



KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

YÖNETMELİK NO: 100.004
HAZIRLAMA TARİHİ: 17.11.2008
REVİZYON NO/REVİZYON TARİHİ: 05 / 07.11.2013

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI**İÇİNDEKİLER**

AMAÇ:	2
TANIMLAR:	2
1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ ...	2
1.1. MENFAAT SAHİPLERİNİN HAK VE ÇIKARLARININ KORUNMASI İLKESİ	3
1.2. YÖNETİM KURULU VE YÖNETİMİN ETKİN YÖNETİLMESİ İLKESİ ...	4
1.3. PAY SAHİPLERİNİN HAKLARINI KORUMAYI AMAÇLAYAN DENGE POLİTİKASI İLKESİ ...	4
1.4. BANKA FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİ İFŞASININ ŞEFFAF VE NESNEL BİR ŞEKİLDE YAPILMASI İLKESİ ...	5
1.5. KANUNİ GEÇERLİK VE AHLAK İLKELERİ ...	5
1.6. ETKİN TEMETTÜ POLİTİKASI İLKELERİ ...	5
1.7. ETKİN PERSONEL POLİTİKASI İLKELERİ ...	6
1.8. DOĞANIN KORUNMASI İLKESİ ...	6
1.9. KURUMSAL ÇATIŞMALARIN ÇÖZÜMÜ POLİTİKASI ...	6
2. KURUMSAL YÖNETİM VE KONTROL ORGANLARI SİSTEMİ ...	6
2.1. GENEL KURUL TOPLANTISI ...	7
2.2. YÖNETİM KURULU ...	8
2.3. GENEL MÜDÜR ...	9
2.4. İÇ SİSTEMLER ...	9
2.5. DIŞ DENETİM ...	10
3. MENFAAT SAHİPLERİNİN HAKLARINI KORUMAYI AMAÇLAYAN DENGE POLİTİKASI ...	10
4. BİLGİ İFŞASI ...	10
4.1. BİLGİ İFŞASI ...	10
4.2. İÇ BİLGİLERİN KORUNMASI ...	10
5. TEMETTÜ POLİTİKASI ...	11
6. İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI ...	11
7. DOĞANIN KORUNMASI ...	12
8. KURUMSAL YÖNETİM ÇATIŞMALARI ...	12
9. NİHAİ HÜKÜMLER ...	12

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

AMAÇ:

İşbu Kurumsal Yönetim Politikası (“Politika”), Banka içerisindeki ve piyasanın diğer ortakları ile ilişkilerin düzeltilmesinde yüksek seviyede iş etiğine ulaşabilmek amacıyla Banka’nın faaliyetlerini sürdürürken uyduğu kurallar ve önerilerin politikasıdır.

İşbu Politika, Türkiye Cumhuriyeti’nin yasal gereklilikleri, Banka Ana Sözleşmesi, Türkiye’de gelişmeye devam eden kurumsal yönetim uygulamaları ile Kurumsal Yönetim ile ilgili “uluslararası en iyi uygulamalar” dikkate alınarak hazırlanmıştır.

TANIMLAR:

Banka: Şekerbank T.A.Ş.

Kanun: 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve sonrasında yapılan bütün değişiklikler.

Politika: Kurumsal Yönetim Politikası.

Bağımsız Üye: İdari görevi bulunmayan ve Sermaye Piyasa Kurulu’nun (SPK) “Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği’nde” öngörülen bağımsız üye kriterlerine haiz yönetim kurulu üyesidir. SPK mevzuatı uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatında yer verilen kriterlere göre atanan Denetim Komitesi üyeleri de bağımsız üye olarak kabul edilir. Bu üyeler için SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer verilen bağımsız üye kriterleri aranmaz. Banka için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı en az üçtür.

Yönetim: Banka’nın Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcıları, yetki ve görevleri bakımından Genel Müdür yardımcılarıyla eşit olan ya da üst düzey mevkilerde yer alan yöneticiler, başka unvanlar ile işe alım yapsalar da danışma birimleri hariç diğer birimler ve iç sistemler kapsamında yer alan birim müdürleri.

Menfaat Sahipleri: Banka menfaat sahipleri arasında, pay sahipleri, Yönetim Kurulu Üyeleri, çalışanlar, iştirakler, muhtemel yatırımcılar, düzenleyici ve idari kurumlar, alacaklılar, müşteriler ve diğer üçüncü taraflar bulunur.

1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

Kurumsal Yönetim, doğruluk, dürüstlük, sorumluluk, şeffaflık, profesyonellik ve yetkinlik ilkelerine dayanır.

Kurumsal Yönetim ilkeleri, Banka’nın yönetimi ile bağlantılı ilişkilerde güvenin yaratılması niyetiyle hazırlanmış olup, Politika’nın sonraki bölümlerinde yer alan tüm kural ve önerilerin temelini oluşturmaktadır.

