

ŞUBAT 2024



“

Bizim işimiz özünde, insanlara uzun vadeli taahhütlerde bulunmak ve bunları yerine getirmekle ilgilidir. Uzun vadeli vizyon ve başarımızın esas unsuru güvendir. Bu bağlamda, net değerlere ve etik ilkelere sahip olmak kritik bir öneme sahiptir; zira bu değer ve ilkeler, işimizi yaparken günlük gerçeklerimizin bir parçası olan teknik zorluklar, birbiriyle yarışan öncelikler ve bazen birbiriyle çelişen taleplerle karşı karşıya kaldığımızda, doğru cevaba ulaşmamıza yardımcı olmak için bize (bireysel ve toplu olarak) bir “etik rehber” sağlar.

Değerler davranışlara rehberlik eder, davranışlar ise sonuçları yönlendirir. Önce Müşteri, Dürüstlük, Cesaret ve One AXA değerlerimizin her biri, ancak her bir çalışmamız tarafından paylaşıldığı ve benimsendiği takdirde anlamlıdır. Bunlar her gün ve her şekilde uygulamalıdır. Alınacak en iyi karar konusunda şüpheye düştüğümüzde, “insanlığın gelişmesi adına insan için önemli olanı korumak» misyonumuz ve değerlerimiz karar vermemize yardımcı olur.

AXA, güçlü bir mesleki etiğe sahip olma konusunda uzun bir geçmişe sahiptir. Bu Uyum ve Etik Kurallarını, her bir çalışmamızdan ve Grubun işlerinden ne beklendiğine dair ortak bir anlayış oluşturmak amacıyla hazırladık. Burada yer alan taahhütler, günlük işlerimizi yerine getirirken hepimize rehberlik etmelidir. Güçlü iş performansı ile yüksek iş etiği, yasal uyum ve yönetim standartları arasında herhangi bir çatışma yoktur; aslında bunlar birbirini destekler. Bu nedenle AXA'daki herkesten Uyum ve Etik Kurallarımızın şartlarına uygun hareket etmeyi kişisel olarak taahhüt etmesini bekliyorum.

Bu Kurallarla ilgili sorularınız veya endişeleriniz varsa, bunları yöneticinize veya şirketinizdeki Uyum veya İnsan Kaynakları ekiplerine iletmelisiniz.

”

**Thomas BUBERL,**  
CEO



# Etik İlkeler AXA Stratejisini Neden ve Nasıl Destekler?

Amacımız, insanlığın gelişmesi adına insan için önemli olanı korumaktır.

“Önce Müşteri”, “Dürüstlük”, “Cesaret” ve “One AXA”, her gün, her şekilde uyguladığımız ve stratejimizin başarısına katkıda bulunacak dört değerdir.



## Önce Müşteri

**Her projeye, sürece ve ürüne müşteri bakış açısı ile başlarız.** Etkili olmaya ve anlam katmaya devam edebilmemiz için müşterilerimizin yaşam biçimlerini dikkate alırız.



## Dürüstlük

**Bize güçlü etik ilkeler rehberlik eder.** Müşterilerimiz, çalışanlarımız, paydaşlarımız ve ortaklarımız için doğru olanı yapma muhakememize güveniriz.



## Cesaret

**Özümüzle sözümüz birdir ve amacımızı gerçekleştirmek için harekete geçeriz.** Sınırları zorlar ve değer yaratmanın yeni yollarını bulmak için cesur adımlar atarız.



## One AXA

**Birlikte ve farklı olmak bizi daha iyi yapar.** İşbirliği yaparken ve tek bir ekip olarak hareket ederken daha güçlüyüz.



## Bu Kurallar Kimler için Geçerli?

Tüm AXA Grubu yöneticileri, yetkilileri ve çalışanları ve ayrıca çalışan statüsünde olan diğer personel (ör: stajyerler, geçici çalışanlar ve yürürlükteki iş kanunu ve yönetmelikleri uyarınca ve/veya vergilendirme açısından çalışan olarak kabul edilen diğer personel) ve bağlı acenteler\* (burada topluca “AXA çalışanları” veya “çalışanlar” olarak anılacaktır), bu Kuralların gerekliliklerine uymak zorundadır.

Değerlerimizi ve standartlarımızı paylaşan iş ortakları ve diğer kişilerle çalışmak isteriz ve onlardan bu Kurallarda yer alan hükümlere uygun davranmalarını bekleriz.

## Bu Kurallar Kanunlarla Nasıl Uyum Sağlar?

AXA, faaliyet gösterdiği her ülkede yürürlükteki kanun ve yönetmeliklere saygı göstermeyi taahhüt eder. Yerel kanunlar ile bu Kurallar arasında bir çelişki olması durumunda, AXA ve ortakları bu Kurallarda ifade edilen taahhütlere uygun hareket etmenin yollarını belirlemeye çalışırken, yürürlükteki kanunlara uyacaktır.

Olası bir ihtilaf durumunda, size yol göstermeleri için lütfen yerel Uyum ekibinize veya Hukuk Departmanınıza başvurun.

## Bu Kuralların İhlal veya Suistimal Edilmesinin Sonuçları Nelerdir?

AXA, bu Kuralların ihlal edilmesi veya diğer türlü suistimaller için, en ciddi durumlarda iş akdinin feshi ve yasal işlem başlatılmasını da içerebilecek uygun disiplin önlemlerini alacaktır. Her biri kendine özgü ticari ve kanuni ortama sahip olan birçok ülkede faaliyet göstermekte olan AXA, söz konusu ülkelerin gerekliliklerine uyum sağlanamaması gibi durumların hasıl olmaması adına bu Kuralların uygulanması zorunlu tek tip bir yaptırım seti olarak tanımlanamamaktadır. AXA şirketlerinin çoğunda, bu Kurallarda tanımlanan türde bir suistimal durumunda disiplin önlemleri alma gibi konular da dahil olmak üzere, çalışan ilişkilerini düzenleyen iyi tanımlanmış dahili politikalar bulunmaktadır.

*\*İlgili ülkenin yürürlükteki iş kanunu ve yönetmelikleri açısından «çalışan» olarak kabul edilen acenteler*



## Nasıl Bildirilir? AXA İhbar Politikası

AXA'da, birey(ler)e veya AXA'ya zarar verebilecek ve uygunsuz (yani etik veya kanun dışı) olduğu düşünülen davranış veya süreçlerle ilgili endişeleri iyi niyetle ve misilleme korkusu olmadan bildirmeye teşvik ederiz. Buna ihbar adı verilir.

Yerel ihbar politikaları AXA kuruluşlarının web sitelerinde mevcuttur.

Grup genelindeki Bağımsız Soruşturma ekipleri (İç Denetime bağlı olarak) ihbarları izler ve gerekli durumlarda mevcut endişeleri araştırır. Bu endişeler çeşitli kanallar aracılığıyla dile getirilebilir, örneğin bölüm yönetimi, güvenilir bir iş arkadaşı, yerel ihbar amacıyla oluşturulmuş özel e-posta adresi veya Grup Denetim Departmanı tarafından yönetilen ve dahili ve harici olarak kullanılabilen Grup ihbar e-posta adresi (speak-up@axa.com).

AXA, ihbarcılara karşı misilleme yapılmasına müsamaha göstermez ve bu tür olaylar rapor edilmelidir. Bu durum iş akdinin feshine kadar varabilecek disiplin cezalarına yol açabilir.

İhbarlar ve ilgili soruşturmalar gizlidir.

## Sorularımız Olursa Kime Başvurmalıyız?

Bu belge gibi yazılı kurallar sadece genel bir davranış standardı olarak hizmet edebilir. Kişisel dürüstlük ve sağduyunun yerini tutamaz ve ortaya çıkabilecek her duruma uygun yanıtı veremez.

Belirli bir durumu etkileyebileceğinden dolayı, bu Kuralların yorumlanmasıyla ilgili sorularımız varsa, bunları yöneticimize veya şirketimizin İnsan Kaynakları, Hukuk veya Uyum ekiplerinden bir temsilciye danışmamız gerekir.



# İçindekiler

- 01 Çıkar Çatışmalarının Önlenmesi
- 02 Rüşvet ve Yolsuzluğun Önlenmesi
- 03 Kara Para Aklama ile Terörün Finansmanının Engellenmesi ve Uluslararası Yaptırımların İhlal Edilmesinin Önlenmesi
- 04 Müşterilere Adil ve Profesyonelce Davranılması
- 05 Kişisel Verilerin Korunması ve Sorumluluk Bilinciyle Kullanılması
- 06 Gizli Bilgilerin Korunması ve Yönetilmesi
- 07 Serbest Rekabetin Korunması
- 08 İçerden Bilgi Ticaretinin Önlenmesi
- 09 Ayrımcılık ve Tacizin Önlenmesi
- 10 Sağlık ve Güvenliğin Korunması
- 11 Çevrenin ve İnsan Haklarının Korunması
- 12 Sosyal Medya Kullanımı

**EK:** İçerden Bilgi Ticareti Politikası



# 01 Çıkar Çatışmalarının Önlenmesi

## Bilmemiz Gerekenler

Çalışanlar işlerini tarafsız ve etkin bir şekilde yerine getirmelerini zorlaştıran kişisel faaliyetlere veya ilişkilere dahil olduklarında bir “çıkar çatışması” ortaya çıkar. Başka bir deyişle söz konusu çatışma, bu çalışanların AXA'nın menfaatine en uygun olacak şekilde hareket edebilmelerini engeller.

AXA, çıkar çatışmalarından kaçınarak dürüstlüğü ve ortaklarının, müşterilerinin, hissedarlarının ve tedarikçilerinin Gruba duyduğu güveni korur.

Çıkar çatışmaları her zaman net değildir ve herhangi bir fiili veya bariz çıkar çatışması AXA'nın itibarına zarar verebileceğinden dolayı, çalışanlar bazı hareketlerinin nasıl çıkar çatışması olarak görülebileceğini göz önünde bulundurmalarıdır.

**Hediyeler, eğlence ve ağırlama etkinlikleri, iyi iş ilişkilerinin kurulması ve sürdürülmesinde önemli bir rol oynayabilir.**

Ancak alınan veya verilen/sunulan hediyeler ve eğlence ve ağırlama etkinlikleri bazen iş kararlarını uygunsuz bir şekilde etkileme girişimi olabilir ve tarafsızlık, dürüstlük ve muhakeme konusunda şüphelere yol açabilir.

