlamda net değerler ve etik kurallar listesi sahibi olmak çok kritik bir unsurdur.

Çünkü bu liste, gündelik iş yaşantımızın bir parçası haline gelmiş teknik karmaşıklıklarla, rekabetçi önceliklerle ve bazen çelişkili olan taleplerle karşı karşıya geldiğimiz anda doğru cevapları bulmamızda bize destek olacak hem kolektif hem de bireysel bir "ahlaki pusula" sağlayacaktır.

Değerler, tutumlara rehberlik eder ve tutumlar sonuçları doğurur. Önce Müşteri, Cesaret, Dürüstlük ve One AXA, her bir değerimiz paylaşıldığı ve herkes tarafından benimsendiğinde anlamlıdır. Bu değerler her gün ve her şekilde uygulanıyor olmalıdır .Verilecek herhangi bir karar hakkında şüpheliysek, değerlerimiz bize en iyi kararı verdirecek ve hiçbir zaman aklımızdan “daha iyi bir yaşam sürmeleri için insanları güçlendir” misyonumuzu çıkartmamamızı sağlayacaktır.

AXA’nın güçlü meslek etiğine yönelik taahhüt konusunda çok uzun bir geçmişi bulunmaktadır.

Bu yeni Uyum ve Etik Rehberini, her birimizden ve Grubun işletmelerinden ne beklendiği konusunda ortak bir anlayış oluşturmak için geliştirdik.

Bu taahhütler günlük çalışma performansımızda her birimize rehberlik etmelidir. Güçlü iş performansı ile yüksek etik standartları, uyum ve yönetim arasında bir çelişki yoktur, aslında birbirlerini desteklerler. Bu yüzden AXA’daki herkesin bizzat yeni Uyum ve Etik Rehberi’nin gerekliliklerini yerine getirme taahhüdünde bulunmasını bekliyorum.

Bu Rehber’in herhangi bir yönüyle ilgili sorularınız veya endişeleriniz varsa, bunları yöneticinize veya yerel Uyum veya İnsan Kaynakları ekiplerine iletmelisiniz.

”

Thomas BUBERL,
CEO - Genel Müdür

Etik değerler AXA'nın stratejisini nasıl ve neden destekliyor?

Amacımız insanları daha iyi bir yaşam sürdürmeleri için güçlendirmektir.

“Önce müşteri”, “Dürüstlük”, “Cesaret” ve “One AXA”, her gün, her şekilde uyguladığımız ve stratejimizin başarısına katkı sağlayacak dört değerdir:

- **Önce müşteri**, müşteri memnuniyetini karar ve eylemlerimizin merkezine koymak anlamına gelir. Bu, müşterilerimizin bugünkü ihtiyaçlarını karşılamamızı, yarınki ihtiyaçlarını tahmin etmemizi ve onlara her zaman mümkün olan en iyi öneri, ürün ve hizmetleri sunmamızı sağlayacaktır;
- **Dürüstlük**, başlangıçtan bu yana Grubun temel bir değeri olmuştur. Dürüstlük; taahhütleri, samimiyeti, doğruluğu ve saygıyı sağlayabilmek anlamındadır. Doğru olanı yapmak ve müşterilerimiz, çalışanlarımız ve iş ortaklarımız tarafından güvenilmek ile ilgilidir;
- **Cesaret**, AXA'daki herkesin fikrini ifade etme, bir şeyi değiştirme ve geliştirme, yenilik ortaya koyma ve yeni iş yapma metotları bulma cesaretine sahip olması gerektiği anlamına gelir;
- **One AXA** eylemlerimizle gerçeğe dönüşüyor çünkü birbirine sıkı sıkıya bağlı bir ekip olarak çalışmak bizi daha güçlü, çeşitlilik sayesinde daha zengin hale getirecek ve ortak hedeflere ulaşmada bizi birleştirecektir.



Önce Müşteri

Müşteriyi yaptığımız her işin merkezine koy



Dürüstlük

Sorumluluk al ve daima sözlü olarak ifade ettięini harekete de çevir.



Cesaret

İnsanları harekete geçmeleri, öğrenmek ve kendilerini geliştirmek için fırsatları kollamaları için cesaretlendir



One AXA

Çeşitlilik ve işbirliği yoluyla ortak başarı elde edin, harika kararlar, yenilikçi fikirler ve sürdürülebilir başarı ancak başkalarının zekası, desteği ve enerjisiyle elde edilebilir

Rehber kimler için geçerlidir?

Tüm AXA Grubu Üst Yöneticileri, Yöneticiler ile çalışan statüsü olan diğer personel (örneğin, stajyerler, geçici personel ve yürürlükteki iş kanunu ve yönetmelikleri ve / veya vergi amaçları için çalışan diğer personel) ve bağlı acenteler * (birlikte "AXA Çalışanları") bu Rehber'in gerekliliklerini yerine getirmek zorundadır.

Değerlerimizi ve standartlarımızı paylaşan kişiler ve iş ortakları ile birlikte çalışmak ister ve onların Rehber'deki hükümlere uymalarını bekleriz.

Rehberin yasalara uyum durumu nasıl?

AXA, faaliyet gösterdiği her yerde yürürlükte olan yasa ve düzenlemelere saygı göstermeyi taahhüt eder. Yerel yasalar ile bu Rehber'in gereklilikleri arasında bir çelişki olması durumunda, AXA ve iştirakleri, geçerli yasalara uyacak ve diğer yandan Rehber'de belirtilen taahhütlere bağlı kalabilmek için uygun yolları belirlemeye çalışacaktır.

Olası bir çatışma durumunda, danışmak için lütfen yerel Uyum veya Hukuk departmanınıza başvurun.

Rehber ihlallerinin ve suistimalin sonuçları nelerdir?

AXA, herhangi bir Kural ihlali veya diğer suistimaller için uygun disiplin cezasını uygulayacaktır. Bu, en ciddi durumlarda fesih ve uygun olan hukuki işlemin yapılmasına kadar varabilecektir. AXA'nın her biri kendine özgü bir işe sahiptir, hukuki ve düzenleyici altyapıya sahip birçok ülkede faaliyet göstermesi sebebiyle, Kural listesi, kendi gerekliliklerine uygunsuz bir durum söz konusu olduğunda uygulanacak tek bir cezai yaptırım listesi tanımlamaya çalışmaz. Çoğu AXA şirketi, Kural listesinde açıklanan türden bir suistimal durumuna karşı alınacak disiplin önlemleri benzeri, çalışan ilişkilerini düzenleyen iç politikaları gayet iyi bir şekilde tanımlamıştır.

Nasıl iletişim kurulur: AXA'nın bildirim kanalları politikası

AXA soruları yanıtlamada ve ortaklarının etik, uyum ya da politikadaki diğer gerekliliklerle ilgili endişelerine cevap vermede gizli bir yöntem sunar.

Bir AXA çalışanı, başka bir AXA çalışanında uygunsuz, etik olmayan veya yasa dışı bir davranış görürse, bunu bildirmekle yükümlüdür.

Bir endişeyi dile getirmek için, yerel intranetimizde yayınlanan veya başka şekilde iletilen yerel bildirim kanalları politikamızı okumalıyız. Bilgi kanalları süreci, herhangi bir endişeyi yerel olarak veya doğrudan Grup'a bildirmemize imkan verir. Özel Grup bilgi kanalı hattı (speak-up@AXA.com) üst yönetimden bağımsız olan Özel Soruşturmalar Global Başkanı tarafından takip edilmektedir.

Her birimiz misilleme yapılır korkusunu bırakıp endişelerini dile getirerek rahat hissetmeliyiz. AXA, fiili veya şüphe edilen suistimal uygulamalarını iyi niyetle bildiren bir kimseye karşı misilleme yapılmasını hoş görmez. "İyi niyet" ile rapor etmek, sahip olduğumuz tüm bilgileri vermiş olduğumuz ve bunların doğru olduğuna inandığımız anlamına gelir.

Misillemeye yönelik hareketler, misillemeden sorumlu kişiye karşı fesih dahil olmak üzere disiplin cezası verilmesine sebep olabilir. Eğer bir AXA çalışanı misilleme yaşadığına inanıyorsa, derhal İnsan Kaynakları veya Uyum ekiplerine bunu rapor etmelidir.

Sorumuz olduğunda kimi aramalıyız?

Bu gibi Politikalar genel bir standart olarak değerlendirilmelidir. Ortaya çıkabilecek her durum için bir yanıt mevcut olmayabilir, ancak dürüstlük ve iyi bir muhakemenin yerine de geçmemelidir.

Politika'nın yorumlanmasının belirli bir durumu etkileyebileceği konusunda sorularınız olması durumunda, yöneticimize veya şirketimizin İnsan Kaynakları, Hukuk veya Uyum ekiplerinin bir temsilcisine danışmalıyız.