Politika’nın temel ilkeleri aşağıdaki gibidir:

- Pay sahiplerinin hak ve çıkarlarının korunması ilkesi;
- Yönetim Kurulu ve Yönetimin etkin yönetilmesi ilkesi;
- Menfaat sahiplerinin haklarını korumayı amaçlayan denge politikası ilkesi;
- Banka Faaliyetleri ile ilgili Bilgi İfşasının Şeffaf ve Nesnel bir şekilde Yapılması İlkesi;
- Kanuni Geçerlik ve ahlak ilkeleri;
- Etkin temettü politikası ilkeleri
- Etkin personel politikası ilkeleri;

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

- Çevrenin korunması;
- Kurumsal çatışmaların çözümü politikası

1.1. PAY SAHİPLERİNİN HAK VE ÇIKARLARININ KORUNMASI İLKESİ

Banka, hisse sahibinin var olan temel hakkını Bankanın yönetiminde yer alması için onaylar ve pay sahiplerinin temel haklarının uygulanmasını sağlar.

- 1) Hisselere sahip olma, onları kullanma ve satma hakkı;
- 2) Banka'nın faaliyetleri ile ilgili bilgi talep etmek için, Banka'ya yazılı başvurular yapma ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde yer alan vadeler içerisinde talep ettiği bilgilerle ilgili makul cevaplar almayı isteme hakkı;
- 3) Pay sahiplerinin Genel Kurul toplantısında oy kullanma hakkı;
- 4) Yönetim organlarının seçimine katılma hakkı;
- 5) Banka'dan kar payı (temettü) alma hakkı.

Banka pay sahiplerinin hak ve çıkarlarını korumak için; pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ve atanması gibi Kurumsal Yönetim ile bağlantılı temel karar alma sürecine etkin bir şekilde katılmalarını sağlamalıdır. Pay sahiplerinin, Ana Sözleşmenin 31. maddesinde belirtildiği gibi Yönetim Kurulu üyeleri için olan prim/ödül politikası ile ilgili görüşlerini açıklama hakları bulunmaktadır.

Banka, Ana Sözleşme'yle uyumlu bir şekilde Banka'nın faaliyetleri ile ilgili bilgileri pay sahiplerine vermelidir. Pay sahiplerinin koruma haklarının artırılması amacıyla, Banka, kendisi ile Pay sahipleri arasında temel iletişim kanalı olması için Mali Kontrol, İştirakler ve Pay Sahipleri Müdürlüğü'nü oluşturmuştur.

Banka, pay sahiplerini mali-ekonomik faaliyetler, Banka'nın ve konsolide bir şekilde iştiraklerinin gelişimi ile ilgili bilgilendirmelidir. Bu, özellikle, hisse sahipleri için anlaşılır olması ve en fazla şekilde doğrulanması gereken ana sermaye (hisseler) kapsamında pazarlığa uygulanır.

Banka, pay sahiplerine, bir önceki hesap döneminde ortaya çıkan tüm değişiklikler, yönetim ile ilgili ileri zamanlarda oluşacak değişiklikler ve nedenleriyle birlikte Banka'nın faaliyetleri hakkında bilgi vermelidir.

Banka, Banka sermayesinin 1/20'sini temsil eden pay sahibinin bilgiyi elde etme ve değerlendirme adına özel bir denetçiden randevu talebinde bulunma hakkını garanti eder. Böyle bir kararın Genel Kurul Toplantısı'nda reddedilmesi durumunda, azınlık pay sahipleri mahkemeden gelecek olan özel bir denetçiden randevu talebinde bulunma hakkına sahiptir.

Yönetim, Banka faaliyetlerindeki tüm planlamayı gerçekleştirmeli ve pay sahiplerinin haklarının korunması ve muhafazasını sağlamalıdır.

Banka her pay sahibine adil bir şekilde davranacaktır.

Banka, azınlık pay sahiplerini, doğrudan veya dolaylı yollardan eylemde bulunan hâkim pay sahiplerinden kaynaklanan ihlallerinden korur.

1.2. YÖNETİM KURULU VE YÖNETİMİN ETKİN YÖNETİLMESİ İLKESİ

A) Yönetim Kurulu Faaliyetlerinin Genel İlkesi:

Yönetim Kurulu'nun faaliyetleri, pay sahiplerinin çıkarlarının azami derecede gözetilmesi ve Banka'nın piyasa değerinin artırılmasının amaçlanması ilkesine dayanmaktadır.

Yönetim Kurulu, pay sahiplerine, Banka'nın iş performansı ile ilgili bilgi sahibi olmaları amacıyla Banka'nın beklenti ve elde ettiği sonuçlarla ilgili net bilgileri sunacak, aynı zamanda, pay sahiplerinin yatırımları ile Banka'nın aktiflerini elinde tutmak amacıyla iç kontrol ve dış denetim sistemlerinin işleyişine destek sağlayacaktır.

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

Yönetim Kurulu, risk yönetiminin etkin bir şekilde çalışmasını sağlarken, aynı zamanda, kurumsal çatışmaların tümünü kontrol eder ve denetim altına alır.

Yönetim Kurulu, pay sahiplerine karşı faaliyetlerinde şeffaflığı sağlamalıdır.

Yönetim Kurulu, bilgi ifşası ile Banka'nın faaliyetleri ile ilgili bilgi verilmesi sorumluluğunu üzerine almalı, aynı zamanda, bilginin sınıflandırılmasını gerçekleştirmeli ve kurum içi bilgilerin koruma ve muhafazasını sağlamalıdır.

