

## İÇİNDEKİLER

### TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. UYUM VE UYUM RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

1. POLİTİKANIN AMACI VE KAPSAMI .....	1
2. GENEL İLKE VE ESASLAR.....	1
3. GÖREV VE SORUMLULUKLAR.....	2
4. UYUM RİSKİNİN YÖNETİLMESİ VE KONTROLÜ .....	2
5. KURUMSAL UYUM FAALİYETLERİ .....	3
6. İÇ DENETİM.....	3
7. YÜRÜRLÜK .....	3

# TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

## UYUM VE UYUM RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

### 1- POLİTİKANIN AMACI VE KAPSAMI

Bu Politika; Bankanın uyum konusundaki temel yaklaşımı ile Banka bünyesinde uyumun amaca uygun ve etkin bir biçimde uygulanmasına ve uyum riskinin başarılı bir biçimde yönetilmesine yönelik temel ilke ve esasları ortaya koymaktadır.

Bu Politika, uyum yönünden Bankanın Genel Müdürlüğünde ve şubelerde yürütülen tüm faaliyetler ile her kademedeki yönetici ve çalışanlarını kapsar.

Banka, ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlar çerçevesinde uyum riskinin yönetimine ilişkin olarak iştiraklerinde gerekli politikaların oluşturulup uygulanmasını da gözetir.

Bankanın Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası, bu Politika ile beraber bir bütün teşkil eder.

### 2- GENEL İLKE VE ESASLAR

Uyum; Bankanın faaliyetleri ile Banka personelinin tutum ve davranışlarının devamlı surette mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmasını ifade eder.

Mevzuat, düzenleme ve standartlar; bankacılıkla ilgili yasa, yönetmelik, tebliğ ve diğer düzenlemeler ile mesleki ve etik ilke, kural ve standartları ve Bankanın politika, prosedür, düzenleme, kural ve talimatlarını kapsar.

Banka; doğruluk, dürüstlük ve güvenilirliğin temel bir koşulu olarak gördüğü uyum konusuna daima üst düzeyde önem verir. Buna bağlı olarak, Bankanın faaliyetlerinin devamlı surette mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak doğru, dürüst ve güvenilir bir biçimde yürütülmesi ve yönetilmesi esastır.

Bankanın faaliyetleri ile personelinin tutum ve davranışlarının devamlı surette mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu, Bankanın itibarına yakışır şekilde doğruluk ve dürüstlük değerlerine dayalı olması, Banka bünyesinde gerekli politika, prosedür, düzenleme, kural ve talimatlarla düzenlenir ve sağlanır. Banka personeli, Bankanın mevcut ve bundan sonra oluşturulacak politika, prosedür, düzenleme, kural ve talimatlarına daima ve titizlikle riayet eder.

Uyum; Bankanın tüm faaliyetleri ile ilgili temel bir unsur olarak, Bankanın her kademedeki yönetici ve çalışanlarının asli görev ve sorumluluklarının da başında gelir.

Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülen kurumsal uyum faaliyetleri; Bankanın faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat, düzenleme ve standartlara uyum ve uygunluğunu sağlamaya yönelik ayrı ve ilave bir işlev olarak, uyumun temel bir unsurunu oluşturur.

### **3- GÖREV VE SORUMLULUKLAR**

Bankanın faaliyetlerinin mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürütülmesinin ve uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilmesinin sağlanması konusunda nihai yetki ve sorumluluk, Bankanın Yönetim Kuruluna aittir.

Banka Üst Düzey yönetimi, bu Politika çerçevesinde, Bankanın faaliyetlerinin veya Banka personelinin tutum ve davranışlarının devamlı surette mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmasından ve uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasından Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülen kurumsal uyum faaliyetlerinin temel amacı; Bankada uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Bankanın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamaktır.

Bankanın her kademedeki tüm personeli, Bankanın uyum riskine maruz kalmaması ve uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulması, bu çerçevede Bankanın faaliyetlerinin mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürütülmesi konusunda üzerine düşen görevi devamlı surette tam ve doğru biçimde yerine getirir.

Bankanın uyum faaliyetleri ile uyum riski yönetiminin yapı, işleyiş ve etkinliği, iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur.

### **4- UYUM RİSKİNİN YÖNETİLMESİ VE KONTROLÜ**

Uyum riski; Bankanın faaliyetlerinin veya Banka personelinin tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Bankanın maruz kalabileceği yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili riskleri ifade eder.

Bankanın uyum riskine maruz kalmaması açısından, Bankanın faaliyetlerinin veya Banka personelinin tutum ve davranışlarının devamlı surette mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olması gerekir.

Üst Düzey Yönetim, Banka bünyesinde uyum riskinin etkin bir şekilde yönetilerek kontrol altında tutulmasını sağlamak amacıyla gerekli düzenleme ve çalışmaları yapar.

Kurumsal Uyum Bölümü, uyum riskinin ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlar ile Bankanın risk yönetimi politika ve usulleri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetilerek kontrol altına alınmasını sağlamak üzere; Bankanın uyum risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme ve raporlama faaliyetlerini yürütür ve koordine eder.

## **5- KURUMSAL UYUM FAALİYETLERİ**

Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermek üzere kurulan Kurumsal Uyum Bölümü ile Bölüm Müdürünün ve personelinin görev, yetki ve sorumluluklarına ve çalışmalarına ilişkin usul ve esaslar, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe konulan Kurumsal Uyum Bölümü Görev Yönetmeliğinde düzenlenir.

İlgili mevzuat hükümlerinin aradığı nitelik ve mesleki deneyim kriterlerine sahip yöneticiler arasından Yönetim Kurulu tarafından belirlenerek atanan Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü, kurumsal uyum faaliyetlerinin planlanması, düzenlenmesi, yürütülmesi, yönetimi, değerlendirilmesi, takip ve koordine edilmesi konusunda bağlı olduğu üst makama ve nihai olarak Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun'a dayalı yürürlükteki mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar da aynı zamanda Bankamızın yasal "Uyum Görevlisi" olarak görevlendirilen Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü tarafından yerine getirilir.

Bankanın uyum ve uyum riski ile ilgili politikalarını oluşturarak üst makamın değerlendirme ve onayına sunmakla da görevli olan Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü, bu görevi gereği, bu Politikanın günün şartlarına uygunluğunu ve yeterliliğini en az yılda bir defa gözden geçirerek tespit ve önerilerini üst makamın değerlendirmelerine sunar.

## **6- İÇ DENETİM**

Bankanın uyum faaliyetleri ile uyum riski yönetiminin yapı, işleyiş ve etkinliği, iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur ve sonuçları ilgili taraflara raporlanır.

## **7- YÜRÜRLÜK**

Bu Politika, Yönetim Kurulunca onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Politikada günün koşullarına bağlı olarak sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe girer.