İçindekiler

1. Çıkar çatışmalarının önlenmesi
 2. Rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi
 3. Kara paranın aklanması, terörizmin finansmanı ve Uluslararası Yaptırımların ihlalinin önlenmesi
 4. Bilgi suistimalinin (Insider Trading) önlenmesi?
 5. Serbest rekabetin korunması
 6. Müşterilere adil ve profesyonel davranmak
 7. Müşteri verilerinin korunması ve sorumlu kullanımı
 8. Gizli bilgilerin yönetimi
 9. Ayrımcılık ve tacizin önlenmesi
 10. Sosyal medya ile etkileşim
 11. İş Sağlığı ve güvenliğine saygı
- Ek: Bilgi suistimali (Insider Trading) politikası



Çıkar çatışmalarının önlenmesi

Ne bilmeliyiz

Çalışanlar, objektif ve etkin bir şekilde çalışmalarını zorlaştıran kişisel faaliyetlerde veya ilişkilerde bulunduğu bir "çıkar çatışması" söz konusudur.

Başka bir deyişle çatışma, onların AXA'nın çıkarlarına en uygun şekilde davranma yeteneklerine müdahale eder.

Çıkar çatışmasının önlenmesiyle AXA, ortaklarının, müşterilerinin, hissedarlarının ve tedarikçilerinin Grup içinde yer bulmuş güvenini ve dürüstlüğü korur.

Çıkar çatışmaları her zaman besbelli değildir ve çalışanlar bazı eylemlerinin bir şekilde çıkar çatışması olarak görülebileceğini düşünmelidir çünkü herhangi bir gerçek veya görünürde çıkar çatışması AXA'nın itibarını zedeler.

Kişisel ilişkiler

Çalışanların yakın ilişki halinde bulunduğu kişilerin (bir arkadaş veya akraba) kişisel çıkarları AXA'nın bazı faaliyetleriyle bağlantılı olabilir. Örneğin bu kişiler bir tedarikçi veya servis sağlayıcısı olabilirler.

Bu gibi durumlarda, çalışanlar ilgili ilişkinin ya da faaliyetin yöneticisine bilgi vermeli ve bu faaliyetlerde varlık göstermemelidir. Benzer şekilde çalışanlar, yakın arkadaş veya yakınlarını işe alma kararına dahil olmamalıdır.

Harici katılımlar

AXA çalışanlarının politik tercihlerinin ve kişisel görüşlerinin herhangi bir şekilde açıklanması kişisel kalmalı ve şirketten ayrı tutulmalıdır. Çalışanların, AXA'yı, AXA logosuyla görsellerini kullanarak veya antetli kağıtlarını, fonlarını veya kaynaklarını kullanarak herhangi bir siyasi aktiviteye, toplantıya veya gösteriye taraf ve dahil etmesi resmi olarak yasaklanmıştır.

Diğer harici katılımlar

AXA Çalışanlarının sık sık toplumlari içinde sosyal hizmetlere katıldığını ve çeşitli hayırsever faaliyetlerde bulunduğunu kabul ediyoruz ve AXA Çalışanlarının bu konudaki çabalarını takdir ediyoruz. Bununla birlikte tüm dış faaliyetlerin, hayırsever veya halk yararına dahi olsalar dahi, çıkar çatışması teşkil etmemesini veya AXA Grubunun istihdam koşulları ile tutarsız olmamasını sağlamak bütün AXA çalışanlarının görevidir.

Harici finansal veya ticari çıkarlar

AXA çalışanları, kişisel olarak bir rakip, tedarikçi, ortak veya müşteriye yatırım yapmayı planlıyorsa, (buna yatırımın % 3'den daha yüksek olduğu şirketleri kapsar) onlarla bir çıkar çatışmasında olmadığından emin olmalıdır çünkü kişisel yatırımlar bir çıkar çatışmasına sebep olabilir veya çıkar çatışması algısını oluşturabilir. Çalışanın bir aile üyesinin AXA ile anlaşmalı bir şirkette maddi menfaati veya yönetim ya da danışmanlık rolü bulunduğu bu tarz çatışmalar ortaya çıkabilir.

Böyle bir yatırımın gerçek veya potansiyel bir çıkar çatışması vasfı taşıyıp taşımadığını belirlemek için bazı hususların dikkate alınması gerekir: (i) yatırımın büyüklüğü, (ii) AXA çalışanının görevlerinin niteliği ve (iii) diğer şirketin AXA ile olan anlaşmalarının önem düzeyi.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

AXA çalışanları, (i) kişisel kapasiteleri ölçüsünde harici bir ticari kuruluşta yetkili olarak veya (ii) AXA'daki mevcudiyetinin bir temsilcisi olarak hizmet etmeyi planlıyorsa, çıkar çatışması yaşanmamasını temin etmelidirler.

Böyle bir pozisyonun gerçek veya potansiyel bir çıkar çatışması vasfı taşıyıp taşımadığını belirlemek için bazı hususların göz önünde bulundurulması gerekir: (i) AXA'nın çıkarı, (ii) AXA'ya verdiği hizmet taahhüdü, (iii) zaman taahhüdü ve (iv) bağımsız yönetim kurulu üyeliği ile ilgili potansiyel yükümlülükler ve sorumlulukları kapsamında, çalışanın görevini yerine getirme kabiliyetini maddi bir şekilde düşürmemesi.

Ne yapmalıyız

Gerçek veya görünür çıkar çatışmalarından aşağıdakiler ile kaçınılabilir:

- Herhangi bir karar vermeden ve harekete geçmeden önce fiili veya olası çatışmaları dürüst ve hızlı bir şekilde yöneticimize ve Uyum ekibine açıklamak;
- Örneğin kişisel ilişkilerde, çıkar çatışmamız bulunuyorsa karar alma süreçlerinden çekilmek;
- Herhangi bir siyasi tercih ve kişisel görüş ifadesinden kaçınmak ve bunları şirketten ayrı tutmak;
- AXA ile iş bağlantısı olan veya olabilecek şirketlere kişisel yatırımlar yapmadan önce, söz konusu yatırımı yöneticimize ve Uyum ekibine açıklayın. Bu, kişisel veya aile üyesi yatırımları için geçerlidir;
- Dışarıdaki iş faaliyetlerine başlamadan veya dışarıdaki bir iş için yönetim kurulu üyeliği kabul etmeden önce, yöneticinizden ve Uyum ekibinden onay isteyin.



Çıkar çatışmalarının önlenmesi

Soru - Cevap

Bir çalışan, özel bir şirketin % 5'ine sahiptir ancak şirketi kontrol etmez ve yönetimin bir parçası değildir. Bir AXA şirketi, teklif toplama süreci için bir talep düzenliyor ve çalışanın % 5'ine sahip olduğu şirket ihale sürecine katılmayı planlıyor. Bu bir sorun yaratır mı ve herhangi bir onay gerekli midir?

Çalışanların, ilgilerinin bulunduğu özel şirketlerin bir AXA Grubu şirketi ile tekrar eden veya bir kereye mahsus olmak üzere iş yaptıkları durumları bildirmeleri gerekmektedir. Bir AXA çalışanı, AXA tarafından organize edilen bir teklif toplama sürecine katılmayı talep eden bir şirkete % 5 oranında sahipse, çalışanın durumu (yazılı olarak) Uyum ekibine bildirmesi ve devam etmeden önce onay alması gerekir. Onaylanmış olsa bile çalışan, ihale sürecinde veya hazırlığında yer alamaz.

Bir çalışanın kocası AXA ile uzun vadeli bir teknoloji anlaşması bulunan bir hizmet firmasında çalışmaktadır. Kocasının bu sözleşmeyle veya etrafındaki görüşmeler ile hiçbir ilgisi yok. Bu bir sorun mu?

Gerek çalışan gerek kocasının bu anlaşmanın verilmesi, görüşmeleri veya uygulanması ile bir ilgisi olmadığı sürece herhangi bir çatışma yaşanmaz ve çalışanın herhangi bir işlem yapması gerekmez. Bununla birlikte AXA çalışanı veya kocası doğrudan veya dolaylı olarak anlaşma kararında, müzakere sürecinde veya uygulama aşamasında yer alıyorsa, çalışan herhangi bir karar vermeden ve harekete geçmeden önce bu gerçeği Uyum ekibine açıklamalıdır.

Zaman zaman AXA tarafından kullanılan tedarikçilerden çeşitli spor etkinliklerine davetler alıyorum. Onları kabul edebilir miyim?

AXA, iyi niyet ve güçlü iş ilişkileri kurmak için tasarlanan iş hediyeleri ve etkinlikleri, bu tür hediyelerin ve etkinliklerin kayırmaya yönelik muameleleri yanında getirmemesi koşulu ile ve AXA için en yararlısı olacak, tarafsız, bağımsız ve adil iş kararları verme becerimizden şüphe yaratmayacak şekilde olması koşuluyla kabul eder.