Mevcut veya potansiyel tedarikçiler, iş ortakları veya müşteriler tarafından veya bunlara verilen/sağlanan hediyeler ve eğlence ve ağırlama etkinlikleri özel bir dikkat gerektirir.

AXA kuruluşları, (sunulan ve alınan) hediye, eğlence ve ağırlama etkinliklerinin beyan edilmesi ve/veya önceden onaylanması için tanımlanmış prosedürlere sahiptir. Bu prosedürler, AXA kuruluşunun yerel Yolsuzlukla Mücadele Kurallarında ayrıntılı olarak açıklanmıştır.



## Çıkar Çatışmaları çeşitli durumlarda ortaya çıkabilir, örneğin:

### Kişisel İlişkiler

Çalışanların, kişisel çıkarları örneğin tedarikçi veya hizmet sağlayıcı olarak AXA'nın bazı faaliyetleriyle bağlantılı olan bir yakını (bir arkadaşı veya akrabası) olabilir. Bu gibi durumlarda çalışanlar yöneticilerini ilişkiden haberdar etmeli ve bu faaliyetlere dahil olmamalıdır. Benzer şekilde, çalışanlar yakın arkadaşlarını veya akrabalarını işe alma kararına dahil edilmemelidir.

### Şirket Dışı İlişkiler

AXA çalışanlarının siyasi görüşleri ve kişisel taahhütlerine dair ifade etmesi kişisel düzeyde ve şirket dışında kalmalıdır. Çalışanların AXA'nın adını anarak, AXA logolu görseller kullanarak veya antetli kağıtlarını, fonlarını veya kaynaklarını kullanarak AXA'yı herhangi bir siyasi etkinliğe, toplantıya veya gösteriye dahil etmeleri resmi olarak yasaktır.

### Diğer Şirket Dışı İlişkiler

AXA çalışanlarının genellikle kendi yerel topluluklarında toplum hizmetinde bulduklarını ve çeşitli hayırseverlik faaliyetlerine katıldıklarını biliyoruz ve AXA çalışanlarının bu konudaki çabalarını takdir etmekteyiz. Ancak, hayır amaçlı veya karşılıksız faaliyetler de dahil olmak üzere, çalışanların şirket dışı faaliyetlerinin herhangi bir çıkar çatışması oluşturmamasını veya çalışanların AXA Grubundaki istihdamları ile başka türlü bir tutarsızlık içinde olmamasını sağlamak her AXA çalışanının görevidir.

### Şirket Dışı Mali veya Ticari Çıkarlar

Kişisel yatırımlar çıkar çatışmalarına yol açabileceğinden veya çatışma algısını artırabileceğinden dolayı, AXA çalışanları bir rakip, tedarikçi, ortak veya müşteriye yatırım yapmayı planlıyorlarsa çıkar çatışması içinde olmadıklarından emin olmalıdırlar (buna, yapılan yatırımın şirketin %3'ünden fazla olduğu borsaya kote şirketler de dahildir). Bu tür çıkar çatışmaları, bir çalışanın aile üyesinin AXA ile ilişkileri olan bir şirkette menfaat sahibi olması veya yönetim ya da danışmanlık rolü üstlenmesi durumunda da ortaya çıkabilir.

Böyle bir yatırımın fiili veya potansiyel bir çıkar çatışması teşkil edip etmediğini belirlemek için bazı hususların dikkate alınması gerekir: (i) yatırımın büyüklüğü, (ii) AXA çalışanının görevlerinin niteliği ve (iii) diğer şirketin AXA ile olan ilişkilerinin önemi.

### Şirket Dışı Yöneticilik

AXA çalışanları, (i) kendi adlarına veya (ii) AXA kuruluşlarının temsilcisi olarak harici bir ticari kuruluşun yöneticisi olarak hizmet vermeyi planlıyorlarsa, herhangi bir çıkar çatışması yaşanmayacağından emin olmalıdır. Böyle bir pozisyonun fiili veya potansiyel bir çıkar çatışması teşkil edip etmediğini belirlemek için bazı hususların dikkate alınması gerekir: (i) AXA'nın çıkarları, (ii) çalışanın AXA'ya olan taahhütlerini yerine getirme kabiliyetine önemli bir şekilde zarar vermemesi, (iii) zaman taahhüdü ve (iv) şirket dışı yöneticilikle ilişkili potansiyel yükümlülük ve sorumluluklar.

# 01 Çıkar Çatışmalarının Önlenmesi

## Ne Yapmalıyız

AXA çalışanları aşağıda belirtilenlere uygun davranarak fiili veya görünür çıkar çatışmalarından kaçınabilir:

- Fiili veya potansiyel çıkar çatışmalarını, harekete geçmeden ve herhangi bir karar vermeden önce yöneticilerine ve Uyum ekibine dürüstçe ve derhal açıklamak;
- Çıkar çatışmasının var olması durumunda, örneğin kişisel ilişkiler söz konusu ise, karar alma süreçlerinden çekilmek;
- Siyasi görüş ve kişisel taahhüt bildirimlerinde şirketi tamamen bunlardan ayrı tutmak;
- AXA ile iş bağlantısı olan veya olabilecek şirketlere kişisel yatırım yapmadan önce, söz konusu yatırımı yöneticilerine ve Uyum ekibine açıklamak. Bu, hem kişisel yatırımlar, hem de bir aile üyesine ait yatırımlar için geçerlidir;
- Şirket dışında ticari faaliyetlere başlamadan veya harici bir işletmede yöneticilik pozisyonunu kabul etmeden önce, yöneticilerinin ve Uyum ekibinin onayını almak.

Axa çalışanları, Hediyeler, Eğlence ve Ağırlama etkinlikleri konusunda aşağıdakileri yapmalıdır:

- Hediye, eğlence veya ağırlama teklif etmeden veya kabul etmeden önce yerel beyan ve/veya ön onay prosedürlerini uygulamak;
- Hediye alan kişinin tarafsızlığını etkilemeyi amaçlayan bir hediyeyi asla teklif etmemek veya kabul etmemek.



### Yöneticinizle ve yerel Uyum ekibiyle konuşun.

Şüpheli veya sorularınız olması durumunda, destek almak için istediğiniz zaman yöneticinize veya yerel Uyum ekibine başvurun.

## S&C

**Bir çalışan özel bir şirketin %5'ine sahiptir ancak şirketi kontrol etmemektedir ve yönetimin bir parçası değildir. Bir AXA şirketi teklif talebi süreci organize etmektedir ve çalışanın %5'ine sahip olduğu şirket de bu ihaleye katılmayı planlamaktadır. Bu bir sorun yaratır mı ve herhangi bir ön onaya ihtiyaç var mıdır?**

Çalışanlar, menfaat sahibi oldukları özel şirketlerin bir AXA Grubu şirketi ile "bir defaya mahsus" olarak veya tekrarlayan bir şekilde işlem yaptığı durumları bildirmekle yükümlüdür. Bir AXA Çalışanı, AXA tarafından düzenlenen bir teklif talebi sürecine katılmak üzere teklif veren bir şirkette %5 hisseye sahipse, bu çalışanın durumu (yazılı olarak) Uyum ekibine bildirmesi ve sürece devam etmeden önce onay alması gerekmektedir. Durum onaylanmış olsa bile, söz konusu çalışan ihale sürecinde veya ihale hazırlıklarında herhangi bir rol alamaz.

**Zaman zaman AXA tarafından kullanılan tedarikçilerden çeşitli spor etkinliklerine davetiyeler alıyorum. Bunları kabul edebilir miyim?**

AXA, iyi niyetli ve sağlam iş ilişkileri kurmak için tasarlanan hediyelerin, eğlence ve ağırlama etkinliklerinin, bunların ayrıcalıklı muamele görmek amacıyla verilmemesi ve AXA'nın çıkarları doğrultusunda objektif, bağımsız ve adil iş kararları verme yeteneğimize gölge düşürmemesi koşuluyla uygun olabileceğini kabul eder. Tüm (verilen veya alınan) hediye, eğlence ve ağırlama durumlarında, yerel hediye, eğlence ve ağırlama politikalarında belirtilen prosedürler izlenmelidir. Bu politikaların bildirim veya ön onay gerektirdiği durumlarda, bu şartlar yerine getirilmelidir. Herhangi bir şüphe veya endişe ortaya çıktığında, konu Uyum ekibine iletilmelidir.

**Bir çalışanın eşi, AXA ile uzun vadeli bir teknoloji anlaşması olan bir hizmet firmasında çalışmaktadır. Çalışanın eşinin bu sözleşmeyle veya bu sözleşme ile ilgili olarak yapılan müzakerelerle hiçbir ilgisi yoktur. Bu durum sorun teşkil eder mi?**

Çalışanın ve/veya eşinin bu sözleşmenin imzalanması, müzakere edilmesi veya uygulanması ile hiçbir ilgisi olmadığı sürece bu durum bir çıkar çatışması teşkil etmez ve çalışanın herhangi bir işlem yapmasına gerek yoktur. Ancak AXA çalışanı veya eşi sözleşmenin imzalanması, müzakeresi veya ifasında doğrudan veya dolaylı olarak yer alıyorsa, çalışan harekete geçmeden ve herhangi bir karar vermeden önce bu durumu Uyum ekibine açıklamalıdır.



## 02 Rüşvet ve Yolsuzluğun Önlenmesi

### Bilmemiz Gerekenler

AXA'nın, en yüksek etik standartları benimseyerek tüm işlerini doğruluk ve dürüstlikle yürütme konusunda uzun süredir devam eden bir taahhüdü bulunmaktadır.

Rüşvet ve yolsuzluk birçok şekilde karşımıza çıkabilir. Alan taraf (veya alan taraf ile ilişkili herhangi bir kişi veya kuruma) kişisel kazanç veya avantaj sağlayan ve alan tarafın herhangi bir kararını uygunsuz bir şekilde etkilemeyi amaçlayan, kanun dışı bir rüşvet veya teşvikin teklif edilmesi, vadedilmesi, verilmesi, talep edilmesi veya kabul edilmesi olarak tanımlanabilir.

Rüşvet ve yolsuzluğun hiçbir şekline hiçbir surette müsamaha gösterilmez ve bunlar disiplin cezasına yol açabilir.