Yönetim Kurulu'nda zorunlu olarak bağımsız üyeler de bulunmalıdır. Banka, bağımsız üyeler ile ilgili kriterleri mevzuatın temel şartları ile Kurumsal Yönetim İlkelerine göre belirler. Bağımsız üyelerin temel özelliği, hâkim pay sahibi, Banka yönetimi ve devletten bağımsız olmasıdır.

Performans değerlendirme sistemi ve primlerin adil bir şekilde dağıtılması Banka ve tüm pay sahiplerinin çıkarları çerçevesinde üyelerin motive olmasını sağlamalıdır.

Yönetim Kurulu, kendi performansını değerlendirmek için bir mekanizma oluşturur, Yönetim Kurulu üyelerin, Yönetim Kurulu Komitelerin ve Yönetimin performansını değerlendirmek için metotlar geliştirir, bu metotları düzenli olarak gözden geçirir, aynı zamanda, Yönetimin faaliyetlerini denetler.

Banka'nın Ana Sözleşmesi ile iç yönetmeliği, özellikle, aşağıdakileri kapsayan konularda, Yönetim Kurulu tarafından geliştirilmeli, Banka'nın Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmalıdır: Yönetim Kurulu üyesinin Banka'ya karşı olan yükümlülükleri, Yönetim Kurulu üyesinin iş ve faaliyetlere alışma süreci (Ana Sözleşme madde 28- Yönetim Kurulu'nun Görev ve Yetkileri), bir Yönetim Kurulu üyesinin olağan ya da olağandışı bir şekilde yeniden seçilmesi halinde yetkilerinin sona erme usulü (Ana Sözleşme Madde 26- Geçici Üyenin Atanması), görevlerini icra etmede başarısız olma durumunda gönüllü olarak görevini, sorumluluklarını bırakma usulü (Ana Sözleşme Madde 22- Yönetim Kurulu Üyeleri için Görev Süresi), Yönetim Kurulu toplantılarına çağırma ve toplantıları yapma usulü (Ana Sözleşme madde 23- Yönetim Kurulu Toplantıları).

B) Yönetim faaliyetlerinin genel ilkeleri:

Yönetim, Banka'nın günlük işlemlerini yürütür, bu işlemlerin, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiş strateji, kalkınma planı ve bütçe ile uyumlu olmasını sağlar. Yönetimin faaliyetleri, pay sahiplerinin çıkarlarının azami derecede gözetilmesi ile Banka'nın Genel Kurul'u ve Yönetim Kurulu'nun kararlarına karşı tamamen sorumlu olma ilkelerine dayanmaktadır.

Banka'nın Yönetimi, Banka'nın tüm müşterileri ile menfaat sahiplerine yüksek kalitede bankacılık hizmetlerinin verilmesini sağlar.

1.3. MENFAAT SAHİPLERİNİN HAKLARINI KORUMAYI AMAÇLAYAN DENGE POLİTİKASI İLKESİ

Banka, menfaat sahipleri ile işbirliği içerisinde olmanın uzun dönemde kendi menfaatine olacağını dikkate alarak, menfaat sahiplerinin mevzuat, karşılıklı anlaşma ve sözleşmelerle elde ettikleri haklarına saygı duyuyor ve bu hakları korur. Bu hakların korunması esnasında, Banka ile menfaat sahipleri ve menfaat sahiplerinin kendi arasında oluşabilecek çıkar çatışmalarının en aza indirilebilmesini teminen, dengeli yaklaşımlar içerisinde olur ve bu haklar, birbirinden bağımsız olarak değerlendirir.

Menfaat sahipleri, Banka içerisinde yapılan herhangi yasadışı veya etik olmayan uygulamalar hakkındaki endişelerini, Banka yapısı içerisinde yer alan iletişim kanalları ile (Ek 1) serbest bir şekilde iletirler. Bunlara ilaveten, bütün menfaat sahiplerinin yukarıda belirtilen konular hakkında Yönetim Kurulu ile doğrudan iletişime geçme hakkı bulunmaktadır.

Banka ve menfaat sahipleri arasında bulunan çift yönlü iletişim yapısı, menfaat sahiplerinin haklarını korumayı amaçlayan Banka politikaları ve prosedürleri hakkında bilgi sağlar.

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

1.4. BANKA FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİ İFŞASININ ŞEFFAF VE NESNEL BİR ŞEKİLDE YAPILMASI İLKESİ

a) Mali Kontrol, İştirakler ve Pay Sahipleri Müdürlüğü'nün Banka'nın faaliyetleri ile ilgili yaptığı bilgi ifşası, Banka'nın ana sermayesine yeni katılacak olan pay sahiplerinin karar alma sürecine katkıda bulunmalı ve yatırımcıları Banka'nın finansmanına katılmaları konusunda teşvik etmelidir.

İfşa edilen bilgi, mantıklı olmalı ve bu bilginin Banka'nın yönetimi ile ilgili azami şeffaflığı sağlamalıdır.

Bilgi ifşasının derecesi, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan ve kabul edilen ilgili kurumsal yönetmeliklere dayanmalıdır.