Tüm hediye ve etkinlik durumlarında (verilen veya alınan) yerel hediye ve etkinlik politikalarında belirtilen prosedürlere uyulmalıdır. Bu politikaların gerektirdiği durumlarda bildirim veya ön onay alınmalıdır. Şüphe duyulması veya herhangi bir endişe söz konusu ise durum, Uyum ekibine yönlendirilmelidir.

2

Rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi

Ne bilmeliyiz

AXA, tüm işlerini dürüstlük ve doğrulukla yürütürken en yüksek etik standartları benimseme konusunda uzun zamandır devam eden bir taahhütte bulunmaktadır.

Rüşvet ve yolsuzluk birçok farklı şekil alabilir. Yürürlükte bulunan yasalara aykırı ve alıcının kararını uygunsuz şekilde etkilemesi amaçlanarak, alıcıya (veya alıcıyla ilişkili herhangi bir kişi veya kuruma) kişisel kazanç veya avantaj sağlayan yasadışı rüşvet veya teşviklerin teklif edilmesi, vaat edilmesi, verilmesi, talep edilmesi veya kabul edilmesi olarak tanımlanabilir.

Her türlü rüşvet ve yolsuzluk tolerans dışıdır ve disiplin cezasına neden olabilir.

Bazı durumlar özel dikkat gerektirir. Örneğin, politik bağışlar ülkeden ülkeye değişen ulusal yasalara tabidir. Bir ülkede yasal olarak izin verilse bile bu tür bağışlar bir yolsuzluk sebebi olabilir. Ve hatta ticari iş ortamında kabul edilebilir mahiyetteki bazı uygulamalar aslında kabul edilemez olabilir. Kamu sektörü çalışanı veya diğer kişilerle ilgili olduğunda yasa dışı dahi olabilir.

Artan sayıda düzenlemeler, ulusal ve uluslararası geçerliliği olan yürürlükteki yasalar, rüşvet ve yolsuzluğu önlemek üzere oluşturulmuştur. Riskler; yasal, itibar, finansal ve ticaridir. Dolayısı ile bir şirketin işini ciddi bir şekilde tehlikeye atabilir. Bu sebeple çalışanların ve AXA'nın bizzat cezaı bir sürece dahil edilmesine neden olabilir.

Ne yapmalıyız

Rüşvet ve yolsuzluğu şu şekilde önliyoruz:

- Yerel rüşvet ve yolsuzlukla mücadele hakkındaki etik kural ve politikalar konusunda bilgi sahibi ve onları benimsemiş olmak;
- Hediye, temsil veya ağırlama teklif etmeden veya kabul etmeden önce yerel ön onay prosedürlerini uygulamak;
- Vereceğiniz kişinin tarafsızlığını etkileyecek veya biraz da olsa etkiliyor gibi gözükcek hediyeleri asla teklif etmeyin;
- AXA adına siyasi partilere, organizasyonlara veya bireysel politikacılara (yasal olduğu lokasyonlarda olsa da) Uyum ekibinin onayı olmadan, finansal veya aynı olsun hiçbir şekilde bağış yapmayın;
- Asla AXA'nın fonlarını ve diğer mülklerini kişisel siyasi faaliyetler için kullanmayın;
- AXA adına veya finansal kaynaklarının kullanılarak yapılan bağış ya da sponsorlukların önceden yazılı onay alarak ve uygun bir şekilde (örneğin yerel Uyum ekibi ile) kayıtlara düşülerek yapmak;
- Hükümet görevlilerine veya memurlarına, rutin vasıflı idari bir işlemi hızlandırmak için hiçbir zaman bir ödeme veya ikramiye ("işleri hızlandırma ödemesi") verilmemesi;
- Asla iyi niyete sahip üçüncü bir taraf tarafından ticari akışı etki altında bırakma teşebbüsü olarak değerlendirilebilecek bir halde olmayınız.

Soru -

AXA'nın tedarikçilerinden olan bir teknoloji firması ev tipi bilgisayarını bana piyasanın % 50 altında fiyata satmayı teklif etti. Ne yapmalıyım?

Bu bir çıkar çatışması durumu gibi görünüyor. Teklifin kendisi bir rüşvet teklifi olarak görülebilir. Bu tür bir teklifi kabul etmeden önce, durumu açıklamak ve rehberlik almak üzere yerel Uyum ekibinize başvurmalısınız.

Zaman zaman AXA tarafından kullanılan danışmanlardan çeşitli spor veya kültür etkinliklerine davetler alıyorum. Bu tarz davetleri kabul edebilir miyim?

Kültürel veya sportif etkinliklerle ilgili davetleri kabul etmeden önce yerel Uyum ekibinize başvurmalısınız.

3

Kara para aklama, terörizmin finansmanı ve Uluslararası Yaptırımların ihlalinin önlenmesi

Ne bilmeliyiz

Grup'un ticari faaliyetlerinin finansal yapısı göz önüne alındığında, kara paranın aklanması, terörün finansmanı ve uluslararası yaptırımlar, yasal ve itibar açısından önemli riskler oluşturmaktadır. Uyarı sinyalleri kapsamında, yasaklı bir listede bulunan veya gerekli kimlik tespiti bilgileri vermeyi reddeden, nakit ödeme yapmak isteyen veya yabancı paravan veya off-shore şirketleri içeren işlemlerde bulunmak isteyen müşterileri barındırır.

Grup, kara paranın aklanması, terörün finansmanı ve uluslararası yaptırımlarla ilgili, ürünlerinin ve hizmetlerinin yasalara aykırı olarak kullanılmasını önlemek için özel politikalar benimsemiştir. AXA Grubu Kara Para Aklamayı Önleme ve AXA Grubu Yaptırım politikaları, para aklamalarını, terör finansmanını, Uluslararası yaptırım ihlallerini tespit ve önlemek amacıyla asgari ölçüdeki Uyum politikalarının süreçlerini belirginleştirmektedir. Bu gerekliliklerin amacı, AXA'nın iş yaptığı insanları iyi bir şekilde anlamak ve şüpheli işlemlerin izlenmesidir.

Ne yapmalıyız

Kara para aklamalarını, terör finansmanını, uluslararası yaptırım ihlallerini aşağıdaki şekilde tespit ediyor ve önüyoruz:

- Geçerli düzenlemeleri ve politikaları anlayıp bunlara uymak;
- Müşterilerin ve onlara ait işlemlerin tanımlanması ve izlenmesine yönelik gereksinimlere saygı duymak;
- Şüpheli müşteriler veya işlemlere yönelik uyarı sinyallerinin tespiti durumunda, daha fazla ilerlemeden yerel olarak belirlenmiş MASAK Uyum Görevlisi veya Uyum ekibi ile temasa geçilmesi.

AXA Grubu'nda çalışıyorum ve ticaretimizi yeni ülkelerde büyütmeyi düşünüyoruz. Acaba iş yapmaya iznimizin olmadığı ülkeler var mı?

En ağır ve en geniş kapsamlı yaptırımlara tabi olan ülkeler şu anda Suriye, Kuzey Kore, İran, Küba ve Kırım bölgesidir. Rusya'da birçok yasaklanmış faaliyet ve kişi de bulunuyor. Yaptırım uygulanan ülkelerle herhangi bir iş ilişkisi ihtimalinde, bu durum herhangi bir aksiyon alınmadan derhal Uyum ekibine yönlendirilmelidir.

Bir kurumsal müşterinin ticari faaliyetlerinin yasal olması ve işletme etiğiyle ilgili şüphelerim var.

Ödemelerle ve diğer işlemler ile ilgili muhtemel şüpheli veya suç olan faaliyetlerin uyarı sinyallerine karşı gözümüz açık olmalıdır (örn. Yüksek miktarda ödeme yapan bir müşteri ve kısa bir süre sonra iade talebinde bulunma) ve diğer işlemler (örneğin kimlik hırsızlığı). Böyle bir durumda, harekete geçmeden önce her zaman yönetiminizle ve yerel Uyum ekibi ile iletişim kurmalısınız.

Soru - Cevap

4

Bilgi Suistimali (Insider Trading)

Ne bilmeliyiz

AXA, iştirakleri ve/veya birlikte iş yaptığı ilgili şirketlerin bazı gizli "iç" bilgilerine sahip olduğumuz örnekler söz konusu olmaktadır. İç bilgi; halka açıklanmamış, doğrudan veya dolaylı bir bilgiye sahip, kote edilmiş menkul kıymetin (hisse senedi) bir veya daha fazla ihraççısı ile paylaşılmamış ve eğer paylaşılsa o hisse senedinin değerinde hatırı sayılır bir değişiklik meydana getirmesi muhtemel olan kesin mahiyetteki bilgidir.