Bazı durumlar özel dikkat gerektirir. Örneğin, siyasi bağışlar ülkeden ülkeye değişen ulusal kanunlara tabidir. Bir ülkede yasal olarak izin verilse bile, bu tür katkılar potansiyel olarak bir yolsuzluk kaynağı olabilir. Ayrıca, ticari iş ortamında kabul edilebilir olan uygulamalar, kamu görevlileri veya devlet kuruluşları söz konusu olduğunda kabul edilemez ve hatta kanun dışı olabilir.

Sayıları giderek artan yönetmelik, ulusal kanun ve sınır ötesi kanunlar, rüşvet ve yolsuzluğu önlemek için tasarlanmıştır. Söz konusu riskler yasal, itibarla ilgili, finansal ve ticari risklerdir, bunlar şirketin işini ciddi şekilde tehlikeye sokabilir ve hem çalışanların, hem de AXA'nın cezai kovuşturmayla uğramasına yol açabilir.



### Ne Yapmalıyız

Rüşvet ve yolsuzluğu aşağıda açıklanan yöntemlerle önleriz:

- Yerel Yolsuzlukla Mücadele Kurallarımız, politikalarımız ve prosedürlerimiz (üçüncü taraf durum tespiti dahil) hakkında bilgi sahibi olmak ve bunları benimsemek;
- Yerel Uyum ekibinin ön onayı olmadan AXA adına siyasi partilere veya kuruluşlara veya (bunun yasal olduğu yerlerde) bireysel politikacılara hiçbir zaman nakdi veya aynı yardımda bulunmamak;
- AXA'nın fonlarını ve diğer mülklerini asla kişisel siyasi faaliyetler için kullanmamak;
- AXA adına veya AXA'nın mali kaynakları kullanılarak yapılan hayır amaçlı katkılar veya sponsorluklar için önceden yazılı onay almak ve bunları uygun şekilde (örneğin yerel Uyum ekibiyle birlikte) kaydetmek;
- Rutin bir idari işlemi hızlandırmak için kamu görevlilerine veya çalışanlarına asla işi kolaylaştırmak / hızlandırmak adına bir ödeme yapmamak;
- İyi niyetli bir üçüncü tarafça bir işi etkilemek için uygunsuz bir girişim olarak değerlendirilebilecek bir duruma asla girmemek;
- Uygun Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele eğitimlerine katılmak;
- Tüm ödemeler ve harcamalar için doğru ve eksiksiz defter ve kayıtlar tutmak.



#### Yerel Uyum ekibiyle konuşun.

Şüphe veya sorularınız olması durumunda, destek almak için istediğiniz zaman yerel Uyum ekibine başvurun.

# S&C

**AXA'nın tedarikçisi olan bir teknoloji şirketi bana yeni bir dizüstü bilgisayarını piyasadan alabileceğim fiyatın %50'sinden daha ucuza satmayı teklif etti. Ne yapmalıyım?**

Bu bir çıkar çatışması durumu gibi görünmektedir. Teklif, bir rüşvet teklifi olarak görülebilir. Böyle bir teklifi kabul etmeden önce, durumu açıklamak ve rehberlik almak için yerel Uyum ekibinizle iletişime geçmelisiniz.

**Yakın zamanda yeni bir iş teklifi yaptığım (henüz kabul edilmedi) önemli bir müşterim, başkanı olduğu bir hayır kurumuna AXA adına bağış yapmam için beni teşvik ediyor. Böyle bir bağışı kabul edebilir miyim?**

Bu durum, alan tarafın kararını uygunsuz bir şekilde etkilemeyi amaçlayan değerli bir şey olarak değerlendirilebilir (açılan bir iş teklifi söz konusu olduğu için). Bağışı kabul etmeden önce, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele açısından gerekli durum tespitini yapmaları ve ön onayları vermeleri için yerel Uyum ekibinize ve yerel Sürdürülebilirlik ekibinize başvurmalısınız.

# 03 Kara Para Aklama ile Terörün Finansmanının Engellenmesi ve Uluslararası Yaptırımların İhlal Edilmesinin Önlenmesi

## Bilmemiz Gerekenler

Grubun ticari faaliyetlerinin finansal niteliği göz önüne alındığında, kara para aklama, terörün finansmanı ve uluslararası yaptırımlar yasal, itibari, finansal ve ticari açılardan önemli riskler oluşturmaktadır ve bir şirketin işini ciddi şekilde tehlikeye atabilmektedir. Yasaklı listesinde olan veya gerekli kimlik bilgilerini vermeyi reddeden, nakit ödeme yapmak isteyen veya yabancı paravan ya da offshore şirketleri içeren işlemlerde bulunmak isteyen müşteriler uyarı işaretleri arasında sayılabilir.

Grup, ürün ve hizmetlerinin kara para aklama, terör finansmanı ve uluslararası yaptırımlarla ilgili kanunları ihlal edecek şekilde kullanılmasını önlemek için özel politikalar benimsemiştir. AXA Grubu Kara Para Aklama ile Mücadele Politikası ve AXA Grubu Yaptırım Politikasında, kara para aklama, terör finansmanı ve Uluslararası Yaptırımların ihlallerini önlemek ve tespit etmek için asgari uyum politikaları yazılı hale getirilmiştir. Bu belgelerde öngörülen şartlar, AXA'nın iş yaptığı kişileri iyice anlamasını ve işlemlerin şüpheli faaliyetlere karşı izlenmesini sağlamayı amaçlamaktadır.

## Ne Yapmalıyız

Kara para aklamayı, terör finansmanını önler, tespit eder ve Uluslararası Yaptırımların ihlal edilmesini:

- Geçerli düzenlemeleri ve politikaları anlayarak ve bunlara uyarak;
- Uygun müşteri durum tespiti, tarama ve faaliyetlerinin izlenmesine ilişkin şartlara uyarak öneririz.



### Yerel Kara Para Aklamayla Mücadele Yetkilisi veya Yaptırım Yetkilisi ile görüşün.

Şüpheli müşteriler veya faaliyetlerle ilgili uyarı işaretleri tespit edildiğinde daha fazla ilerlemeden önce Yerel Kara Para Aklamayla Mücadele Yetkilisi veya Yaptırım Yetkilisine danışın.



# S&C

**Ben AXA Grubunda çalışıyorum ve işimizi yeni ülkelerde genişletmeyi düşünüyoruz. Acaba iş yapmaya yetkili olmadığımız ülkeler var mı?**

Şu anda\* en ağır ve geniş kapsamlı yaptırımlara tabi olan ülkeler Suriye, Kuzey Kore, İran, Küba, Venezuela, Afganistan, Beyaz Rusya, Burma, Rusya ve Ukrayna'nın aşağıda belirtilen bölgeleridir (Kırım ve Sivastopol, Donetsk, Luhansk, Kherson ve Zaporizhzhia).

Yaptırım uygulanan ülkelerle potansiyel iş ilişkileri, herhangi bir işlem yapılmadan önce derhal Grup Uyum ekibine iletilmelidir.

\*Mayıs 2024 itibarıyla

**Bir Kurumsal müşterinin ticari faaliyetlerinin yasallığı ve iş etiği konusunda şüphelerim var.**

Ödemeler (örneğin bir müşterinin büyük bir ödeme yapması ve kısa süre sonra geri ödeme istemesi) ve diğer işlemlerle (örneğin kimlik hırsızlığı) ilgili olarak muhtemel şüpheli veya suç teşkil eden faaliyet göstergelerine karşı dikkatli olmamız gerekmektedir.

Böyle bir durumda, harekete geçmeden önce her zaman yöneticinizle ve Yerel Kara Para Aklamayla Mücadele Yetkilisi ile irtibata geçmelisiniz.

# 04 Müşterilere Adil ve Profesyonelce Davranılması

## Bilmemiz Gerekenler

AXA dünyanın her yerindeki pazarlarda rekabet etmektedir. Bunu yasalara uygun olarak yapmayı ve adil ve etik satış, pazarlama ve diğer uygulamaları kullanmayı amaçlıyoruz. AXA, müşterilerimize ihtiyaçlarını karşılayacak uygun tavsiye, ürün ve hizmetleri sunmaya devam etmemizi sağlamak için Davranış ve Müşteri Koruma standartları belirlemiştir.

Bu taahhüdü yerine getirmek için hiçbir zaman:

- Müşterilerimize, iş ortaklarımıza veya rakiplerimize bilerek yanlış bilgi vermemeliyiz;
- Rekabet avantajı elde etmek için gerçekleri yanlış beyan etmemeli veya gizlememeliyiz;
- Herhangi bir kanun dışı veya etik dışı davranışta bulunmamalıyız.

Etik veya dürüst olmayan bir şekilde hareket ettiğimizi veya bu yönde hareket etmek için baskı gördüğümüzü hissederseniz, bu durumu yerel Uyum ekibimize bildirmeliyiz.



## Ne Yapmalıyız

Müşterilerimize aşağıda belirtilen şekillerde davranarak adil ve profesyonel bir şekilde hizmet veriyoruz:

- Ürün ve hizmetleri müşterilerimizin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamak için tasarlamak ve tanıtmak;
- Müşterilerimize net bilgiler sunmak;
- AXA'nın müşterilerine karşı taahhütlerinin farkında olmak ve bunları desteklemek;
- Müşterilere, onların tüm taleplerini adil, hızlı, doğru ve nazik bir şekilde ele alarak, profesyonel ve dürüst davranılmasını sağlamak;
- Müşteri geri bildirimlerinin uygun şekilde dikkate alındığından ve müşterilere AXA ile aralarında çıkabilecek herhangi bir anlaşmazlığı ifade etmeleri ve çözmeleri için gerekli bilgi ve araçların sağlandığından emin olmak.

# S&C

**Bir sağlık sigortası ürünü üzerinde çalışıyorum. Fiyatlandırma stratejisi konusunda kendimi rahat hissetmiyorum; ürün müşteriye yeterli değer sunmadan aşırı fiyatlandırılacak gibi görünüyor.**

Ürün geliştirme, yürürlükte olan tüm politika ve prosedürlere uygun şekilde yapılmalıdır. Prosedürlere uyulmasına rağmen kendinizi rahatsız hissediyorsanız, bölüm yöneticinize danışmalı ve endişelerinizi ilgili ekibe iletmelisiniz.

**Ben satış elemanıyım. Bir müşterimiz, TV reklamını izledikten sonra bir yatırım ürününü satın almak istedi. Geçerli prosedürleri uyguladığımda, ürün bu müşteri için uygun görülüyor. Ne yapmalıyım?**

Öncelikle müşteriye ürün ve özellikleri hakkında ilgili tüm bilgileri vermelisiniz. Ürünün neden onun ihtiyaçlarına veya yatırımcı profiline uymadığını açıklamalı ve uygun başka bir alternatif önermelisiniz.

