

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. UYUM RİSKİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

1. AMAÇ VE KAPSAM

Bu Politika;

- Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin (Banka) uyum ve uyum fonksiyonunun rolü ve sorumlulukları konusundaki temel yaklaşımı ile Banka bünyesinde uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilmesine yönelik ilke ve esasları tanımlar.
- Bankanın Genel Müdürlüğünde, yurt içi ve yurt dışı şubelerinde yürütülen tüm faaliyetler ile her kademede yönetici ve çalışanı kapsar.

Banka, iştiraklerinde de kurumsal uyum faaliyetlerinin etkin olarak yürütülmesini gözetir.

Bankanın Finansal Suçlarla Mücadele ve Yaptırımlar Politikası, bu Politika ile beraber bir bütün teşkil eder.

2. TANIMLAR

Mevzuat, Düzenleme ve Standartlar; Bankacılıkla ilgili yasa, yönetmelik, tebliğ ve diğer düzenlemeler ile mesleki ve etik ilke, bankacılık teamülleri ve kural ve standartları ve Bankanın politika, prosedür, düzenleme, kural ve talimatlarını kapsar.

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

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

Uyum riski yönetimi; Bankanın risk yönetimi politika ve usulleri çerçevesinde her birim ve çalışanın faaliyetlerinde devamlı surette mevzuat, düzenleme ve standartlara uyumunu ve iç sistemlerin Bankanın uyum risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme ve raporlama faaliyetlerini kapsar.

3. TEMEL İLKELER, ROL VE SORUMLULUKLAR

1. 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.

Yönetim Kurulu, banka faaliyetlerinin mevzuat, düzenleme ve standartlara uygunluğunu ve uyum riskinin etkin bir şekilde yönetilmesi için gereken önlemlerin alındığını ilgili bölümler tarafından kendisine yapılan raporlar aracılığıyla izler.

2. Banka Üst Düzey Yönetimi, bu Politika çerçevesinde, Bankanın faaliyetlerinin ve Banka çalışanlarının 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. Üst Düzey Yönetim, Banka bünyesinde uyum riskinin etkin bir şekilde yönetilerek kontrol altında tutulmasını sağlamak amacıyla gerekli düzenleme ve çalışmaları yapar.

3. Yürütülen tüm banka faaliyetlerini Bankanın hedef ve politikalarına ve mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak sürdürmek Bankanın tüm çalışanlarının asli görev ve sorumluluğudur. Tüm çalışanlar bu çerçevede nihai olarak Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

4. Banka faaliyetleri ve Banka çalışanlarının, tutum ve davranışlarının devamlı surette mevzuat, düzenleme ve standartlara uyumu; Bankanın itibarına yakışır şekilde doğruluk ve dürüstlük değerlerine dayalı olarak Bankanın dahili politika, prosedür, düzenleme, kural ve talimatlarının zamanında ve güncel olarak her seviyede yürütülmesi ve yönetilmesi suretiyle yerine getirilir.

5. Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülen kurumsal uyum faaliyetlerinin temel amacı, Bankada uyum riskinin, önemlilik ve risk bazlı yaklaşım çerçevesinde, 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 uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamaktır.

6. 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 İç Sistemler Bölümleri ve ilgili bölümlerle birlikte koordineli olarak yürütür.

7. Kurumsal uyum faaliyetleri ile ilgili olarak Kurumsal Uyum Bölümü tarafından Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna aylık olarak ve gerektiğinde raporlama yapılır.

8. Kurumsal uyum faaliyetlerinin ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlar çerçevesinde bağımsız, tarafsız, amaca yönelik, verimli ve etkin bir biçimde tasarlanıp yürütülmesi ve yönetilmesi amacıyla mümkün ve uygun olan gelişmiş araç ve yöntemler kullanılır. Kurumsal uyum faaliyetlerinin gelişiminin izlenmesi ve Denetim Komitesine raporlanması esastır.

9. Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü aynı zamanda suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkındaki mevzuat çerçevesinde yasal "Uyum Görevlisi" olarak belirlenir.

10. Kurumsal Uyum Bölümü nezdinde yürütülecek faaliyetlere ilişkin detaylar ile çalışanların görev, yetki ve sorumlulukları Bölümün görev yönetmeliği aracılığıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu ayrıca her yıl Bölüm yıllık faaliyet planını da değerlendirir.

11. Kurumsal kültürün ayrılmaz bir parçası olarak "Uyum", banka çalışanlarına verilen eğitimin önemli bir unsurudur.

4. GÖZDEN GEÇİRME

Kurumsal Uyum Bölümü bu Politikanın günün şartlarına uygunluğunu ve yeterliliğini en az yılda bir defa gözden geçirerek varsa tespit ve önerilerini Denetim Komitesinin değerlendirmelerine sunar.

5. 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.

6. 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.