Bu bilgilere gizli bilgi gibi muamele etmemiz gerekiyor ve eğer bu bilgi makul bir yatırımcı tarafından bir yatırım kararı verme sebebi olarak görülecek cinsten bir bilgi ise, bu bilgiye sahip kişiler AXA Grup'a veya AXA tarafından yönetilen kamuya ilan ve kote edilmiş herhangi bir şirkete ait bir menkulü almaması ya da satmaması gerekir veya bu menkullerin alımı ve satımını yapacak kişilere bu bilgiyi paylaşmaması gerekmektedir.

Menkul kıymetler aşağıdakileri ifade eder: (i) AXA adi hisse senetleri, AXA Amerikan Depozito Makbuzları (ADR'ler), AXA tahvilleri, Shareplan'a abone olan FCPE birimleri, ayrıca bu tür AXA menkul kıymetlerine dayanan opsiyonlar ve diğer türev enstrümanlar ve (ii) Grup'un halka açık iştiraklerine ("Kote Edilmiş Grup iştirakleri") ait menkul kıymetler (Hisseler, tahviller, opsiyonlar ve diğer türevler dahil). Bizler (Üst yöneticiler, yöneticiler, çalışanlar, acenteler, finans uzmanları ve Kote edilmiş Grup iştiraklerinin diğer personeli) şirketimiz tarafından belirlenmiş menkul kıymet alım satımı ile ilgili özel politika ve prosedürleri takip etmeliyiz. Belirli politika ve prosedürlere tabi olmayanlar, Kote Edilen Grup iştiraklerinin menkul kıymetlerinde alım satım yapmak için burada belirtilen politika ve prosedürleri izlemelidir.

Önleyici tedbirler

Yalnızca görevleri veya sorumlulukları gereği yetkin olanlar içerideki bilgilere erişebilmelidir ("politika'nın bilinmesi gerekir").

Özellikli bir işlem durumunda (finansal, birleşme ve devir almalar vb.) aşağıdaki önlemlerin alınması tavsiye edilmektedir:

- Hazırlık çalışması sırasında, projeye dahil olan kişilerin katı gizlilik yükümlülüklerine tabi olduğu, mümkün olan en küçük takımı oluşturun. Ve mümkün olması halinde bir "iç bilgiye sahip kişiler listesi" oluşturulmalıdır
- İşlem için, sistematik olarak bir kod adı kullanın
- Bilgileri güvenli bir yerde saklayın ve bilgisayar üzerinden erişim haklarını düzenli olarak kontrol edin
- Proje ilerledikçe, ilave bir iç bilgiye sahip kişiler listesi belirleyip dış danışmanlara ve müşavirlere önleyici tedbirler getirin.

Grup, bir kopyası bu etik politikasının ekinde yer alan AXA Grubu menkul kıymetleri arasında ("Bilgi Suistimali Politikası") alım satıma ilişkin özel bir politika beyanını benimsemiştir.

İçeriden veya fiyatı etkileyecek bilgilere erişimi olan bizler, Grup Bilgi Suistimali politikasına aşına olmalı ve buna uymalıyız.

Ne yapmamalıyız

İç bilgiye sahip olduğumuzda şunları yapmamalıyız:

- İlgili kişinin yine ilgili bilgileri edindikten sonra, AXA'ya veya Kote Edilmiş Grup iştiraklerine ait bu bilgi ile alakalı menkullerin satışı veya alımını yapmak ya da teşebbüs etmek, yine bu bilgiyle alakalı, kendi adımıza ya da üçüncü bir taraf adına, var olan bir AXA veya Kote Edilmiş Grup iştiraklerinin menkul kıymetleri için iptal işlemi ya da değişiklik yapmak için bu bilgileri kullanmak
- Başka birine bilgi suistimalinde bulunmasını tavsiye etmek veya başka bir kişiyi bilgi suistimali yapmak üzere teşvik etmek
- İçerden bilgileri olan başka bir kişi tarafından geliştirilen önerileri veya teşvikleri kullanmak
- Bu tür bilgileri, bu tür menkul kıymetlerle işlem yapabilecek başka bir kişiyi ("tüyo vermek") vermek. Birçok yargısal yetki bölgesinde bu türden bilgileri edinen kişilerin bu tür menkul kıymetlerle işlem yapması yasadışıdır.
- Bu bilgilerin paylaşılmasının, iş amaçlarımızın, mesleğimizin veya işletmedeki görevlerimizin olağan kapsamı içinde olmamasına rağmen yasadışı bir şekilde başka birine ifşa edilmesi.

Eğer iç bilgiye sahip olduğumuz zamanlarda veya alım-satıma iznimizin olmadığı diğer koşullar hakimken, AXA'ya veya Kote Edilmiş Grup iştiraklerine ait menkul kıymetlerde, hanemizdeki aile üyelerimizden veya akrabalar tarafından bir işlem yapılması durumunda bu kişiler uygunsuzluk görüntüsü yaratabilir - veya yasadışı dahi olabilir -. Dolayısıyla aile üyeleri ve akrabalar, AXA'da veya AXA'nın kontrol ettiği diğer listelenmiş şirketlerde alım satım konusunda çok dikkatli olmalıdır; çeşitli yargısal yetki bölgelerinde bilgi suistimali yasalarının ihlal edilmesine ilişkin hukuki ve cezai yaptırımlar oldukça ciddi boyutlarda olabilir.

4

Bilgi Suistimalinin (Insider Trading) Önlenmesi

Eğer yetkiniz varsa önemli maliyet ve masraflara (hukuki savunma masrafı dahil), bununla birlikte «Üst yöneticilerin ve yöneticilerin» sorumluluk sigortası veya şirket tarafından karşılanma ihtimali bulunmayan cezalara da maruz kalabilirsiniz.

Örneğin, Fransa'da, bilgi suistimali yapanlar ve iç bilgileri yasadışı bir şekilde yayanlar (veya bu suçlardan herhangi birini işleme teşebbüsünde olanlar) 5 yıla kadar hapis cezasına ve suçtan elde edilen gelirin 10 katına çıkabilme ihtimali olacak şekilde € 100 Milyon para cezasına çarptırılabilir. Para cezası asla sağlanan faydadan daha düşük olamaz. Bu ihlaller, AMF'nin İcra Komitesi (Yaptırımlar Komitesi) tarafından miktarı € 100 Milyon ya da eğer varsa elde edilecek karın 10 katının üzerine ulaşabilecek bir para cezasını da tetikleyebilir.

Bir toplantı sırasında arkadaşlarımdan birinin sahip olduğu hisseleri olumsuz yönde etkileyebilecek gizli bilgilerden haberdar oldum. Onu bundan haberdar edebilir miyim?

Hayır, bu bilgiyi arkadaşınızla paylaşamazsınız. Bu hisse senetleri ile ilgili halka açık olmayan bilgilerin farkında ve bu bilgi ile bir başkasını bilgilendiriyorsanız, zaman içinde bu durum evrilerek kanunun ihlali olarak yorumlanabilecek bilgi suistimali olarak kabul edilebilir.

5

Serbest rekabetin korunması

Ne bilmeliyiz

Grup politikası, faaliyet gösterdiğimiz tüm pazarlarda yürürlükteki tüm antitröst, rekabet ve adil ticaret yasalarına uygun bir şekilde fakat her zaman güçlü bir şekilde rekabet etmektir.

Dürüst ve etik bir şekilde çalışarak, asla manipülasyon, örtbas, imtiyazlı bilgilerin kötüye kullanılması, maddi gerçeklerin yanlış beyanı veya diğer haksız işlem uygulamaları ile başkalarının üzerinden haksız avantaj elde etmeden rakiplerimizi geride bırakmaya çalışıyoruz.

Ne yapmalıyız

Serbest rekabete şu şekilde saygı gösteriyoruz:

- Yürürlükteki yasaları ve AXA politikalarını bilmek, anlamak ve saygı duymak;
- Her zaman piyasa düzenleyicileri ile işbirliği yapmak;
- Erişebildiğimiz ayrıcalıklı bilgilere gizli, kullanılmaması ve paylaşılması gereken bilgi muamelesi yapmak;
- Bilgi bariyerleri ("Çin duvarları") politika ve prosedürlerine uymak;
- Rakiplerle fiyat veya piyasayı etkileyebilecek diğer bilgilerin paylaşılması;
- Mal veya hizmet alımlarında, adalet ve rekabetçi teklif, tarafsızlık, gizlilik ve şeffaflık ilkelerine saygı göstermek;
- Şüpheli veya soru durumunda Uyum ekibini uyarma.

AXA tarafından kısa bir süre önce işe alındım ve öncesinde rakip bünyesinde çalışıyordum. Önceki ürün deneyimimden gelen ürün fiyatlandırmaya yönelik gizli bilgilerin paylaşılması gerektiğinin bilincindeyim, ancak bunu yeni patronuma değerimi göstermek için yapmak istiyorum.