## 05 Kişisel Verilerin Korunması ve Sorumluluk Bilinciyle Kullanılması



### Bilmemiz Gerekenler

AXA'nın faaliyetleri için büyük miktarda veri toplanmaktadır. Bu işlem, teminat altına alınan risklerin niteliğini anlamamızı ve müşterilerimize ihtiyaçlarını karşılayacak doğru ürün ve hizmetleri sunmamızı sağlar. Veriler, kişiye özel bir koruma ve ayrıca basitleştirilmiş, verimli prosedürler aracılığıyla müşterilerin deneyimini geliştirmemizi sağlar.

Kişisel veriler, sadece bu verilerden veya diğer bilgilerle bağlantılı olarak bu verilerden kimliği tespit edilen veya edilebilen bir bireyle ilgili her türlü veri anlamındadır. Hassas kişisel veriler, doğaları gereği özel olan ve gereksiz yere açıklanması halinde ayrımcılığa yol açabilecek bilgilerden oluşur (sağlık veya genetik veriler, ırksal veya etnik köken, siyasi görüşler, dini veya felsefi inançlar, cinsel yönelim vb.).

AXA, Bağlayıcı Kurumsal Kuralları (AXA Grubu Veri Gizliliği Politikası) benimseyen ilk sigorta grubudur. Bu kurallar, kişisel verilerin korunmasına yönelik uluslararası kabul görmüş bir standardı temsil etmektedir. Fransa Veri Koruma Kurumu (CNIL) ve dünyadaki diğer birçok Veri Koruma Otoritesi bu kuralları onaylamıştır.

### Ne Yapmalıyız

Ticari faaliyetlerimiz sırasında elde ettiğimiz müşterilerin, iş arkadaşlarımızın ve diğer kişilerin kişisel ve hassas verilerini aşağıda belirtilen şekilde koruruz:

- Kişisel verileri hukuka uygun, adil ve şeffaf bir şekilde işlemek;
- Kişisel verileri belirli, açık ve meşru amaçlar için toplamak ve bu amaçlarla uyumsuz olacak şekilde işlememek;
- Kişisel verileri kayıp, yetkisiz kullanım veya ifşadan korumak için tasarlanmış güvenlik prosedürlerine uymak;
- Doğru kişisel veriler toplamak ve gerektiğinde bunları güncel tutmak;
- Yalnızca gerekli olanla sınırlı, yeterli ve ilgili verileri toplamak;
- Kişisel verileri, verilerin toplanma amacı için gerekli olandan daha uzun süre elde tutmamak;
- Müşterilerin verileriyle ilgili sorularına hızlı yanıt verilmesini sağlamak için prosedürlere uymak;
- Müşterilerin verilerini AXA Grubu dışındaki taraflara satmamak;
- Uygun veri koruma eğitimlerine katılmak.



#### Yerel Veri Gizliliği Yetkinizle görüşün.

- Olası kişisel veri kayıplarını derhal yerel Veri Gizliliği Yetkinize bildirin;
- Herhangi bir sorunuz veya endişeniz varsa yerel Veri Gizliliği Yetkinizle iletişime geçin.

# S&C

Müşteri hizmetleri departmanında çalışıyorum. Bir müşteri bana sigorta teminatı sağlamak için gerekli olmayan hassas kişisel verilerini iletti.

**Bu verileri toplamalı mıyım?**

Hayır, gereksiz müşteri verileri toplamamalısınız. Gereksiz veri toplamamak ve eski verileri silmek hem siber riski hem de veri sızıntısı riskini azaltır.

**Müşteri risklerinin derinlemesine ve iyi bilgilendirilmiş bir şekilde anlaşılmasına dayanan yeni bir risk önleme ve koruma çözümü için bir projeye liderlik ediyorum. Müşterilerin verilerini nasıl korumalıyım?**

Projenizin başlangıcından itibaren veri gizliliği şartlarını entegre etmek için yerel Veri Gizliliği Yetkinize (DPO) danışmalısınız. Bir projenin başlangıcında veri gizliliği sorunlarını en aza indirecek süreçler tasarlamak iyi bir uygulamadır - yerel DPO'nuz gerekli tavsiyeleri size verebilir.



# 06 Gizli Bilgilerin Korunması ve Yönetilmesi

## Bilmemiz Gerekenler

Şirket tarafından tutulan veya müşterilerimiz tarafından paylaşılan kamuya açık olmayan hassas bilgilerin gizliliğini korumamız ve AXA tarafından izin verilmedikçe bu bilgileri ifşa etmememiz gerekmektedir.

Gizli bilgiler, finansal piyasalar veya yatırımcılar için önemli olabilecek, rakiplerin işine yarayabilecek veya açıklanması halinde şirkete veya müşterilerine zarar verebilecek tüm kamuya açık olmayan bilgileri içerir. Kamuya açık olmayan önemli finansal bilgilerin yanı sıra potansiyel işlemler, operasyonel konular ve fikri mülkiyetimiz gizli bilgi niteliğindedir.

Fikri mülkiyet, gizli ürün bilgilerini, patentleri, ticari markaları ve telif haklarını, iş veya pazarlama planlarını, veri tabanlarını, matematiksel modelleri, algoritmaları, kayıtları, yayınlanmamış finansal verileri, ayrıca ortak girişim ortaklarının, tedarikçilerin ve müşterilerin bize iletmiş bilgileri ifade eder.



## Ne Yapmalıyız

### Özen Göstermek

- Dahili Veri Koruma ve Bilgi Güvenliği politikalarımızı ve prosedürlerimizi bilmek, anlamak, bunlara riayet etmek ve bu konularla ilgili tüm zorunlu eğitimleri tamamlamak.

### Korumak

- Kamuya açık olmayan konularla ilgili kağıtların, dosyaların ve verilerin uygun şekilde sınıflandırılmasını, etiketlenmesini ve korunmasını sağlamak;
- Halka açık yerlerde, yüz yüze veya telefonla hassas iş görüşmeleri yapmaktan kaçınmak ve halka açık yerlerde taşınabilir bilgisayar ve tablet kullanırken dikkatli olmak;
- Kamuya açık olmayan önemli bilgiler içeren e-posta mesajlarının, eklerinin ve dosyalarının şifrelenmesini veya parola korumalı olmasını sağlamak;
- Gizli konuları gizlemek için proje adlarını veya kodlarını anonimleştirmek.

### Bildirmek



#### Yerel Veri Gizliliği Yetkiniz veya Bilgi Güvenliği ekibinizle konuşun.

Gizli bilgileri nasıl en iyi şekilde koruyacağınızdan emin değilseniz ve/veya gizli bilgilerin kaybolmuş, çalınmış veya uygunsuz bir şekilde ifşa edilmiş olabileceğinden şüpheleniyorsanız, yardım isteyin.

# S&C

Bir müşteriyle gizli bir dosya paylaşmanız gerekmektedir. AXA e-postanız çalışmamaktadır, bu nedenle müşteri sizden kişisel e-posta adresinizden göndermenizi istemektedir. Bu durumda ne yapmalısınız?

Gizli bilgileri paylaşmak için yalnızca AXA tarafından onaylanmış sistemleri kullanmalısınız. Bu tür bilgileri asla kişisel e-postanızı veya paylaşımına açık kişisel sürücülerinizi kullanarak paylaşmayın. Müşteriye onun gizli bilgilerini korumanın bizim açımızdan ne kadar önemli olduğunu hatırlatın ve bilgileri mümkün olan en kısa sürede güvenli bir şekilde kendilerine ulaştıracağınıza dair güvence verin.

AXA Grubu bünyesindeki başka bir kuruluşun bir meslektaşınız sizi aramıştır ve departmanınızın bir banka ile gizli bir ortak girişim anlaşması yaptığına dair bir söylenti duyduğunu söylemiştir. Eskiden bankacılık sektöründe çalıştığını ve yardımcı olabileceği için bu konuyu kendisine anlatmanızı rica etmektedir. Ne yapmanız gereklidir?

Kamuya açık olmayan herhangi bir anlaşmayı tartışmanın uygunsuz olacağını söylemeli ve kibarca konuşmayı sonlandırmalısınız.

# 07 Serbest Rekabetin Korunması

## Bilmemiz Gerekenler

Grup politikası, faaliyet gösterdiğimiz tüm pazarlarda güçlü bir şekilde rekabet etmemiz, ve bunu her zaman yürürlükteki tüm antitröst, rekabet ve adil ticaret yasalarına uygun olarak yapmamızı sağlamak için hazırlanmıştır.

Dürüst ve etik bir şekilde faaliyet gösterirken, manipülasyon, gizleme, ayrıcalıklı bilgilerin kötüye kullanılması gibi yollarla asla başkalarından haksız avantaj sağlamayarak mükemmelleşmeyi amaçlamaktayız.



## Ne Yapmalıyız

Biz, aşağıdaki yol ve yöntemleri uygulayarak serbest rekabeti gözetiriz:

- Yürürlükteki kanunları ve AXA politikalarını bilmek, anlamak ve bunlara saygı göstermek;
- Piyasa düzenleyici kurumlar ile her zaman işbirliği yapmak;
- Erişebildiğimiz ayrıcalıklı bilgilere gizli bilgi muamelesi yapmak ve bunları kullanmamak veya başkalarıyla paylaşmamak;
- Bilgi bariyerleri ile ilgili ("Çin Seddi") politika ve prosedürlerine uymak;
- Fiyat veya piyasaya duyarlı diğer bilgileri rakiplere paylaşmamak;
- Mal veya hizmet alımlarında adil ve rekabetçi teklif verme, tarafsızlık, gizlilik ve şeffaflık ilkelerine uymak.



### Yerel Uyum ekibiyle konuşun.

Şüphe veya sorularınız olması durumunda, destek almak için istediğiniz zaman yerel Uyum ekibine başvurun.

# S&C

AXA'da çalışmaya yeni başladım, daha önce rakip bir şirkette çalışıyordum. Önceki deneyimime ait gizli ürün fiyatlandırma bilgilerinin açıklanmaması gerektiğinin bilincindeyim ancak yeni patronuma değerimi göstermek için bunu yapmak istiyorum.