Bir pay sahibi ya da potansiyel yatırımcı, uygun karar almaları için gerekli olan serbest ve engellenmemiş erişime Banka'nın Bilgi Politikası çerçevesinde sahip olmalıdır. Banka, pay sahiplerinin özel ve diğer haklarını maddeten etkileyebilecek olan faaliyetleri ile ilgili temel sonuçları, plan ve beklentileri hakkındaki bilgileri uygun bir şekilde açıklamalı ve aynı zamanda pay sahiplerinin tüm sorularını tam ve uygun bir şekilde cevaplandırmalıdır. Banka, faaliyetleri içerisindeki maddi kurumsal olaylar ile ilgili düzenli bilgi verecek ve aynı zamanda Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bilgi ifşası yönetmeliklerini sıkı bir şekilde takip edecektir.

b) Mali raporlama, hesaplama ve denetim politikası ve prosedürleri pay sahipleri ve yatırımcıların Banka'nın faaliyetlerine güven duymaları için yaratılmıştır.

Mali raporlama, hesaplama ve denetim aşağıdaki ilkelere dayanmaktadır:

- 1) Eksiksizlik ve doğruluk;
- 2) Nesnellik ve bağımsızlık;
- 3) Profesyonellik ve yeterlik;
- 4) Düzen ve etkililik.

Verilen mali bilgiyle ilgili eksiksizlik ve doğruluk ilkelerinin sorumluluğu Yönetim'dedir.

Yönetim Kurulu, mali kontrol, hesaplama, raporlama ve aynı zamanda iç sistemle ile uğraşan çalışanlarına yeterli yetkiyi sağlamalıdır.

1.5. KANUNİ GEÇERLİK VE AHLAK İLKELERİ

Banka, faaliyetlerini, Türkiye Cumhuriyeti mevzuatı, iş ahlakında genel olarak kabul görmüş ilkeler ve iç yönetmelikler ile sıkı bir uyum içinde yürütmelidir. Banka iç yönetmeliklerinin oluşturulması, kurumsal ahlak ile iş ahlakının yasal gereklilikleri ve normlarına dayanmaktadır.

Pay sahipleri, Yönetim Kurulu üyeleri ve Yönetim arasındaki ilişkiler, ortak güven, saygı, kontrol ve sorumluluğa dayanmaktadır.

1.6. ETKİN TEMETTÜ POLİTİKASI İLKELERİ

Banka, kabul edilmiş Temettü Politikası'na riayet eder.

Banka'nın temettü politikası, temettülerin ve temettülerin ödenme sırasının belirlenmesi sürecinin şeffaf olmasını sağlar. Yukarıda belirtilen politika, hem pay sahiplerinin refahını arttırmak için Banka'nın genel hedeflerini belirtmekte, hem de, temettü politikası ile ilgili yönetmelik ve kanunlara dayanan Banka'nın aktifleştirilmesinin büyümesini sağlamaktadır.

Yukarıda belirtilen politika, Ana Sözleşme Madde 69 (Karların Dağıtılması) çerçevesinde dağıtılmamış karların hesaplanması ve temettülerin dağıtılması, gelirin bir kısmının temettülerin dağıtımı için harcanmasının belirlenmesine, vade, yer ve şekli de kapsayacak şekilde temettülerin dağıtılma şartları usulünü düzenleyecektir.

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

Kar dağıtımı, Banka'nın mevcut iş statüsü dikkate alınarak kar tahsisi ve dağıtımı için olan şartlarla ilgili doğru bilgiye dayanır.

1.7. ETKİN PERSONEL POLİTİKASI İLKELERİ

Banka'daki Kurumsal Yönetim, Banka personelinin yasa ile taahhüt edilen haklarının korunması ile sosyal konular ve çalışma koşulları çerçevesinde Banka ile çalışanları arasında karşılıklı olarak faydalı ilişkiler geliştirme amacına dayanmaktadır.

İnsan Kaynakları politikasının en önemli noktalarından birisi, çalışma yerlerinin uygunluğu, Banka içerisindeki çalışma koşullarının geliştirilmesi ve Banka çalışanları için sosyal koruma normlarına uyulmasıdır.

İnsan Kaynakları politikasında belirtildiği gibi, Kurumsal Yönetim, çalışanların profesyonel ve yönetsel becerilerini geliştirme gayretlerini arttırmak amacıyla Banka'da uygun ve yaratıcı atmosfer yaratılmasını teşvik etmelidir.

1.8. DOĞANIN KORUNMASI İLKESİ

Banka, faaliyetlerini icra ederken, doğaya karşı dikkatli ve rasyonel bir tutum takınır. Banka müşterileri ve çalışanları arasında çevresel bilinci attırmak için aktif bir şekilde çalışmaktadır ve çevre koruma organizasyonlarına katılım sağlayarak, müşterilerini bu konuda eğiterek, enerji, tasarrufu ve yenilebilir enerji gelişimini amaçlayan projeleri finanse ederek "çevre dostu" bir yaklaşım sergilemektedir.