Gizli bilgilerin korunmasında zaman sınırı yoktur. Bu tür bilgileri paylaşmamalı ve baskı yapılması durumunda derhal Uyum ekibinize bilgi vermelisiniz.

Bir akşam yemeğinde şu anda bir rakip için çalışan yakın bir arkadaşım bilgi paylaşımından karşılıklı faydalanabileceğimizi söyleyerek fiyatlandırma ve müşteri segmentasyonu stratejileri hakkında konuşmaya başladı. Ne yapmalıyım?

Tartışmaların içeriğinin tröst karşıtı veya rekabet yasalarını ihlal edebileceği şekilde rakiplerle gayri resmi temaslardan kaçınmalısınız. Arkadaşınıza bu konuları tartışmaya hazır olmadığınızı açıkça belirtmeli ve konuyu değiştirmelisiniz.

Soru - Cevap

6

Müşterilere adil ve profesyonelce davranmak

Ne bilmeliyiz

AXA tüm dünya pazarlarında rekabet eder. Bunu yasalara uygun bir şekilde, adil ve etik satış, pazarlama ve diğer yöntemleri kullanarak yapmayı amaçlıyoruz.

Bu taahhüdümüzü sürdürmek için asla aşağıdakileri yapmayız:

- Müşterilerimize, iş ortaklarımıza veya rakiplerimize bilerek yanlış bilgi vermek;
- Rekabet avantajı elde etmek için gerçekleri yanlış yansıtmak veya gizli tutmak;
- Her türlü yasa dışı veya etik dışı davranışta bulunmak.

Herhangi bir zamanda etik dışı ya da sahtekarca davranmak için harekete geçtiğimizi ya da baskı altında olduğumuzu hissediyorsak, Uyum ekibimize bunu bildirmemiz gerekir.

Ne yapmalıyız

Müşterilerimize aşağıdaki şekilde adil ve profesyonelce hizmet veririz:

- AXA'nın müşterilerine aşağıdakilerle ilgili taahhütlerinin bilincinde ve destekçisi olmak: şeffaflık, müşterinin gizli bilgilerinin ifşa edilmemesi, adil rekabet, dolandırıcılık ve kara paranın aklanması ile mücadele;
- Geçerli tüm taleplere adil, hızlı, doğru ve nazik bir şekilde karşılık vererek, müşterilere profesyonel ve dürüst davranışın temin edilmesi;
- Ürün ve hizmetlerimizi pazarlarken profesyonel, dürüst ve hesap verebilir olmak;
- Müşterilere, AXA ile doğabilecek her türlü anlaşmazlığı ifade etmek ve çözmek amacıyla gereken bilgi ve imkanların sağlandığından emin olmak.

Soru - Cevap

Sağlık sigortası ürünü üzerinde çalışıyorum. Fiyatlandırma stratejisi ile ilgili kendimi rahat hissetmiyorum. Çünkü ürünün müşteriye yeterli değeri vermeden, fazla bir şekilde fiyatlanacağını düşünüyorum.

Ürün geliştirme, yürürlükteki tüm politika ve prosedürlere uymalıdır. Prosedürlere saygı duyulmasına rağmen rahatsızlık duyuyorsanız, amirinize danışmalı ve endişelerinizi ilgili ekiple paylaşmalısınız.

Ben satış görevlisyim. Bir TV reklamını gördükten sonra müşteri bir yatırım ürünü almak istiyor. Yürürlükteki prosedürleri uygularken, ürünün o müşteri için uygun olmadığını düşünüyorum. Ne yapmalıyım?

Öncelikle, müşteriye ürün ve özellikleri ile ilgili tüm bilgileri vermelisiniz. Ürünün neden ihtiyaçları veya yatırımcı profili ile uyummadığını açıklamalı ve uygun başka bir alternatif önermelisiniz.



Müşteri verilerinin korunması ve sorumlu kullanımı

Ne bilmeliyiz

AXA'nın faaliyetleri fazla miktarda veri toplama gerektirir. Bu ise barındırdığımız risklerin doğasını anlamamızı ve ihtiyaçlarını karşılayacak doğru ürün ve hizmetleri müşterilere sunmamızı mümkün hale getirir. Veriler, kişiye özel koruma getiren ve basite indirgenmiş yani etkin prosedürler sayesinde müşterilerimizin deneyimlerini geliştirmemizi sağlar.

Kişisel veriler, kimliği belirli veya belirlenebilen gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgiyi ifade eder. Özel nitelikli kişisel veriler, mahiyeti gereği özel olan ve herhangi bir yasal açıklama zorunluluğu olmadan açıklandığı takdirde ayrımcılığa yol açabilecek bilgilerden (sağlık veya genetik veriler, ırk veya etnik köken, siyasi düşüncesi, dini veya felsefi inançlar, cinsel hayatı, vb.) oluşur.

Bağlayıcı Kurum Kurallarını (AXA Grubu Veri Gizlilik Politikası) benimsemiş ilk sigorta grubuyuz. Bu kurallar kişisel verilerin korunması için uluslararası kabul görmüş bir standardı temsil eder. Fransız Veri Koruma Otoritesi (CNIL) ve dünyadaki diğer birçok Veri Koruma Otoritesi bu kuralları onaylamıştır.

Ne yapmalıyız

Müşterilerimize, meslektaşlarımıza ve ticari faaliyetlerimiz sırasında edindiğimiz diğer kişilere ait kişisel ve özel nitelikli kişisel verileri aşağıdaki önlemlerle koruruz:

- Kişisel verilerin yasal, adil ve şeffaf bir şekilde işlenmesi;
- Kişisel verilerin belirtilen, açık ve meşru amaçlar için toplanması ve bu amaçlara uygun olmayacak şekilde işlenmemesi;
- Kişisel verileri kayba, izinsiz kullanıma veya ifşa edilmesine karşı korumak için tasarlanmış güvenlik prosedürlerine saygı göstermek;
- Doğru kişisel verileri toplamak ve gerektiğinde güncellemek;
- Yalnızca gerekli olduğu kadar ve ilgili veriyi toplamak;
- Kişisel verilerin, verilerin toplandığı amacın gerektirdiğinden daha uzun tutulmaması;
- Müşterilerin verilerini ilgilendiren sorularına anında cevap verilmesini sağlayacak prosedürlere saygı göstermek;
- Müşteri verilerini satmamak;
- Uygun veri koruma eğitimleri düzenlemek;
- Herhangi olası bir kişisel veri kaybını derhal Kişisel Veri Koruma Yöneticisi'ne bildirmek;
- Herhangi bir sorunuz veya endişeniz varsa Kişisel Veri Koruma Yöneticisi'ne danışmak.

Soru - Cevap

Müşteri ilişkileri bölümünde çalışıyorum. Bir müşteri bana sigorta kapsamını belirlemek için gerekli olmayan özel nitelikli kişisel verilerini iletiyor. Bu verileri toplamam mıyım?

Hayır, gereksiz müşteri verilerini toplamamalısınız. Gereksiz verilerin başından toplanmaması ve lüzumu olmayan verilerin silinmesi hem siber riski hem de veri sızıntısı riskini azaltır.

Müşteri risklerinin derinlemesine ve geniş bir bilgi altyapısı ile anlaşılmasına dayanan yeni bir risk önleme ve koruma çözümü için bir proje yürütüyorum. Müşterilerin verilerini nasıl korumalıyım?

Veri gizliliği gerekliliklerini projenizin başından itibaren sürece dahil etmek için Kişisel Veri Koruma Yöneticisi'ne danışmalısınız. Bir projenin başlangıcında veri gizliliği sorunlarını en aza indirmek için süreçler tasarlamak iyi bir uygulamadır - Kişisel Veri Koruma Yöneticiniz gereken tavsiyeyi sağlayabilir.

8

Gizli bilgilerin yönetimi

Ne bilmeliyiz

Şirket tarafından saklanan veya müşterilerimiz tarafından paylaşılan, kamuya açık olmayan hassas bilgilerin gizliliğini korumalı ve AXA tarafından izin verilmedikçe bu bilgileri ifşa etmemeliyiz.

Gizli bilgi, finansal piyasalar veya yatırımcılar için önemli olabilecek, rakiplerin aleyhte kullanabileceği veya ifşa edilmesi durumunda şirkete veya müşterileri için zarara sebep olabilecek kamuya açık olmayan tüm bilgileri kapsar. Potansiyel işlemler, operasyonel konular ve fikri mülkiyet gibi kamuya mal olmamış bilgileri kapsar.

Fikri mülkiyet; gizli ürün bilgileri, patentler, ticari markalar ve telif hakları, iş veya pazarlama planlarımız, veri tabanları, matematiksel modeller, algoritmalar, kayıtlar ve bununla birlikte ortak girişimlerin, tedarikçilerin ve müşterilerimizin bize ilettiği bilgiler gibi yayınlanmamış finansal verileri ifade eder.