Gizli bilgilerin korunmasında herhangi bir zaman sınırlaması yoktur. Bu tür bilgileri açıklamamanız ve bu yönde bir baskı olması durumunda derhal yerel Uyum ekibinize bildirmeniz gereklidir.

Bir akşam yemeği sırasında, şu anda rakip bir şirkette çalışmakta olan yakın bir arkadaşım fiyatlandırma ve müşteri segmentasyonu stratejileri hakkında konuşmaya başladı ve bilgi paylaşımından ikimizin de faydalanabileceğini söyledi. Ne yapmalıyım?

Şüphe veya sorularınız olması durumunda destek almak için istediğiniz zaman yerel Uyum ekibinizle iletişime geçin. Tartışmaların içeriğinin antitröst veya rekabet yasalarını ihlal edebileceği durumlarda rakiplerle gayri resmi temaslardan kaçınmalısınız.



# 08 İçerden Bilgi Ticaretinin Önlenmesi

## Bilmemiz Gerekenler

AXA veya onun iştirakleri ve/veya iş yaptıkları şirketler hakkında AXA'nın hisse fiyatını etkileme potansiyeli olan gizli "içerden" bilgilere sahip olabileceğimiz durumlar vardır. **İçerden bilgi, borsaya kote menkul kıymetlerin (örneğin hisseler) ihraççılarıyla doğrudan veya dolaylı olarak ilgili olan ve kamuya açıklandığı takdirde bu menkul kıymetlerin fiyatları üzerinde önemli bir etkiye sahip olması muhtemel olan, kamuya açıklanmamış kesin nitelikteki bilgi** anlamına gelir.

Bu tür bilgileri gizli olarak ele almalıyız ve eğer bu bilgiler (makul bir yatırımcının bu bilgileri muhtemelen yatırım kararlarının temelini bir parçası olarak kullanacağı ve bu nedenle bir yatırım kararına ulaşırken önemli olduğunu düşünebilecek şekilde) önemli ise, o zaman bu bilgiye sahip olan bizler (i) söz konusu şirketin halka açık menkul kıymetlerini doğrudan veya dolaylı olarak almamalı veya satmamalıyız veya (ii) bu bilgileri söz konusu menkul kıymetlerin alım satımını yapabilecek başka bir kişiye vermemeli veya herhangi bir kişiye bu bilgiye dayanarak bu menkul kıymetleri edinmesini veya elden çıkarmasını tavsiye etmemeli veya buna teşvik etmemeliyiz.

AXA Grubu Menkul Kıymetleri: (i) AXA adi hisseleri, AXA Amerikan Depo Sertifikalarının (ADS'ler) varlığına kanıt niteliğindeki AXA Amerikan Tevdi Makbuzları (ADR'ler), AXA borçlanma senetleri, Shareplan aracılığıyla abone olunan FCPE birimleri dahil AXA menkul kıymetleri ve ayrıca bu AXA menkul kıymetlerine dayalı opsiyonlar ve diğer türev araçlar ve (ii) Grubun halka açık bağlı ortaklıklarının (ortak girişimler veya iştirakler dahil) menkul kıymetleri (öz sermaye, borç, opsiyonlar ve diğer türevler dahil) ("Kote Grup Bağlı Şirketleri") anlamındadır.

Kote Grup Bağlı Şirketlerinin yöneticileri, memurları, çalışanları, temsilcileri ve diğer personeli, ilgili Kote Grup Bağlı Şirketi tarafından menkul kıymetlerinin alım satımına ilişkin olarak oluşturulan politika ve prosedürlere uymalıdır. Bu tür özel politika ve prosedürlere tabi olmayan Bağlı Şirketler, AXA Grubu Menkul Kıymetlerinin alım satımına ilişkin olarak burada belirtilen politika ve prosedürleri takip etmelidir.

## Önleyici Tedbirler

Sadece görevleri veya sorumlulukları bunu gerektiren kişiler içerden bilgiye erişebilmelidir ("bilmesi gerekenler politikası"). Belirli bir işlem söz konusu olduğunda (finansal işlem, birleşme ve devralmalar vb.), aşağıdaki önlemlerin alınması tavsiye edilir:

- Hazırlık çalışmaları sırasında, projede yer alan kişilerin sıkı gizlilik yükümlülüklerine tabi olduğu mümkün olan en küçük ekibi kurmak ve gerekirse bir "içerden bilgi alanlar listesi" oluşturmak;
- İşlem için sistematik olarak bir kod adı kullanmak;
- Bilgileri güvenli bir yerde saklamak ve bilgisayar erişim haklarını düzenli olarak kontrol etmek; ve
- Proje ilerledikçe, başka içerden bilgi alan kişileri de belirlemek ve önleyici tedbirleri dışarıdaki danışmanları da kapsayacak şekilde genişletmek.

Grup, AXA Grubu Menkul Kıymetlerinin alım satımına ilişkin özel bir politika beyanı ("İçerden Bilgi Ticareti Politikası") benimsemiştir ve bunun bir kopyası bu Kurallara eklenmiştir. İçerden veya fiyata duyarlı bilgilere erişimi olabilecek herkesin Grubun Bilgi Alanların Öğrenenlerin Ticareti Politikasını öğrenmesi ve buna uyması gerekmektedir.







# 08 İçerden Bilgi Ticaretinin Önlenmesi

## Yapmamamız Gerekenler

İçerden bilgiye sahip olduğumuzda:

- Bu bilgileri, kendi adımıza veya üçüncü taraflar adına, bu bilgilerin ilgili olduğu AXA Grubu Menkul Kıymetlerini doğrudan veya dolaylı olarak satın almak veya satmak ya da satın almaya veya satmaya teşebbüs etmek için kullanmamalıyız ve/veya bu bilgilerle ilgili olan ve AXA Grubu Menkul Kıymetlerini içeren ve söz konusu tarafın bu bilgileri almasından önce verilmiş olan bir emri iptal etmemeli veya değiştirmemeliyiz;
- Başka bir kişiye içerden bilgi ticareti yapmasını tavsiye etmemeli veya buna teşvik etmemeliyiz;
- Yukarıdaki eylemlerden herhangi birini gerçekleştirmek için içerden bilgiye sahip olan başka bir kişi tarafından verilen tavsiyeleri veya teşvikleri kullanmamalıyız;
- Bu tür içerden bilgileri, bu menkul kıymetlerle işlem yapabilecek başka bir kişiye vermemeliyiz ("tüyo vermek"). Birçok ülkede, bu tür içerden bilgileri alan kişinin bu tür menkul kıymetlerin alım satımını yapması da kanun dışıdır;
- Bu bilgileri paylaşmak görevlerimizin, mesleğimizin veya işlevlerimizin tipik kapsamına girmiyorsa, içerden alınan bilgileri başka bir kişiye kanun dışı olarak açıklamamalıyız.

Aile üyelerimiz veya evimizi paylaştığımız akrabalarımız tarafından AXA Grubu Menkul Kıymetleri ile yapılan işlemler, söz konusu aile üyelerinin sizin içerden bilgiye sahip olduğunuz veya işlem yapmanıza izin verilmeyen zamanlarda bu menkul kıymetlerle işlem yapmaları halinde uygunsuzluk görüntüsüne neden olabilir, hatta kanun dışı sayılabilir.

Dolayısı ile aile üyeleri ve akrabalar AXA Grubu Menkul Kıymetlerinin alım satımı konusunda son derece dikkatli olmalıdır; içerden bilgi ticareti kanunlarını ihlal etmenin sonucundaki **hukuki ve cezai yaptırımlar** ciddi olabilir.

İçerden bilgi ticareti kanunlarını ihlal etmekten sorumlu tutulmanız halinde, önemli masraf ve harcamaların (yasal savunma masrafları da dahil olmak üzere) yanı sıra, yöneticilerin ve yetkililerin sorumluluk sigortası veya şirket tarafından karşılanması muhtemel olmayan yaptırımlara ve para cezalarına maruz kalabilirsiniz.

Örneğin, Fransa'da içerden bilgi ticareti ve içerden alınan bilgilerin kanun dışı yayılması (veya bu suçlardan herhangi birini işlemeye teşebbüs etmek) 5 yıla kadar hapis ve 100 milyon Euro para cezasına tâbidir; bu ceza, (varsa) elde edilen kârın on katına kadar artırılabilir. Her durumda, verilecek para cezası hiçbir zaman kâr miktarından daha düşük olamaz. İhlaller ayrıca, AMF'nin Yaptırım Komisyonu (Commission des sanctions) tarafından 100 milyon Euro'ya veya varsa elde edilen kâr miktarının on katına ulaşabilecek bir para cezası verilmesine de yol açabilir.

Yukarıdakilere ek olarak, şirket içi disiplin cezalarıyla da (iş akdinin feshi dahil) karşı karşıya kalabilirsiniz ve ayrıca yerel yaptırımlar da uygulanabilir.







## 08 İçerden Bilgi Ticaretinin Önlenmesi



### S&C

**İçerden bilgilere rutin olarak veya zaman zaman erişimim var ve aynı zamanda AXA hisselerine sahibim. Ara dönem veya yıl sonu finansal raporunun açıklanmasından birkaç gün önce bunları satabilir miyim?**

Hayır, AXA Uyum ve Etik Kuralları, Erişime Sahip Kişilerin (bu terim aşağıda tanımlanmıştır) Yasak Dönemler olarak bilinen hassas dönemlerde Grup şirketlerinin menkul kıymetlerinde işlem yapmasını yasaklar. Her Yasak Döneminden önce, Grup Hukuk Departmanı size bu yasağı belirten bir bildirim gönderecektir. Herhangi bir şüpheniz varsa, hisse almadan veya satmadan önce Grup Hukuk Departmanına danışmalısınız.

Yönetimsel sorumluluklara sahipseniz veya bir bedelsiz hisse hibesinin lehdariysanız, Yasak Dönemi sırasında menkul kıymet alım satımı yapmak kanun ihlali olarak değerlendirilebilir. İçerden bilgiye sahipseniz, bu bilgi kamuya açıklanana kadar (Yasak Dönemi dışındaki süreler de dahil) AXA Grubu Menkul Kıymetlerini almamalı veya satmamalısınız.