1.9. KURUMSAL ÇATIŞMALARIN ÇÖZÜMÜ POLİTİKASI

Yönetim Kurulu üyeleri ve Yönetim, Banka çalışanlarıyla birlikte, Banka ve pay sahiplerinin çıkarlarını gözetip, çıkar çatışmalarının önlenmesini sağlayarak, profesyonel görevlerini dürüstçe ve büyük özen göstererek icra etmelidirler. Bu kişiler, işbu Politika'nın yasal gereklilik ve ilkeleri ile İnsan Kaynakları politikasında yer aldığı gibi iş etiği normlarına uyacaklardır.

Kurumsal çatışmaların ortaya çıkması halinde, hem pay sahiplerinin haklarının etkin bir şekilde korunması hem de Banka'nın itibarının zedelenmemesi için, taraflar, görüşmeler vasıtasıyla bunu çözümlenmelidir.

Kurumsal çatışmalar görüşmeler yoluyla çözüme ulaştırılamazsa, mevzuatın öngördüğü şekilde çözümlenecektir.

2. KURUMSAL YÖNETİM VE KONTROL ORGANLARI SİSTEMİ

Banka'nın Kurumsal Yönetimi ile kontrol organları aşağıdaki gibidir:

- Genel Kurul toplantıları
- Yönetim Kurulu
- Genel Müdür
- İç Sistemler
- Dış denetçi

Yukarıda belirtilen organların yetki seviyeleri Banka Ana Sözleşmesi'ne göre belirlenir.

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI**2.1. GENEL KURUL TOPLANTISI**

Genel Kurul toplantılarına çağrı ve bu toplantıların toplanma usulü aşağıdaki gerekliliklerle uyum içinde olmalıdır:

- Pay sahiplerinin hepsine adil ve eşit davranılması;
- Genel Kurul toplantılarına katılabilirlik;
- Toplantıların organizasyonu ile ilgili yeterli bilginin ve tüm gerekli belgelerin sağlanması;
- Genel Kurul Toplantısının basit ve şeffaf olması

1. GENEL KURUL TOPLANTILARININ BİLDİRİLMESİ VE ORGANİZASYONU

- 1) Ana Sözleşme Madde 51 (Gündem) çerçevesinde, menfaat sahiplerinin toplantının usulü ve gündemi hakkında bilgi sahibi olmaları için yeterli zaman kalması amacıyla Genel Kurul toplantısı için ne zaman toplanacağı zamanında haber verilmeli ve pay sahiplerinin gündem maddeleri ile ilgili kendi düşünceleri ile gelmeleri amacıyla gelecek toplantı ile ilgili belgeler yastada belirtilenden az olmamak kaydıyla zamanında sağlanmalıdır.
- 2) Genel Kurul toplantıları öncesinde, Pay sahiplerine, gündem konularının temelini kapsamlı anlamları ve temel kararları alabilmeleri için tüm bilgi ve belgeler sunulmalıdır.
- 3) Ana Sözleşme Madde 50 (Çağrının Yayınlanması) çerçevesinde, Genel Kurul toplantısının ne zaman yapılacağı tüm pay sahiplerine zamanında bildirilmelidir.
- 4) Tüm pay sahiplerinin, Genel Kurul toplantılarına katılacakların listesini bilme fırsatı olmalıdır. Genel Kurul toplantısında yer alma hakkı olan pay sahiplerinin listesi, vekil pay sahipleri tarafından verilen zorunlu açıklama ile Banka kayıtlarına dayanarak, ilgili Müdürlük tarafından hazırlanmalıdır.
- 5) Genel Kurul toplantıları öncesi pay sahiplerine sunulacak belgeler, Genel Kurul toplantısının gündemi ile uyumlu olmalıdır.
- 6) Zorunlu bilgilerin yanı sıra, Genel Kurul toplantılarına katılanlara, Banka'nın planları, gelişimi ve karşılaştığı sorunlar ile ilgili ek bilgiler verilmelidir.
- 7) Düşünme süreci ve Genel Kurul toplantısında Banka'nın faaliyetleri ve yönetimi ile ilgili yapılması öngörülen temel değişiklikler bu gibi değişikliklerin gerçekleştirilmesi ile ilgili tamamlayıcı materyaller ile yapılmalıdır.
- 8) Gerektiği takdirde, pay sahiplerine Banka'nın faaliyetleri ile ilgili diğer kurumların analitik araştırma ve materyalleri sağlanacaktır.
- 9) Kurul üyelerinin seçilmeleri ile ilgili herhangi bir bilgi gündeme dâhil edilirse, bu adaylarla ilgili en geniş kapsamlı bilgi sağlanmalıdır.
- 10) Gündemle ilgili konuların hepsi, anlaşılır olmalı ve yanlış yorumlara sebebiyet vermemelidir. "Değişik", "diğer" gibi kelimelerin yer aldığı maddelerin hepsi gündemden çıkartılmalıdır.
- 11) Genel Kurul toplantısında oy kullanma basit ve pay sahipleri için olabildiğince uygun bir şekilde gerçekleştirilmelidir.