Ne yapmalıyız

Aşağıdaki kontrol aksiyonlarını benimseyerek gizli bilgileri doğru bir şekilde yönetiyoruz:

- Kamuya mal olmamış meselelerle ilgili belgeler ve veriler en iyi şekilde korunmalıdır;
- Kamuya açık alanlarda yüz yüze veya telefonla hassas iş görüşmelerinden kaçınılmalı ve halka açık yerlerde taşınabilir bilgisayar ve tablet kullanırken dikkatli olunmalıdır;
- Kamuya açıklanmamış bilgi içerikli e-posta mesajları ve ekler şifrelenmeli veya parola ile korunmalı hale getirilmelidir;
- Gizli bilgileri kamufle etmek için anonim proje isimleri veya kodları kullanılmalıdır.

AXA Grubu bünyesindeki başka bir kuruluştan bir meslektaşınız sizi arıyor ve bölümünüzün bir banka ile gizli bir ortak girişim anlaşması yaptığını dair bir söylenti duyduğunu söylüyor. Eskiden bankacılık tarafında çalıştığınızı ve yardım edebileceğinizi düşündüğünden kendisine meseleden bahsetmenizi istediğini söylüyor. Ne yapmalısınız?

Kamuya açıklanmamış anlaşmaları tartışmanın uygun olmayacağını söyleyip görüşmeyi kibarca sonlandırmalısınız.

Soru -
Cevap

9

Ayrımcılık ve tacizin önlenmesi

Ne bilmeliyiz

AXA'da, istihdamın her alanında fırsat eşitliği konusunda kararlıyız. Her türlü haksız veya yasadışı ayrımcılığa karşıyız. Yaş, milliyet, etnik köken, cinsiyet, cinsel yönelim, cinsel kimlik ifadesi, din, medeni hal veya engellilik temelinde ayrımcılığa tolerans göstermeyeceğiz.

Taciz; istenmeyen cinsel yaklaşımlar veya ifadeler, uygunsuz yorumlar, hakaretler ve şakalar veya bir gruba veya bir bireye karşı düşmanlık, istismar, hakaret veya şiddet içerikli yazılı veya görsel materyalleri sergileme veya depolama şeklinde gerçekleşebilir. Birçok ülkede işyerinde ayrımcılık ve taciz vakalarıyla mücadele etmek amaçlı bir iç süreçte sahip olma zorunluluğu bulunmaktadır ve AXA tüm bu gereksinimlere uymaktadır.

AXA'da ayrımcılık ve taciz iddialarını çok ciddi statüde değerlendiriyoruz. AXA'nın kendine özgü bir politikası (AXA Grup D&İ Politikası) bulunmaktadır. Bu politika, iddia edilen, şüphe duyulan veya kanıtlanmış uygunsuz davranış vakalarına uygun bir cevap geliştirmek için uygunsuz davranışa bağımsız olarak soruşturmak amaçlı ortaya konmuştur.

Ne yapmalıyız

Ayrımcılık ve tacizi aşağıdakilerle önüyoruz:

- Yürürlükteki yasaları ve AXA politikalarını bilmek, anlamak ve saygı duymak;
- Sözlerimizin ve eylemlerimizin başkaları tarafından nasıl algılanabileceği konusunda duyarlı olmak ve meslektaşlarımıza, çalışan adaylarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve AXA ile iş ilişkileri yürüten herhangi bir kişiye saygı ve nezaket içinde olmak;
- Her türlü ayrımcılığa, zorbalığa veya tacize karşı dimdik durmak;
- Uygunsuz cinsel ifadeleri veya asımları asla yapmamak ve hoş karşılamamak;
- Şüphe duyduğunuzda, yerel İnsan Kaynakları ekibine danışarak tavsiye almak;
- Farklı ve kucaklayıcı bir işyerini ön plana çıkarmak ve cesaretlendirmek;
- Yasalarla koruma sağlanan ilgili karakteristik özellikler ile ilgili uygunsuz davranışları, hakaretleri veya diğer rahatsız edici yorumları yerel İnsan Kaynakları ekibine bildirin.

Soru - Cevap

Satış pozisyonu için adaylarla mülakat yapıyorum. En güçlü profili olan aday tekerlekli sandalye kullanıyor. Bazı müşterilerin adayın fiziksel engeli konusunda rahat olmayacağından endişe duyuyorum.

Bir başvuru sahibini veya çalışanı, engeli, etnik kökeni veya yasa dahilindeki diğer nitel sınıflandırmalarına (veya olası tepkilerin varsayımına) dayanarak reddetmek yasadışı ayrımcılıktır. Kararı yalnızca adayın işi yapabilme becerisine dayanarak almalısınız.

Kendimi çok rahatsız hissediyorum çünkü bölüm başkanı ısrarla benden kendisiyle akşam yemeğine çıkmamı istiyor. Ona yapmamasını söylemekten korkuyorum çünkü ters tepebileceğini düşünüyorum.

Bu tür bir davranış uygunsuzdur. Durumu derhal yerel İnsan Kaynakları ekibinize bildirmelisiniz.



Sosyal medya ile etkileşim

Ne bilmeliyiz

İnternet ve sosyal medya platformlarının artan kullanımı AXA ve çalışanları için fırsatlar sunarken, aynı zamanda yeni zorluklar da yaratmaktadır. İnternet hakkında yayınlanan, yazılan veya yorumlanan şeyler uzun süredir genel olarak mevcuttur. Kamuya açık ve özel olması veya kişisel ve profesyonel olanlar arasındaki sınır fark edilemez hale gelebilir.

Sosyal medya platformları, sosyal paylaşım siteleri, bloglar, wiki siteleri, mesaj panoları, sohbet odaları, çevrimiçi forumlar ve kullanıcıların başkalarıyla bilgi paylaşmalarına izin veren her türlü site veya hizmetini kapsar.

İnternet üzerinden yayınlanan herhangi bir şeyin çalışanlar arasında resmi olmayan bir sohbet ortamında konuşulması durumunda zannedilenden daha büyük etkileri olabilir. AXA, markanın doğru kullanımını ve itibar riskleri indirgemek amacıyla tutarlı ve güvenilir bir harici iletişimi sağlayacak asgari gereklilikleri (AXA Grup İletişimi, Marka ve İtibar Standardı) daha süreçli hale getirmiştir.

Bu gereklilikler sosyal medyadaki Basın-Medya ilişkilerini kapsar.

Ne yapmalıyız

Sosyal medyayı aşağıdakiler ile sorumlu bir şekilde yürütüyoruz:

- Başkalarına saygılı davranmak, dürüst, kibar ve düzeyli olmak;
- AXA'nın gizli veya iç bilgilerini kamuya açıklanmadan önce bir sosyal medya platformu üzerinden asla yayınlamamak;
- Kişisel görüşlerinizin AXA'nın görüşlerini temsil ettiği izlenimini hiçbir şekilde vermemek. Buna kişisel görüş bildirmek için şirket logolarını, ticari markaları veya şirket e-posta adresini kullanmak da dahildir;
- Sosyal medya faaliyetlerine harcanan zamanın işimize ya da müşterilerimize verdiğimiz taahhütlere veya hizmete engel olmadığından emin olmak;
- AXA markasını veya itibarını etkileyen herhangi bir sorun tespitinde İtibar Riski Yöneticisi'ne durumu aktarmak;
- Herhangi bir çevrimiçi veya sosyal medya platformunda AXA adına konuşma isteğini iletişim ekibine iletmek. Bu, söylentilere veya spekülasyonlara yorum yapılmasını kapsamaktadır;
- AXA bir olayla veya krizin üstesinden gelirken, yorum, resim veya video yayınlamaktan kaçınmak;
- Uygunsuz olarak kabul edilebilecek veya AXA'nın itibarına zarar verebilecek yorum, resim veya video yayınlamamak;
- Rahatsız edici, alçaltan, uygunsuz veya tehdit edici olarak nitelendirilebilecek uygunsuz bir dil veya görüntüler içeren konulardan veya tartışmalardan (videolar veya görüntüler dahil) geri durmak.

Soru - Cevap

Bir çalışan hasar biriminde çalışıyor ve medyaya yansımış bir müşteri davasıyla ilgileniyor. Çalışanın sosyal ağındaki bazı kişiler - arkadaşlar ve aile - kendisinden ek bilgi talep ediyor.

Çalışan soruları yanıtlamak için bir Facebook sayfasında genel bir paylaşım yayınlayabilir mi?