**AXA'nın bir şirketi satın almak üzere olduğunu ve bu işlemin henüz kamuya açıklanmadığını öğrendim. Bu işlemin AXA'nın hisse fiyatı üzerinde olumlu bir etkisi olabileceğine inanıyorum. Bu fırsattan yararlanabilir ve bilgi kamuya açıklanmadan önce AXA hisselerini satın alabilir miyim?**

Hayır, içerden bilgiye sahip olduğunuz için, bilgi kamuya açıklanana kadar AXA hisselerini veya satın alma ile ilgili şirketin hisselerini almamalı veya satmamalısınız. Ayrıca bu içerden bilgileri açıklamanız da yasaktır.

**Bir toplantı sırasında, arkadaşlarımdan birinin sahip olduğu hisseler üzerinde olumsuz etkisi olabilecek gizli bir bilgi edindim. Kendisini bu konuda bilgilendirebilir miyim?**

Hayır, bu bilgiyi arkadaşınızla paylaşamazsınız. Bu hisselerle ilgili kamuya açık olmayan bilgilerden haberdarsanız, başka bir kişiyi bilgilendirmek içerden bilgi ticareti olarak değerlendirilebilir ve bu da kanunların ihlali olarak yorumlanabilir.

# 09 Ayrımcılık ve Tacizin Önlenmesi



## Bilmemiz Gerekenler

İstihdamın her alanında fırsat eşitliği taahhüt ediyoruz. Her türlü haksız veya yasa dışı ayrımcılığa karşı çıkıyoruz ve yaş, milliyet, ırk, etnik köken, cinsiyet, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği veya ifadesi, din, medeni durum veya engelliliğe dayalı ayrımcılığa müsamaha göstermeyeceğiz. Ayrımcılığı ve tacizi önlemeyi amaçlayan bir Grup Farklılıklar ve Kapsama Politikasına ve bir Grup Taciz Politikasına sahibiz.

Taciz birçok farklı şekilde olabilir ve yasal tacizin ne anlama geldiği yerel yargı bölgelerine göre farklılık gösterir. Genel bir kural olarak taciz, iş performansına müdahale eden kötü niyetli davranışlardan veya işyerinde ya da bir çalışma ilişkisi bağlamında bir bireye yönelik olarak özellikle korkutucu, düşmanca veya saldırgan bir çalışma ortamı yaratan diğer türlü muamelelerden oluşur. İstenmeyen cinsel yaklaşımlar veya sözler, uygunsuz yorumlar, hakaretler ve şakalar veya bir grubu veya bir bireyi istismar eden, alay eden, aşağılayan veya düşmanlık gösteren yazılı veya grafik materyallerin sergilenmesi veya saklanması buna dahildir.

Birçok ülkede, işyerinde ayrımcılık ve taciz vakalarını ele almaya yönelik bir sürecin yürürlükte olması şarttır ve AXA bu tür şartların hepsine uygun hareket etmektedir.

Ayrımcılık ve taciz iddialarını çok ciddiye alıyoruz. AXA, iddia edilen, şüphelenilen veya teyit edilen herhangi bir suistimal vakasına uygun bir yanıt verilmesini sağlamak amacıyla tüm suistimal vakalarını bağımsız olarak araştırmaya yönelik süreçlere sahiptir. AXA, ihbarları izlemek ve uygun durumlarda sorun ve endişeleri araştırmak için Grup genelinde Bağımsız Soruşturma ekiplerine sahiptir.

## Ne Yapmalıyız

Ayrımcılık ve tacizi aşağıda açıklanan yöntemlerle önleriz:

- Yürürlükteki kanunları ve AXA politikalarını bilmek, anlamak ve bunlara saygı göstermek;
- Söz ve hareketlerimizin başkaları tarafından nasıl algılanabileceği konusunda duyarlı olmak ve meslektaşlarımıza, adaylarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve AXA'nın iş ilişkisi içinde olduğu diğer herkese saygı ve nezaket çerçevesinde davranmak;
- Her türlü ayrımcılığa, zorbalığa veya tacize karşı durmak;
- Asla uygunsuz cinsel ifadelerde bulunmamak veya bunlara müsamaha göstermemek;
- Şüpheye düştüğünüzde, yerel İnsan Kaynakları ekibine danışarak tavsiye almak;
- Farklılıklara yer veren ve kapsayıcı bir işyerinin teşvik edilmesi ve desteklenmesi.

### “Sesini Duyur”



Kanunlar tarafından korunan özelliklerle ilgili uygunsuz davranışları, hakaretleri veya diğer saldırgan yorumları yerel bölüm yöneticinize, İnsan Kaynakları Departmanına veya ihbar e-postasına bildirin.

**Bölüm başkanım ısrarla beni yemeğe davet ettiği için kendimi çok rahatsız hissediyorum. Ona artık ısrar etme demekten korkuyorum çünkü bunun geri tepebileceğini düşünüyorum.**

Bu tür davranışlar uygunsuzdur; durumu derhal yerel İnsan Kaynakları ekibinize, yerel ihbar e-posta adresine veya Grup ihbar e-posta adresine (speak-up@axa.com) bildirmelisiniz.

**Bir satış pozisyonu için adaylarla mülakat yapıyorum. En güçlü profile sahip aday tekerlekli sandalye kullanıyor. Bazı müşterilerin adayın fiziksel engelinden rahatsız olacağından endişe ediyorum.**

İş başvurusunda bulunan bir kişiye veya çalışana, diğerlerinin engelliliğe veya korunan başka bir özelliğe verdiği tepkiyi (veya olası bir tepki varsayımını) baz alarak iş vermemek kanun dışı ayrımcılıktır. Kararınızı yalnızca adayın işi yapabilme becerisine göre vermelisiniz.

# 10 Sağlık ve Güvenliğin Korunması

## Bilmemiz Gerekenler

Çalışanların AXA'da çalışırken tâbi olduğu güvenlik, sağlık ve emniyet koşullarına çok dikkat ediyoruz.

AXA, hepsi kendi çevresiyle ilgili belli bazı risklere sahip birçok yerde, çeşitli tipte şirketlere sahiptir. Grup, ekiplerimizin karşılaşılabileceği her türlü fiziksel güvenlik veya sağlık ve güvenlik olayını önlemek ve bunlara hızla tepki vermek için yürürlükteki kanunlara uygun politikalar benimsemiştir.

AXA, çalışanlarına 24 saat akıl sağlığı ve psikolojik desteğin yanı sıra tıbbi telekonsültasyon hizmetleri sunan bir Çalışan Yardım Programına (EAP) erişim sağlar.

## Ne Yapmalıyız

Sağlıklı ve güvenli bir işyerine aşağıdaki yol ve yöntemlerle katkıda bulunuyoruz:

- İşyerimizde acil bir durumda ne yapmamız gerektiğini bilmek başta olmak üzere, politika ve prosedürleri bilmek, anlamak ve bunlara uymak;
- Güvenli bir çalışma ortamı yaratmak ve sürdürmek ve işyeri yaralanmalarını veya kazalarını önlemek.



**Yerel Fiziksel Güvenlik ekibinizle, Sağlık ve Güvenlik yöneticinizle veya İnsan Kaynakları ekibinizle konuşun.**

Güvenlik, sağlık veya emniyetle ilgili endişelerinizi bildirin.



# S&C

**AXA'da yeni çalışmaya başladım ve 32. katta çalışıyorum, ancak bina tahliye prosedürünün ne olduğunu bilmiyorum.**

Güvenlik, Sağlık ve Güvenlik prosedürleri yeni çalışan işe alıştırma sürecinin bir parçası olmalıdır. Bununla birlikte, yangın tahliyesi, ziyaretçi erişim prosedürleri, seyahat prosedürleri, acil durum irtibat noktaları vb. gibi konulara ilişkin prosedürler hakkında istediğiniz zaman bilgi isteyebilirsiniz.

**Ofis alanında, tanımadığım, yaka kartı takmayan ve tek başına yürüyen birini fark ettim. Bu kişinin ofiste bulunma yetkisi olup olmadığını merak ediyorum.**

Yanına gidip birini arayıp aramadığını sormalı ve gerekirse ziyaretçi işlemlerini takip etmek üzere resepsiyona kadar eşlik etmelisiniz. Bunu yaparken kendinizi rahat hissetmiyorsanız veya şüpheli bir davranış söz konusuysa, durumu derhal yöneticinize veya güvenlik birimine bildirmelisiniz.



# 11 Çevrenin ve İnsan Haklarının Korunması

## Bilmemiz Gerekenler

AXA'da işimiz insanları, onların eşyasını ve işlerini korumaktır. Özellikle insan haklarını koruyarak daha güçlü ve daha güvenli bir toplum inşa etmek için becerilerimizden, kaynaklarımızdan ve risk uzmanlığımızdan yararlanmaya ve iklim riskini daha iyi ele almak için temel sigorta ve yatırım faaliyetlerinden yararlanmaya kararlıyız.

**AXA Grubunun sürdürülebilirlik stratejisi, Birleşmiş Milletler'in Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerinden 8'ine katkıda bulunmaktadır.**

Bu, STK'larla düzenli bir diyalog sürdürmeyi ve özellikle BM Küresel İlkeler Sözleşmesi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Yatırım İlkeleri (BM PRI), Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Sigortacılık İlkeleri (BM PSI), iklimle ilgili Finansal Açıklamalar Çalışma Grubu (TCFD), İklim Finansmanı Liderlik Girişimi (CFLI) ve Sigorta Geliştirme Forumu (IDF) aracılığıyla 50'den fazla koalisyona, çalışma grubuna ve taahhüde katılmayı içerir.

**İlerlememizi ölçmek ve sürdürülebilirlik stratejimizin etkisini güçlendirmek için "AXA for Progress Index" aracımızı uygulamaya koyduk.** Bu Endeks, bir sigortacı olarak (örneğin yeşil sigorta ürünleri primlerini ve kapsayıcı bir koruma kapsamındaki müşteri sayısını artırmak), bir yatırımcı olarak (örneğin AXA'nın Genel Hesap varlıkları portföyünün karbon ayak izini azaltmak ve Grubun Yeşil yatırımlarını artırmak) ve örnek bir şirket olarak (örneğin enerji, seyahat ve dijital için toplam CO2 emisyonlarımızı azaltarak karbon nötr olmak) verdiğimiz yedi ölçülebilir taahhütten oluşmaktadır.



**İnsan Haklarına saygı göstermeye ve bu hakları korumaya çalışmak, faaliyetlerimizi yürütme şeklimizin temel bir parçasıdır.** Grup, Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Uluslararası Çalışma Örgütü'nün (ILO) temel standartları, İş Dünyası ve İnsan Hakları Rehber İlkeleri, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi, BM Sürdürülebilir Sigortacılık İlkeleri (BM PSI), BM Sorumlu Yatırım İlkeleri (BM PRI), OECD tavsiyeleri ve Küresel Anlaşma gibi uluslararası standartları temel alan bir İnsan Hakları politikası benimsemiştir.