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI**2. MENFAAT SAHIPLERİNİN GENEL KURUL TOPLANTI SÖZLEŞMELERİ**

1) Tüm pay sahiplerine Genel Kurul toplantısına katılmaları için eşit hak verilir. Genel Kurul toplantılarının toplantı düzeni tüm pay sahiplerine Genel Kurul Toplantısına katılmak için eşit şans sağlar. Pay sahiplerinin her biri, şahsen oy kullanabilir ya da toplantıda bulunmadığı takdirde, Ana Sözleşme Madde 55, Temsil için Yetkilendirme çerçevesinde pay sahibi tarafından çıkarılan vekâletname vasıtasıyla 3. kişiye ya da vekil pay sahibinin temsilcisine verilen vekâlet kapsamında oy kullanılabilir, kendi kullandığı ya da bulunmadığında kullanılan oylar eşit addedilir.

2) Toplantı başkanı, pay sahiplerinin tüm sorularının Genel Kurul toplantısı esnasında cevaplandırılmasını sağlamalıdır. Genel Kurul toplantısı esnasında, çözüme ulaştırılmayan konular olması halinde, ilgili Genel Kurul toplantısının ardından, makul bir zaman dilimi içerisinde, pay sahiplerine, konuyla ilgili yazılı cevap gönderilmelidir. Bunlara ilaveten, Yönetim Kurulu üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri, mali tabloları hazırlamakla sorumlu olan yetkili kişiler ve olağandışı gündem konuları hakkında pay sahiplerini bilgilendirmek için atanan kişilerin hepsi Genel Kurul toplantısına katılmalıdır. Toplantı Başkanı, bu toplantılara katılması tavsiye edilen kişilerin katılmama nedenlerini bildirir.

3) Yönetim Kurulu, Yönetim ve diğer yönetim ve denetim organlarına yapılan seçimler mümkün olan kapsamda şeffaf ve düzgün bir şekilde yapılmalıdır ve aşağıdaki gereksinimler dikkate alınmalıdır:

- Adayın kimlik bilgileri, eğitim durumu, son 5 sene içerisindeki mevcut ve önceki pozisyonları, her bir pozisyondan ayrılma nedeni, karakteristik özellikleri ve Banka ile olan ilişki düzeyi, Yönetim Kurulu üyeliği tecrübesi, başarıları ve referansları, yaşı, medeni hali ve bağımsızlık kriterlerinin uygun olup olmadığını içeren bir CV'si toplantı öncesi sunulur;
- Adayın başka hangi şirketlerin Yönetim Kurullarında görev aldığı ve münhasıran bu konuda belirlenen Banka içi düzenlemelere uyulup uyulmadığı hakkında pay sahipleri bilgilendirilir.

4) Oyları toplama ve sayma işlemi olabildiğince basit ve şeffaf bir şekilde yapılmalı, oylama sonuçlarına herhangi bir sahtekârlık karışmayacağı konusunda pay sahiplerinin güveni alınmalıdır.

5) Genel Kurul toplantısının tarih ve saati, pay sahiplerinin çoğunun toplantıya katılımlarının sağlanması çerçevesinde ayarlanmalıdır.

2.2. YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumlulukları ile Yönetim Kurulu'nun ataması ve Kurul'da aranan şartlar ve temel gerekliliklerin yer aldığı Türk kanunları ve Banka Ana Sözleşmesi temelinde hareket eden Banka'nın idari organıdır.

1. YÖNETİM KURULU FAALİYETLERİNİN DÜZENLENMESİ

1) Yönetim Kurulu'nun faaliyetleri, uygunluk, verimlilik, etkinlik, iyi niyet, dürüstlük, sorumluluk ve doğruluk ilkelerine dayanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

- 2) Yönetim Kurulu toplantıları uygunluk, verimlilik ve düzenlilik ilkeleri temel alınarak yapılacaktır.
- 3) Yönetim Kurulu'nun yetkinliği ile ilgili, en önemli konuların daha detaylı incelenmesi adına, Yönetim Kurulu aşağıdaki komiteleri kurmakla görevlidir:
 - Denetim;
 - Kurumsal Yönetim;
 - Ücretlendirme;
 - Kredi faaliyetleri ile ilgili komite;
 - diğer komiteler.
- 4) Banka, azami hisselerin piyasaya çıkmasının açıklayıcı bülteninde tüm ilgili taraflar için Yönetim Kurulu üyelerine ödenen istihkak ile ilgili bilgileri ifşa etmelidir. Yönetim Kurulu üyelerine bildirilen dönem için ödenen ücretin miktarı ile ilgili bilginin, pay sahipleri toplantısına katılan pay sahipleri için hazırlanmış Yıllık Rapor'da açıklanması zorunludur.
- 5) Yönetim Kurulu üyeleri, Banka'nın durumunun izlenmesi ve Banka'daki diğer organlar ve yetkililer ile iletişime geçilmesinden sorumludur.
- 6) Yönetim Kurulu, Kurul içerisindeki faaliyetleri sona eren Yönetim Kurulu eski üyeleri tarafından, Banka içi (gizli) bilgilerin ne kadar süre ile ifşa edilemeyeceğini belirlemelidir.
- 7) Faaliyetlerini, iç tüzükler ile uyumlu bir şekilde yöneten Yönetim Kurulu Yönetimi, Yönetim Kurulu'nun etkin bir şekilde işleyişini sağlamak için oluşturulmuştur.