Hayır. Çalışanların AXA'nın Veri Gizliliği Standardı'na uyması gerekir. Müşteri hizmetleri veya hasar birimlerindeki çalışanlar, müşterilerin bilgilerini ve AXA'nın bir hasarı yönetme veya hizmeti sağlama şekli ilgili bilgileri korumalıdır.

Şirket dışı ekip kurma toplantısında, çalışanlar birbirlerinin kişisel fotoğraflarını çekiyor. Bir çalışan meslektaşının utanç verici fotoğraflarını çekti. Çalışan bunu sosyal medyada yayınlamalı mıdır?

Çalışanlar neyin yayınlanacağına karar verirken sağduyu ve iyi muhakeme kullanmalıdır. Çalışanlar dahil insanların yorumlarını, fotoğraflarını, resimlerini, videolarını paylaşırken onları ve / veya AXA'yı doğrudan utandıracak durumların oluşmasına izin vermemeleri gerekir.



İş Sağlığı ve Güvenliğine Saygı

Ne bilmeliyiz

AXA'daki çalışmalarına bağlı tüm alanlarda personelimizin emniyet, iş sağlığı ve güvenliği koşullarına çok dikkat ediyoruz.

AXA, birçok yerde, çeşitli işlerde ve tamamının kendilerinin çevre kriterine bağlı birçok riski ile birlikte faaliyet göstermektedir. Grup, ekiplerimizin karşılaştığı herhangi bir fiziksel emniyet veya iş sağlığı ve güvenliği vakasını önlemek ve hızla tepki vermek için politikalar benimsemiştir.

Ne yapmalıyız

Güvenli ve sağlıklı bir iş ortamına şu yollarla katkıda bulunuyoruz:

- Fiziki Güvenlik ekibini, İş Sağlığı ve Güvenliği yöneticisini veya İnsan Kaynakları ekibini anlamak ve benimsemek;
- Herhangi bir emniyet, iş sağlığı veya iş güvenliği endişesini yerel fiziki güvenlik ekibine, iş sağlığı ve güvenliği birim yöneticisine veya İnsan Kaynakları ekibine bildirmek;
- Güvenli bir çalışma ortamı yaratmak ve bunu sürdürmek . Bununla birlikte işyerinde yaralanmaları veya kazaları önlemek.

Soru - Cevap

Ofis alanında, tanımadığım, personel kartı olmayan, yalnız yürüyen bir adam görüyorum. Acaba bu kişi ofiste olmaya izinli midir?

Bu kişinin yanına gidip birine bakıp bakmadığını sormalı ve gerekirse ziyaretçi sürecini izlemesi için ona eşlik etmelisiniz. Veya, bunu yapmakta kendinizi rahat hissetmiyorsanız veya şüpheli davranışı tespitiniz anında, durumu derhal yöneticinize veya güvenliğinize bildirmelisiniz.

AXA'da yeni bir çalışanın ve 32. katta çalışıyorum, ancak binanın tahliye prosedürünün tam olarak nasıl olduğundan emin değilim.

Fiziki güvenlik, iş sağlığı ve güvenliği prosedürleri yeni çalışanın işe alım sürecinin bir parçası olmalıdır. Bununla birlikte, yangın tahliyesi, ziyaretçi kabul prosedürleri, seyahat prosedürleri, acil durum toplanma noktaları, vb. gibi prosedürler hakkında istediğiniz zaman bilgi talep edebilirsiniz.

Ek: Bilgi Suistimali Politikası

AXA Grup menkul kıymetlerine dair bu Politika ("Politika"), AXA'nın, AXA Grup şirketlerinin menkul kıymetlerini (bunlara opsiyonlar ve bu menkul kıymetlere dayalı diğer türev ürünleri de dahildir) çıkaran hakkında içeriden edinilmiş bilgiye sahip iken bu menkul kıymetlerin ticaretiyle ilgili politikasını ortaya koymaktadır. Bu Politika bütün AXA Çalışanları (yani bütün AXA Grup Üst yöneticileri, yöneticiler ve çalışanları yani sıra çalışan statüsündeki diğer bütün personeli (yani stajyerler, geçici çalışanlar ve yürürlükteki istihdam yasaları ve yönetmelikleri ve vergi açısından çalışan kabul edilen diğer personel) ve bağlı acenteler(*) için geçerlidir.

Bu Politika, AXA Grup şirketlerinin menkul kıymetlerinin bireysel işlemlerini düzenleyen kurallara ek olarak, AXA'nın Opsiyon Planı veya Hisse Edinme Planı gibi şirket sponsorluğundaki programlar aracılığıyla bu gibi menkul kıymetlerin ticareti için de belirli kurallar öngörmektedir.

Bütün AXA Çalışanları bu Politikayı öğrenmeli ve anlattığı kural ve prosedürlere uymalıdır. Bu Politikada tanımlanan kuralların ihlali, yürürlükteki menkul kıymetler yasaları uyarınca hukuki ve cezai yaptırımlara neden olabilir. Bu Politika'nın ihlali, AXA tarafından disiplin işlemi uygulanmasına da neden olabilir.

Bir bilgi ne zaman kesin niteliktedir?

"Kesin", gerçekleşmiş veya gerçekleşmesi olası bir koşullar dizisinin veya olayın olduğu ve bu koşullar dizisinin veya olayın, finansal araçların fiyatlarına veya ilgili finansal araçlar üzerindeki olası etkisine dair bir çıkarsamanın yapılabileceği anlamına gelmektedir.

Bir bilgi ne zaman fiyatlar üzerinde önemli bir etkiye sahip olabilir?

Makul bir yatırımcının, bir bilgiyi kendi yatırım kararlarına bir dayanak olarak kullanabileceği durumlarda, o bilginin fiyatlar üzerinde önemli bir etkisinden söz edilebilir.

Bir bilginin kamuya açıklanmamış olması ne demektir?

Eğer bir bilgi kamunun erişimine sunulmamışsa ya da genel olarak yatırımcıların ulaşabileceği bir şekilde yayılmamışsa, o bilgi kamuya açıklanmamış kabul edilmelidir. Örneğin AXA Çalışanları eğer bir bilgi, doğru ve kapsamlı olması koşuluyla, resmi bir basın duyurusunda, bir haber ajansı ya da tirajı yüksek bir günlük gazete tarafından, bir düzenleyici kuruma yapılan kamuya açık başvuruda (Örn. AXA'nın Fransız Autorité des Marchés Financiers ("AMF")'ye yaptığı Kayıt Başvurusu), yatırımcıların telefon ya da internet yayıncılığı aracılığıyla dinleyebildiği kamuya açık bir tele-konferansta, ya da hissedarlara gönderilen faaliyet raporu, izahname, veya vekaletname gibi bir yayında açıklanmamışsa, ya da bilginin piyasa tarafından sindirilmesine fırsat sağlayacak kadar çok zaman geçmemişse, o bilginin kamuya açık olmadığını varsaymalıdır.

Genel bir kural olarak eğer AXA ya da Kote Edilmiş Grup iştirakleri hakkında içeriden bilgiye sahipseniz en azından bütün bilgilerin kamuya açıklanmasını takip eden iş gününün başlangıcına kadar o şirketin menkul kıymetlerinin ticaretini yapmamalısınız.

Belirli bir bilginin iç bilgi olup olmadığına dair sorularınız varsa, Grup Hukuk Departmanı veya Şirketinizin Hukuk Müşaviri ile iletişim geçmelisiniz. Bununla birlikte, bu Politikaya uymanın ve uygun olmayan işlemlerden kaçınmanın sorumluluğu en nihayetinde size aittir.

Bir bilgiyi önemli yapan nedir?

AXA gibi dinamik şirketler ya da genel olarak kamuoyu tarafından bilinmeyen Kote Edilmiş Grup iştirakleri hakkında her zaman ayrıcalıklı veya gizli bilgiler vardır. Bu gibi ayrıcalıklı veya gizli bilgiler, eğer makul bir yatırımcının bir menkul kıymeti satın alma, tutma veya satma kararı verirken bu bilgiyi önemli görme olasılığı yüksekse (yani bu bilginin söz konusu menkul kıymetin fiyatını etkilemesi olasıysa) önemli kabul edilir.

Önemli bilgi türleri hakkında kapsamlı bir liste sunmak mümkün değilse de, aşağıdaki türden bilgilere özellikle dikkat edilmelidir:

Grup'un/şirketin finansal büyüklüğünde (örn. gelir, faaliyet geliri, hisse başına tespit edilmiş net gelir/kazanç, tespit edilmiş faaliyet kârı, nakit yaratma) güçlü bir azalma gibi finansal bilgiler, ya da Grup'un/şirketin daha önce belirlenmiş finansal hedefleri gerçekleştirebilecek durumda olmaması;

Grup'un stratejisiyle (örn. birleşmeler, satın almalar, ihale teklifleri, ortak girişimler, varlıklarda temlikler veya değişiklikler) ilgili bilgiler;

Teknik veya hukuki bilgiler (örn. yeni bir şirketin kurulması ya da yeni bir ortaklığın başlaması);

Dâhili organizasyon veya yönetim ile ilgili bilgiler (örneğin kontrol veya yönetimde değişiklikler, önemli ihtilaflar, yasal soruşturmalar veya davalar).