## Ne Yapmalıyız

Hepimiz aşağıda belirtilenleri yaparak Çevre ve İnsan Haklarının korunmasına yardımcı olabiliriz:

- Günlük işlerimizin karbon ayak izini azaltmak;
- AXA'nın insan hakları politikasını bilmek, anlamak ve uygulamak;
- AXA'nın sürdürülebilir satın alma gerekliliklerini bilmek ve uygulamak;
- AXA İklim Akademisi'ni tamamlamak.

# S&C

**Markalı ürünler satın almak için yeni bir tedarikçi ile önemli bir sözleşme imzalamayı düşünüyorum. Çevre ve İnsan Hakları ile ilgili özel bir madde eklemek zorunda mıyım?**

Sözleşmeye Grubun «Sürdürülebilirlik» maddesini eklediğinizden emin olun. Gerekirse bu maddeyi temin etmek için yerel Satın Alma ekibinizle iletişime geçin.

**Günlük işlerimde kullandığım dijital araçların karbon ayak izini azaltmaya nasıl katkıda bulunabilirim?**

Hepimiz günlük işlerimizin yarattığı karbon ayak izini azaltmaya katkıda bulunabiliriz, örneğin :

- Mümkün olan ve izin verilen durumlarda, e-postalarınıza dosya eklemek yerine bağlantı adresi vermek;
- Yüksek kaliteye ihtiyaç olmadığında daha düşük bir video çözünürlüğü kullanmak;
- Veri depolamayı yönetmek: dosya mükerrerliğini önlemek, artık ihtiyaç duyulmayan ve kanuni saklama süresi dahilinde olmayan eski dosyaları silmek;
- Gün sonunda ekipmanınızı kapatmak.



# 12 Sosyal Medya Kullanımı



## Bilmemiz Gerekenler

Çevrimiçi ve sosyal medya platformlarının giderek daha fazla kullanılması AXA ve çalışanları için çeşitli fırsatlar sunarken, aynı zamanda yeni zorluklar da yaratmaktadır. Online olarak yayınlanan, yazılan veya hakkında yorum yapılan şeyler genellikle uzun süre erişilebilir durumda kalmaktadır ve kamusal-özel veya kişisel-profesyonel konular arasındaki çizgi net olmayabilir.

Sosyal medya platformları, sosyal ağ siteleri ve uygulamalarını (bloglar, wikiler, mesaj panoları, sohbet odaları, çevrimiçi forumlar, vb.) ve kullanıcıların başkalarıyla bilgi paylaşmasına izin veren diğer her türlü siteyi veya hizmeti içerir.

İnternette yayınlanan bir şey, çalışanlar arasında yapılan gayri resmî bir sohbetten çok daha büyük bir etkiye sahip olabilir. AXA, dış ortamla iletişimin tutarlı ve güvenilir olmasını, markanın doğru kullanılmasını ve itibar riskinin eskale edilmesini sağlayan asgari şartları belirleyip yazılı hale getirmiştir (AXA Grubu İletişim, Marka ve İtibar Standardı). Sadece yetkili ve görevlendirilmiş sözcüler AXA adına veya AXA yerine medyaya açıklamada bulunabilir.

## Ne Yapmalıyız

Aşağıdakileri yaparak sosyal medyayı sorumlu bir biçimde kullanabiliriz:

- Başkalarına saygılı davranmak, dürüst, kibar ve nazik olmak;
- AXA'nın gizli veya kurum içi bilgilerini kamuya açıklanmadan önce asla bir sosyal medya platformu aracılığıyla yayınlamamak;
- Asla kişisel görüşlerimizin AXA'nın görüşlerini temsil ettiği izlenimini vermemek. Buna şirket logolarını, ticari markalarını kullanmak veya kişisel görüşleri yayınlamak için şirket e-posta adresini kullanmak da dahildir;
- Herhangi bir geleneksel veya online platformda veya sosyal medya platformunda, özellikle yorum veya röportaj yoluyla AXA adına açıklama/konuşma taleplerini iletişim ekibine iletmek. Buna söylentiler veya spekülasyonlar hakkında yorum yapmak da dahildir;
- AXA bir olay veya krizle uğraşırken yorum, görüntü veya video yayınlamaktan kaçınmak;
- Uygunsuz olarak değerlendirilebilecek veya AXA'nın itibarına zarar verebilecek yorumlar, görüntüler veya videolar yayınlamamak;
- Saldırgan, küçük düşürücü, uygunsuz veya tehdit edici olarak nitelendirilebilecek ifadeler veya görüntüler içeren konulara veya tartışmalara (videolar veya görüntüler dahil) dahil olmamak ve bunlardan çekilmek.



### İtibar Riskinden sorumlu yerel yetkiliyle görüşün.

AXA'nın markasını veya itibarını etkilediği tespit edilen her türlü sorunu bildirin.

# S&C

**Bir çalışan Hasar bölümünde çalışmaktadır ve medyada yer alan bir müşteri vakasıyla ilgilenmektedir. Çalışanın sosyal ağındaki bazı kişiler - arkadaşları ve ailesi - daha fazla bilgi istemektedir. Çalışan soruları yanıtlamak için Facebook sayfasında genel bir paylaşım yapabilir mi?**

Hayır. Çalışanların AXA'nın Veri Gizliliği Standardına uymaları gerekmektedir. Müşteri hizmetleri veya hasar yönetiminde çalışırken, çalışanlar müşterilerin bilgilerini ve AXA'nın bir hasarın yönetimine veya bir hizmetin sağlanmasına dahil olmasına ilişkin bilgileri korumalıdır.

**Ofis dışında yapılan bir ekip oluşturma toplantısı sırasında, çalışanlar birbirlerinin kişisel fotoğraflarını çekmişlerdir. Bir çalışan, bir iş arkadaşının utanç verici fotoğraflarını çekmiştir. Çalışan bunu sosyal medyada yayınlamalı mıdır?**

Çalışanlar ne yayınlayacaklarına karar verirken sağduyulu ve iyi niyetli olmalıdır. Çalışanlar da dahil olmak üzere bireylerin kendilerini ve/veya AXA'yı direkt utandırabilecek yorumları, fotoğrafları, görüntüleri ve videoları yayınlamaktan kaçınmalıdırlar.



# Ek: İçerden Bilgi Ticareti Politikası

AXA Grup Menkul Kıymetlerinin alım satımına ilişkin bu Politika beyanı ("Politika"), söz konusu menkul kıymetlerin ihraççısı hakkında içeriden bilgiye (aşağıda tanımlandığı şekilde) sahipken AXA Grup Menkul Kıymetlerinin alım satımının yapılmasına ilişkin AXA bünyesinde geçerli olacak kuralları belirlemektedir. Bu Politika tüm AXA Ortakları (yani tüm AXA Grubu yöneticileri, yetkilileri ve çalışanlarının yanı sıra çalışan statüsüne sahip diğer personel (yani stajyerler, geçici çalışanlar ve geçerli istihdam kanun ve yönetmelikleri ve/veya vergi amaçları doğrultusunda "çalışan" olarak kabul edilen diğer personel) ve bağlı acenteler) için geçerlidir.

Bu Politika, AXA Grup şirketlerinin menkul kıymetlerindeki münferit işlemleri düzenleyen kurallara ek olarak, AXA'nın Hisse Senedi Opsiyon Planı veya Hisse Planı gibi şirket destekli programlar aracılığıyla bu tür menkul kıymetlerin alım satımına yönelik kurallar da sağlar.

Tüm AXA Çalışanları bu Politika hakkında bilgi sahibi olmalı ve burada yer alan kural ve prosedürlere uymalıdır. Bu Politikada öngörülen kuralların ihlal edilmesi, yürürlükteki menkul kıymetler kanunları kapsamında hukuki ve cezai yaptırımlara neden olabilir. Bu Politikanın ihlal edilmesi ayrıca AXA tarafından disiplin cezası verilmesine de neden olabilir.

**İçerden bilgi, borsaya kote menkul kıymetlerin (örneğin hisseler) ihraççılarıyla doğrudan veya dolaylı olarak ilgili olan ve kamuya açıklandığı takdirde bu menkul kıymetlerin fiyatları üzerinde önemli bir etkiye sahip olması muhtemel olan, kamuya açıklanmamış kesin nitelikteki bilgi anlamına gelir.**

## Bilgi ne zaman "kesin nitelikte" olur?

Kesin, gerçekleşmiş veya gerçekleşmesi muhtemel olan ve söz konusu koşulların veya olayın finansal araçların veya ilgili finansal araçların fiyatı üzerindeki muhtemel etkisine ilişkin bir sonuca çıkartılabilecek bir dizi koşulu veya olayı ifade eder.

## Bilgiler neye göre kamuya açık olmayan şekilde nitelendirilir?

Bilgi kamuya açık değilse veya genel olarak yatırımcıların erişimine açık olacak şekilde dağıtılmamışsa, kamuya açık olmayan bilgi olarak kabul edilmelidir. Örneğin, AXA Ortakları bir bilgiyi, bu bilgi resmi bir basın açıklamasında, bir haber telgraf servisinde veya geniş tirajlı günlük bir gazetede yayınlanmadığı, bir düzenleme kurumuna yapılan kamuya açık bir başvuruda (AXA'nın Fransız 'Autorité des Marchés Financiers'ye ("AMF") sunduğu evrensel kayıt belgesi gibi) yer almadığı, yatırımcıların telefonla veya internet üzerinden web yayınıyla katılmaya davet edildiği bir konferans görüşmesinde açıklanmadığı veya yıllık rapor, prospektüs veya vekaletname gibi hissedarlara gönderilen materyallerde yer almadığı ve bu bilginin doğru ve kapsamlı olması koşuluyla, piyasa tarafından sindirilmesi için yeterli bir süre geçmiş olmadığı sürece, kamuya açık olmayan bilgi olarak kabul etmelidir.

Genel bir kural olarak, AXA Grubu Menkul Kıymetleri hakkında içeriden bilgiye sahipseniz, en azından tüm bilgiler kamuya açıklandıktan sonraki iş gününün başlangıcına kadar söz konusu şirketin menkul kıymetleri ile bir işlem yapmamanız gereklidir.