2. YÖNETİM KURULU TARAFINDAN İCRA EDİLEN FAALİYETLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Yönetim Kurulu tarafından icra edilen faaliyetlerin sonuçları, her yıl yapılan öz değerlendirmelerin pay sahipleri Genel Kurulu'nda değerlendirilir.

2.3. GENEL MÜDÜR

Genel Müdür, Banka Ana Sözleşmesi Madde 35'te şart koşulan bankanın mevcut faaliyetleri, atama ve yetkilerinin yönetiminden sorumludur.

Genel Müdür, mevzuat ve Banka Ana Sözleşmesi'nce Banka'nın diğer organları ve yetkililerin yeterlilikleri hakkında atıfta bulunulmayan Banka faaliyetleri ile ilgili her konuda karar verme yetkisine sahip olacaktır. Genel Müdür'ün görevleri, Banka Ana sözleşmesi ve kendisinin görev tanımıyla düzenlenmektedir.

2.4. İÇ SİSTEMLER

İç sistemler servisinin oluşturulması, Banka'nın finansal-ekonomik faaliyetlerinin performans kontrolü ile ilgili Ana Sözleşme ve Türk kanunları tarafından şart koşulmuştur.

İç sistemlerin faaliyetleri, Türkiye Cumhuriyeti kanunları, Banka Ana Sözleşmesi tüzükleri ve bankanın iç sistemler ile ilgili belgeleri tarafından düzenlenmektedir. İç sistemlere

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

adaylar seçilirken, Yönetim Kurulu, adayların profesyonel becerilerini çok dikkatli bir şekilde değerlendirmelidir.

2.5. DIŞ DENETİM

Banka'dan bir dış denetçi, pay sahipleri Genel Kurulu'nda Yönetim Kurulu'nun önerisine dayanarak, görevlendirilir.

Bağımsız bir denetçi tarafından icra edilen denetimin temel amacı, Banka'nın finansal beyanatlarının incelenmesi ve Banka'nın finansal kayıtlarının doğruluğu ve nesnelliği ile ilgili bağımsız bir görüş almaktır.

3. MENFAAT SAHIPLERİNİN HAKLARINI KORUMAYI AMAÇLAYAN DENGE POLİTİKASI

Bankanın iç politikaları ve prosedürleri, dengeli yaklaşımların ve her bir menfaat sahibi hakkının bağımsız statüsünün adapte edilmesini sağlar. Banka hizmetlerini sunarken kalite standartları normlarına bağlı kalır.

Denge politikası, Banka ve menfaat sahipleri arasında, menfaat sahiplerinin Banka'nın yönetimine dolaylı katılımı için fırsat sunan etkin iletişim ve işbirliği sağlar.

4. BİLGİ İFŞASI

Bilgi ifşası, sermaye çekimi, güven arttırımı ve mali endekslerin büyümesi ile sonuçlanacak konularda bankanın imajının olumlu olmasını sağlamalıdır.

Bilgi ifşası sistemi, Banka'nın Çıkar Çatışması Politikası'nda belirtildiği gibi, Banka ile ilgili bilgilerin azami derecede erişilir olması ve Banka'nın kurumsal (iç) bilgilerinin tamamıyla korunması ilkelerini sağlamalıdır.

4.1. BİLGİ İFŞASI

- 1) Banka'nın bilgi ifşası süreci, halkın, Banka ile ilgili bilgilere serbest ve engelsiz bir şekilde erişmesini sağlamalıdır.
- 2) Halkın öğrenmesinde sorun olmayan bilgiler, elektronik iletişim araçları da dâhil olmak üzere tüm modern iletişim araçlarının kullanılarak düzenli bir şekilde sunulmalıdır.

4.2. İÇ BİLGİLERİN KORUNMASI

- 1) Bilgiye erişilebilirliğin beraberinde, Banka kurumsal (iç) bilginin bütünlüğünü de sağlamalıdır.

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

- 2) Banka, hizmetlerin ve iç bilgilerin kullanılması için etkin bir kontrol sistemi geliştirmiştir ve bu sistemi kullanmaktadır.
- 3) Banka çalışanlarının tümü, Banka için çalıştığı süre zarfında Banka'nın gizli olarak addedilen iç bilgilerini açıklamayacağına dair belge imzalar ve bunun yanı sıra, Banka'daki görevinden ayrıldıktan sonra da gizli bilgileri açıklamaması için zamanaşımı süresi oluşturulmalıdır.

5. TEMETTÜ POLİTİKASI

Yönetim Kurulu, Banka'nın temettü politikası uygulamasının ilke ve metotlarını açıkça belirten Temettü Politikası'nı tasarlar ve kabul eder.

Temettü Politikası'nın temel ilkelerinden birisi, temettü miktarlarını, ödeme dönem ve şartlarını belirten prosedürün basit ve şeffaf olmasıdır.

Temettü Politikası, şeffaf olmalı ve pay sahipleri ile potansiyel yatırımcıların analiz edebilmeleri için erişilebilir olmalıdır. Banka temettü politikasını Ana Sözleşme Madde 69-Karların Dağıtılması çerçevesinde uygular.

Banka, yatırım kararları alınmasında temettü politikasının önemini dikkate alarak pay sahiplerini ve diğer ilgili kişileri Genel Kurul'da temettü politikası hakkında bilgilendirmelidir.