İçeriden öğrenilen bilginin, aşamalar halinde gerçekleşen bir süreçle ilgili olduğu durumlarda, her bir aşama ile olduğu kadar sürecin bütününe ilişkin bilgiler de içeriden öğrenilen bilgi kabul edilir.

Yasak dönemler

AXA Grubu veya Kote Edilmiş Grup iştirakleri hakkında içeriden öğrenilen bilgilere rutin olarak veya arada sırada erişimi bulunan AXA Çalışanları, o şirketlerin kar zarar duyurularından önce belirli dönemlerde ("yasak dönemleri") ilgili menkul kıymetlerin satış veya alışı yapmamalıdır.

Aşağıda sıralanan kişilerin ("Erişim Sahibi Kişiler"), AXA ve Kote Edilmiş Grup iştirakleri hakkında rutin olarak veya arada sırada bilgiye sahip olduğu kabul edilir ve bu kişiler belirlenen yasak dönemlerde bu şirketlerin menkul kıymetlerinin ticaretini yapamaz:

- AXA Yönetim Kurulu Üyeleri
- AXA İcra Kurulu Üyeleri
- AXA Ortaklar Grubu Üyeleri
- AXA'nın ana iştiraklerinin üst yönetimi
- Grup Yönetim Hizmetlerinin 7. Sınıf ve daha üst düzey yöneticileri

Aşağıda yer alan GIE Departmanlarının bütün üyeleri: PBRC (Plan, Bütçe, Sonuç ve Denetim), DJC (Grup Hukuk Departmanı), DAF, DCFG (Grup Kurumsal Finans ve Maliye), Yatırımcı İlişkileri, İletişim, Halkla İlişkiler ve Kurumsal Sorumluluk, Grup Kurumsal Gelişim, Risk Yönetimi, Grup Denetimi

AXA Hukuk Departmanı tarafından muhtelif zamanlarda bildirilecek kişiler.

Bir kişinin Erişim Sahibi kişi olarak kabul edilip edilmediği, içeriden öğrenilen bilgilere erişimin niteliğine ve iş sorumluluklarına bağlı olarak zaman içerisinde değişebilir. Ayrıca eğer bir kişinin belirli bir proje veya işlem üzerinde çalışırken içeriden bilgi öğrenme olasılığı varsa, AXA duruma bağlı olarak ticareti sınırlandırabilir.

Erişim Sahibi kişi, kendi yasak dönemleri sırasında AXA veya Kote Edilmiş Grup iştiraklerinin menkul kıymetlerinin ticaretini yapamaz. AXA için bu yasak dönemleri genel olarak, yıllık veya altı aylık bilgilendirme notu açıklamalarından yaklaşık 30 gün önce, üç aylık bilgilendirme notu açıklamalarından ise 15 gün önce başlar. Kote Edilmiş Grup iştirakleri için bu yasak dönemleri genel olarak periyodik bilgilendirme notu açıklamalarından 30 gün önce başlar. Bu yasak dönemleri koşullara bağlı olarak diğer zamanlarda da ilan edilebilir veya dönemlerin uzunlukları değiştirilebilir.

Her bir yasak dönemi başlamadan önce Grup Hukuk Departmanı:

Yasak dönemlerine otomatik olarak tabi olan herkese e-posta ile bildirimde bulunur (yardımcılarıyla birlikte AXA Yönetim Kurulu ve AXA İcra Kurulu ve Ortaklar Grubu üyeleri)

AXA'nın her bir ana iştirakinin hukuk departmanından, organizasyon içerisinde içeriden öğrenilen bilgilere düzenli erişimi olan kişilere yasak döneminin tarihi bildirmesini talep eder; ve

Bütün GIE AXA çalışanlarına, (a) intranet sayfası "ONE", (b) "Bir hafta" haber bülteni ve (c) departmandaki herkese haber verecek olan ilgili departman yardımcısına gönderilecek bir e-posta aracılığıyla yasak döneminin başladığını bildirir.

Kote Edilmiş iştiraklerin menkul kıymetlerini satın almak ya da satmak isteyen Erişim Sahibi kişiler, o iştirakin yasak döneminin yürürlükte olup olmadığını teyit etmek için, Grup Hukuk Departmanına veya ilgili Kote Edilmiş Grup iştirakinin Hukuk Müşavirine danışmalıdır.

Kimin bir Erişim Sahibi kişi kabul edileceğine ya da bir kişinin Erişim Sahibi kişi kabul edilip edilmemesi (ya da artık Erişim Sahibi kişi olarak kabul edilmemesi) gerektiğine dair sorularla ilgili olarak Grup Hukuk Departmanına danışılmalıdır.

AXA menkul kıymetlerinin şirket sponsorluğundaki programlar aracılığıyla ticaretine özgü kurallar

Yukarıda tanımlanan kurallar, AXA'nın Opsiyon Planı veya Hisse Edinme Planı veya diğer sermaye temelli birikim programları gibi şirket sponsorluğundaki programlar aracılığıyla edinilen menkul kıymetlerin ticareti için de geçerlidir. Bu da, aksi planın kurallarında ya da Kote Edilmiş Grup iştiraklerinin ticaret politikalarında öngörülmedikçe:

AXA'nın Opsiyon Planı uyarınca sunulan opsiyonlar için, AXA Çalışanlarının AXA hakkında içeriden öğrenilen bilgi sahibi iken kazanılmış opsiyonları kullanamayacakları veya AXA adi hisselerini veya opsiyonlarını kullanarak edinilen ADR'leri satmamaları gerektiği anlamına gelmektedir:

Kote Edilmiş Grup iştiraklerinin Opsiyon Planı uyarınca sunulan opsiyonlar için AXA Çalışanlarının, ilgili Kote Edilmiş Grup iştirakleri hakkında içeriden öğrenilen bilgi sahibi iken kazanılmış opsiyonları kullanamayacakları veya opsiyonlarını kullanarak elde edilen hisse senetlerini satmamaları gerektiği anlamına gelmektedir;

AXA veya iştirakleri (bunlara Kote Edilmiş Grup iştirakleri de dahildir) tarafından sürdürülen herhangi bir plan veya düzenleme uyarınca sunulan bütün diğer Sermaye birikim primleri için AXA Çalışanlarının, opsiyonları, performans birimleri, kısıtlı hisse primleri, performans hisseleri veya benzer primler (veya bu primlerin esasını oluşturan menkul kıymetleri) de içeren sermaye birikim primlerinin değerini korumak için tasarlanmış işlemleri (bunlara, herhangi bir sınırlama olmaksızın, aşağı yönlü riski sınırlayan veya bu primlerin değeri üzerine bir "kontrol bağı (tasma)" koyan türev araçların kullanımını içeren her türlü işlem de dahildir) yapamaz. Bu kısıtlama, opsiyonun verildiği tarihten, bir opsiyonun kullanılması, kısıtlı hisse senedi veya performans birimleri üzerindeki kısıtlamanın kalkması, performans hisseleri için menkul kıymetlerin fiziksel olarak teslimi veya benzer olayların gerçekleşmesi üzerine yararlanıcının primin temelini oluşturan menkul kıymetleri aldığı zamana kadar geçerlidir. Yukarıdaki hükümlere bakılmaksızın, AXA Yönetim Kurulu belirli ülkelerdeki (örneğin Belçika) ilgili vergi mevzuatının veya diğer mevzuatın, bir sermaye birikim planının uygulanmasıyla bağlantılı olarak gerekli veya arzu edilen türev araçlarından veya benzer araçlardan faydalanabileceği özel durumları ele almak için yukarıda belirtilen yasakta istisnalar oluşturabilir.



www.axasigorta.com.tr

AXA Sigorta
Meclisi Mebusan Cad. No:15 34433 Salıpazarı, Beyoğlu,
İstanbul, TÜRKİYE
Tel : 0212 334 24 24

Find out more on AXA.com



Hukuki Bilgiler: Bu Politika'nın bazı bölümleri, yayınlanmadan veya basılmadan önce editör denetimine tabi olabilir veya olmayabilir. AXA sigorta bu yayında yer alan bilgiler sonucu eylemde bulunan veya eylemden bulunmaktan sakınan bir şahsın doğrudan veya dolaylı olarak veya başka bir şekilde uğrayabileceği hiçbir kayıp, zarar veya masraf ile ilgili sorumluluk kabul etmez. AXA sigorta, tamamen kendi takdirine bağlı olarak bu politikayı kaldırma, gözden geçirme, kurgulama veya silme hakkına sahiptir.