Belirli bir bilginin içeriden bilgi olup olmadığı konusunda sorularınız varsa, Grubun veya Şirketinizin Hukuk Departmanına danışın. Ancak bu Politikaya uyma ve uygunsuz işlemlerden kaçınma konusundaki nihai sorumluluğun size ait olduğunu unutmayın.

## Bilginin finansal araçların fiyatları üzerinde "önemli bir etkiye" sahip olması ne zaman muhtemeldir?

AXA ve borsaya kote Grup Bağlı Şirketleri gibi dinamik şirketler hakkında genel olarak kamuoyu tarafından bilinmeyen imtiyazlı veya gizli bilgiler her zaman vardır.

Bu tür imtiyazlı veya gizli bilgiler, bir yatırımcının ilgili menkul kıymetleri satın almak, elde tutmak veya satmak için yatırım kararının temelini bir parçası olarak kullanması muhtemel ise, ilgili finansal araçların fiyatları üzerinde önemli bir etkiye sahip olabilecek bilgiler olarak kabul edilir.

İçerden bilgi türlerinin tam kapsamlı bir listesini vermek mümkün olmamakla birlikte, aşağıdaki unsurlar özellikle dikkate alınmalıdır:

- Grubun/şirketin finansal toplamlarından birinde (örneğin satış geliri, faaliyet geliri, düzeltilmiş net gelir/hisse başına kazanç, düzeltilmiş faaliyet marjı, nakit üretimi) güçlü bir düşüş veya Grubun/şirketin önceden belirlenmiş finansal hedeflere ulaşamaması gibi finansal bilgiler;
- Şirket birleşmeleri, şirket satın alımları, ihale teklifleri, ortak girişimler, şirket satışları veya varlıklardaki değişiklikler gibi Grubun stratejisine ilişkin bilgiler;
- Yeni bir işin başlatılması veya yeni bir ortaklığın uygulanması gibi teknik veya yasal bilgiler;
- Kontrol veya yönetimdeki değişiklikler veya önemli davalar veya düzenleme kurumlarının yaptığı soruşturmalar veya işlemler gibi iç organizasyon veya yönetimle ilgili bilgiler.

İçerden bilginin aşamalar halinde gerçekleşen bir süreçle ilgili olduğu durumlarda, sürecin her bir aşaması ve genel süreç içerden bilgi teşkil edebilir.

## Yasak Dönemleri

AXA veya herhangi bir borsaya kote Grup şirketi hakkında içeriden bilgilere rutin olarak veya zaman zaman erişimi olan AXA Çalışanları, bu şirketlerin kazanç açıklamalarından önceki belirli zaman dilimlerinde ("Yasak Dönemler") ilgili menkul kıymetlerin alım veya satımından kaçınmalıdır.



# Ek: İçerden Bilgi Ticareti Politikası

Aşağıda belirtilen kişilerin yardımcılarıyla birlikte (“Erişim Kişileri”) AXA ve borsaya kote Grup şirketleri hakkındaki içeriden bilgilere rutin olarak veya zaman zaman erişimleri olduğu kabul edilir ve bu nedenle, belirtilen Yasak Dönemleri boyunca bu şirketlerin menkul kıymetleri ile işlem yapamazlar:

- AXA Yönetim Kurulu Üyeleri;
- AXA İcra Komitesi Üyeleri;
- AXA Partner Grubu üyeleri;
- AXA'nın ana bağlı şirketlerinin üst düzey yöneticileri;
- Sınıf 7 ve üzeri AXA GIE Ortakları (“Sınıf 7”);
- Aşağıdaki GIE AXA Departmanlarının tüm personeli: PBRC, DJC, Uyum, DAF, DCFG, İç Denetim, Grup Risk Yönetimi, Grup Yatırım Ofisi, Yatırımcı İlişkileri, Grup İletişim, Grup Kurumsal Gelişim ve Grup Performans Yönetimi;
- Grup Hukuk Departmanı (DJC) tarafından gerekli zamanlarda bildirilen diğer kişiler.

Bir kişinin Erişim Kişisi olarak kabul edilip edilmeyeceği, içeriden bilgiye erişimin niteliğine ve iş sorumluluklarına bağlı olarak zaman içinde değişebilir. Buna ek olarak AXA, bir kişinin belirli bir proje veya işlem üzerinde çalışıyor olması ve bu sırada içeriden alınan bilgilerden haberdar olma ihtimalinin bulunması halinde, geçici olarak alım satım işlemlerini kısıtlayabilir.

Bir Erişim Kişisi, ilgili Yasak Dönemleri boyunca AXA'ya veya herhangi bir Kote Grup Bağlı Şirketine ait menkul kıymetlerle işlem yapamaz. AXA için bu Yasak Dönemi, yıllık veya altı aylık gelir açıklamalarından 30 gün önce ve üç aylık finansal bilgilerinin yayınlanmasından 15 gün önce başlar. Kote Grup Bağlı Şirketleri için bu Yasak Dönemler genellikle dönemsel gelir açıklamalarından 30 gün önce başlar. Koşullara bağlı olarak, bu Yasak Dönemler başka zamanlarda da ilan edilebilir veya süreleri değiştirilebilir.

Her Yasak Dönemin başlamasından önce, Grup Hukuk Departmanı (DJC):

- Otomatik olarak Yasak Dönemlerine tâbi olan herkesi (AXA Yönetim Kurulu, AXA Yönetim Komitesi ve AXA Partners Grubu üyeleri ile yardımcıları) e-posta ile bilgilendirir;
- AXA'nın ana bağlı şirketlerinin hukuk departmanlarından, organizasyon içinde içeriden bilgilere düzenli erişimi olan kişileri Yasak Dönem tarihleri konusunda bilgilendirmesini talep eder;
- Tüm GIE AXA çalışanlarını (a) özel bir Pop haberi, (b) “The Insider ”da (AXA Genel Merkezinin haftalık bülteni) bir yazı ve (c) departmandaki herkesi bilgilendirmekten sorumlu olan ilgili departman asistanına bir e-posta yoluyla Yasak Dönemin başlangıcı hakkında bilgilendirir; ve
- Hesapları tutan kurumdan (Société Générale Securities Services, Uptevia ve AXA Epargne Entreprise) web sitelerine ve uygulamalarına kullanıcıları Yasak Dönemin başladığına dair bilgilendiren bir mesaj (“haber”) yüklemelerini ister.

Kote Grup Bağlı Şirketi menkul kıymetlerini satın almak veya satmak isteyen Erişim Kişileri, söz konusu bağlı şirketin Yasak Döneminin yürürlükte olup olmadığını teyit etmek için Grup Baş Hukuk Müşavirine, Grup Hukuk Departmanına (DJC) veya Kote Grup Bağlı Şirketinin Baş Hukuk Müşavirine danışmalıdır.

Kimlerin Erişim Kişisi olarak kabul edilmesi gerektiği veya bir kişinin Erişim Kişisi olarak kabul edilmesi (veya artık kabul edilmemesi) gerektiği ile ilgili sorular için Grup Baş Hukuk Müşavirine veya Grup Hukuk Departmanına (DJC) danışılmalıdır.

## Şirket destekli programlar aracılığıyla AXA menkul kıymetlerinin alım satımına ilişkin kurallar:

Yukarıda açıklanan kurallar, AXA Opsiyon Planları, AXA Shareplan teklifleri veya diğer özkaynağa dayalı ödeme programları gibi şirket sponsorluğundaki programlar aracılığıyla edinilen AXA menkul kıymetleri için de geçerlidir.

Bu, plan kurallarında veya Kote Grup Bağlı Şirketlerinin alım-satım politikalarında aksi belirtilmedikçe aşağıda belirtilen anlamlara gelir:

- AXA'nın Hisse Senedi Opsiyon Planları kapsamında verilen opsiyonlar için AXA Çalışanları, AXA hakkında içeriden bilgiye sahip oldukları zamanlarda veya Yasak Dönemler sırasında opsiyonları kullanarak elde ettikleri AXA adi hisselerini veya ADS'leri (depository shares) satmamalıdır.
- Kote Grup Bağlı Şirketlerinin Hisse Senedi Opsiyon Planları kapsamında verilen opsiyonlar için AXA Ortakları, AXA hakkında içeriden bilgiye sahip oldukları zamanlarda veya Yasak Dönemler sırasında opsiyonları kullanarak elde ettikleri AXA adi hisselerini satmamalıdır.

AXA veya (Kote Grup Bağlı Şirketleri de dahil) onun herhangi bir bağlı şirketi tarafından belirlenmiş bir plan veya düzenleme kapsamında yapılan tüm sermaye tabanlı ücret ödemeleri için AXA Ortakları, değer azalması riskini sınırlamaya yönelik türev araçlarının kullanılması veya bu ödemelerin değerleri etrafına bir «collar» (değişken oranlı bir borç senedinde faiz oranının alt ve üst sınırları) koyulması dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla, hisse senedi opsiyonları, performans hisseleri de dahil olmak üzere bu mükafat ödemelerinin veya benzeri ödemelerin (veya bu ödemelerin altında yatan menkul kıymetlerin) değerlerini risklere karşı korumak (hedge) amacıyla tasarlanmış işlemlere hiçbir zaman girişmeyecektir. Bu yasak, söz konusu ödeme araçlarının ilgili çalışana devrine karar verilen tarihten başlamak kaydıyla, lehdarın söz konusu ödemeye vasıta olan menkul kıymetlerin teslim alındığı tarihe, örneğin bir opsiyonun kullanıldığı, menkul kıymetlerin fiziksel olarak Performans Hissesi şeklinde teslim edildiği veya benzeri bir olayın gerçekleştiği tarihe dek geçerli olacaktır. Yukarıda belirtilenlere bakılmaksızın AXA Yönetim Kurulu, belirli ülkelerde geçerli vergi düzenlemeleri veya diğer yönetmeliklerin herhangi bir özkaynağa dayalı ödeme planının işletilmesiyle bağlantılı olarak türevlerin ve benzer araçların kullanımını gerekli veya arzu edilir kılabilceği belirli durumları ele almak için yukarıda belirtilen yasağa istisnalar getirebilir.



Ref. 000000 00 0000 - Lorem ipsum dolor - Telif hakkı: Lorem ipsum dolor.



**AXA.COM**

AXA SA  
25, avenue Matignon

75008 Paris  
Tel: +33 1 40 75 57 00