Temettülerin Ödenmesi

- 1) Banka, temettü ödemelerini güvenilir bir sistem olan Merkezi Kayıt Kuruluşu aracılığıyla yapar.
- 2) Temettü Politikası, Banka'nın temettü olarak ödenebilecek minimum net kar payını belirten bir prosedür oluşturmalıdır.
- 3) Banka, net karını muhasebe mevzuatınca öngörülen prosedürleri izleyerek hesaplamalıdır.
- 4) Temettü ödemesi ile ilgili bilgi, temettü ödeme prosedürü ve temettü ödeme şartlarının hazır olması çerçevesinde kesin olarak beyan edilmelidir.
- 5) Temettülerin ödenmesinde öncelik para olarak ödenmesine verilmelidir.
- 6) Temettü Politikası oluşturulurken, temettülerin kısmi ya da zamansız ödenmesine özel önem verilmelidir.

6. İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

- 1) Kurumsal Yönetim Sistemi; sağlık, çalışanın korunması, ücretlendirme ve sosyal koruma çerçevesinde işçi mevzuatının sıkı bir şekilde gözlemlenmesine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- 2) Banka'nın önceliklerinden bir tanesi, çalışanlara verilecek eğitim ve ileri mesleki eğitimin organizasyonu olmalıdır.
- 3) Çalışma koşullarının iyileştirilmesi Banka'nın önceliklerindedir.
- 4) Banka, çalışanlar arasında olumlu ve yaratıcı bir atmosfer oluşması için her gayreti göstermelidir.

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

7. DOĞANIN KORUNMASI

Modern iş dünyasındaki gelişmeler, doğanın korunması ile ilgili konulara verilen önemin artması ile tanımlanabilir. Banka faaliyetlerinin icra edilmesinde doğanın korunması asli kriterdir. Banka, faaliyetlerini icra ederken, doğaya karşı son derece dikkatli ve mantıklı hareket etmelidir.

8. KURUMSAL YÖNETİM ÇATIŞMALARI

- 1) Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim ve Banka çalışanları, görevlerini, herhangi bir çıkar çatışmasının doğmasına meydan vermeden Banka'nın ve pay sahiplerinin çıkarlarını gözeterek icra etmelidir. Bu kişilerin, aynı zamanda, mevcut yönetmelik ve iş etiklerine tamamiyle uygun davranmaları gerekmektedir.
- 2) Banka, meşru ve makul hareket etmeye devam ederek, çözümleri Banka ve pay sahiplerinin çıkarları ile azami derecede örtüştüğü zaman kurumsal çatışmaların çözümü için prosedürleri geliştirmeli ve uygulamalıdır.
- 3) Kurumsal bir çatışmanın ortaya çıkması halinde, çatışmanın tarafları, pay sahiplerinin hakları ile Banka'nın iş itibarını korumak amacıyla, çatışmayı görüşmeler yoluyla çözmek için tüm gayreti göstermelidir.
- 4) Görüşmeler yoluyla çözülemeyen çatışmalar, mevcut yönetmeliğe uygun bir şekilde çözüme ulaştırılmalıdır.
- 5) Pay sahipleri arasında herhangi bir kurumsal çatışma olması halinde, Banka, bu çatışmaların çözümüne aktif olarak katılmalıdır. Banka'nın Yönetim Kurulu da bu gibi çatışmaların çözümüne aktif olarak destek vermelidir.
- 6) Banka'nın herhangi diğer bir organının yetkisini aşan kurumsal çatışmaları Yönetim Kurulu Başkanı çözümlenecektir. Yönetim Kurulu Başkanı, ayrıca, kurumsal çatışmaların çözümü için uygulanacak prosedürleri bağımsız bir şekilde oluşturmalıdır.
- 7) Yönetim Kurulu, kendi yetkisi dâhilinde yer alan konularla ilgili kurumsal çatışmaları çözümlenmelidir. Bu amaçla, Yönetim Kurulu, kurumsal çatışmaların çözümü için kendi üyelerinden oluşacak bir komite oluşturabilir.
- 8) Yönetim Kurulu Başkanı'nın yetkisi dâhilinde yer alan bağımsız kurumsal çatışmalar, (eğer mesela, çatışmanın konusu bu organın bir eylemiyse (eylemsizliği) veya onun tarafından çıkarılan kanunlarsa) Yönetim Kurulu'nun dikkatine sunulur.

9. NİHAİ HÜKÜMLER

İşbu Kurumsal Yönetim Politikası, Banka'nın Genel Kurulu tarafından onaylandığı andan itibaren geçerli sayılacaktır.

Banka'nın pay sahipleri, idarecileri ve çalışanlarının Kurumsal Yönetim Politikası'nın hükümlerine uymaları zorunludur.

Bu Politika'nın bazı hükümleri Ana Sözleşme ile iç tüzüklere de dâhil edilmiştir.

İşbu Kurumsal Yönetim Kanunu, Türkiye Cumhuriyeti'nin ilgili kanunları, piyasa ve çevresel değişiklikler ile Banka'nın stratejisi ile bağlantılı olarak gözden geçirilmelidir.