

İÇERİK

1) AMAÇ.....	2
2) KAPSAM.....	2
3) TANIMLAR / KISALTMALAR	2
4) GENEL KURAL VE ESASLAR	2
4.1.) Roller ve Sorumluluklar.....	2
4.2.) Suistimalin Tanımı	4
4.3.) Bilgilerin Muhafaza Edilmesi	5
4.4.) Gizlilik	5
5) YAPTIRIM	5
6) İLİŞKİLİ DOKÜMANLAR	6
7) YÜRÜRLÜK	6

1) AMAÇ

Fibabanka A.Ş.'nin çalışma politikası; yüksek etik standartlara uyumlu bir şekilde faaliyetlerini yürütme prensibine dayanır. Bu amaçla **SUISTİMALE TOLERANSI SIFIRDIR**. Tüm Banka personeli bu ana prensibi desteklemekle peşinen yükümlüdür.

2) KAPSAM

Bu Politikaya konu olan hususlar Banka ve iştiraklerinde Yönetim ve İcra Kurulu Üyeleri de dahil olmak üzere süreli veya süresiz olarak işe alınan tüm çalışanlar ile bu şirketlere sürekli veya ara sıra dışarıdan hizmet veya danışmanlık veren tüm gerçek ve tüzel kişiler için bağlayıcıdır.

3) TANIMLAR / KISALTMALAR

Suistimal: Zimmet, hile, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, görevi kötüye kullanma gibi yüz kızartıcı suçlar.

Üst Düzey Yönetim: Bankanın Genel Müdürü, Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileridir.

İcra Kurulu: Bankanın Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan kurulu ifade eder.

Banka: Fibabanka A.Ş.'ni ifade eder.

Personel: Gerek doğrudan gerekse dolaylı olarak süreli veya süresiz istihdam olunan tüm banka çalışanlarını ifade eder.

4) GENEL KURAL VE ESASLAR

4.1.) Roller ve Sorumluluklar

Fibabanka, ihbar edilen veya tespit edilen tüm şüpheli suistimal eylemlerini, usulsüz kullanım veya diğer usulsüz davranışları soruşturmayı taahhüt eder. Bu konularda uygun bir ihbar yapısının oluşturulmasını sağlamak amacıyla "Fibabanka İç Uyarı Sistemi" ni oluşturur.

Tüm Personel

Temel prensip olarak tüm personel suistimal eylemlerini veya suistimale yönelik girişimleri caydırmak ve önlemekle mükelleftir. Bu, her personelin suistimale yönelik veya suistimal şüphesi içeren eylemleri veya buna ilişkin herhangi bir bilgiyi derhal "Fibabanka İç Uyarı Sistemi" prosedüründe belirtilen iletişim kanalları ile Mevzuat ve

Uyum Bölümü ya da Üst Düzey Yönetim ile paylaşma sorumluluğunun yanı sıra yükümlülüğünü de içerir. Şayet personel, suistimale ilişkin bilgiyi yöneticisi ile paylaşmış ise bu bildirim yükümlülüğü yöneticisini de kapsayacaktır.

Bölüm/Birim Yöneticileri

- ◆ Her bir Bölüm/Birim Yöneticisi suistimali önleme, tespit etme ve yönetme konusunda makul seviyede bir güvence sağlamaya yönelik iş süreçlerini tesis etmek ve sürdürmekten sorumludur. Yöneticiler kendi sorumluluk alanları içerisinde meydana gelebilecek yolsuzluk türlerine aşina olmalı ve böyle bir duruma işaret edebilecek herhangi bir gösterge hakkında tetikte olmalıdırlar.
- ◆ Bölüm/Birim Yöneticileri, bir personel suistimalden şüphelendiğinde veya şüphelenmesi için bir sebep mevcut olduğunda izlenmesi gereken adımlar konusunda astlarına kılavuzluk yapmalıdırlar. Yönetici sorumluluğu kendisine bağlı personelin suistimal konularında farkındalığının artırılmasını da kapsar.

Mevzuat ve Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Bilgi Güvenliği Yönetimi

- ◆ Fibabanka bu politika içeriğinde tarif edilmiş olan suistimalin önlenmesi, bu husustaki mevcut mevzuata uyumun sağlanması, gerekli kontrol ve soruşturmaların yapılması, gerekli raporlamaların yapılması için bir dizi uzmanlık alanı oluşturmuştur. Bunlar; Mevzuat ve Uyum Bölümü, Hukuk Müşavirliği, İnsan Kaynakları Bölümü, Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Bilgi Güvenliği Birimleri'dir.
- ◆ Mevzuat ve Uyum Bölümü, suistimal konularında personel nezdinde farkındalık yaratmak ve işbu politikada belirtilen standartlara ve kurallara bağlılığı temin etmek amacıyla eğitimler düzenler. Fibabanka İç Uyarı Sistemi'nin kurulması ve yönetilmesi Mevzuat ve Uyum Bölümü'nün sorumluluğundadır.
- ◆ Teftiş Kurulu, özel bir soruşturma ile sonuçlanabilecek önemli bir suistimal eylemi hakkında derhal haberdar edilmelidir. Yönetim Kurulu; Teftiş Kurulu'nu Bankanın, müşterilerinin, personelinin ve/veya karşı tarafların nezdinde gerçekleşen veya gerçekleştiğinden şüphelenilen usulsüzlükleri içeren tüm özel soruşturmaları yürütme veya denetleme konusunda yetkilendirmiştir. Teftiş Kurulu re'sen veya İcra Kurulu ya da diğer departmanların talebi veya katkısı ile bir özel soruşturma yürütebilir.
- ◆ Hukuki uzmanlık gerektiği durumlarda Hukuk Müşavirliği'nin uzmanlığına başvurulur. Suistimale veya suistimal girişiminde bulunulduğuna işaret eden yeterli kanıtlar mevcut olduğu takdirde banka; yasal düzenlemelerce öngörülen mercilere bildirimini Hukuk Müşavirliği aracılığı ile yapacaktır.

İcra Kurulu

- ◆ İcra Kurulu; Banka genelinde suistimali önlemeye ilişkin yönetsel önlemleri almanın yanı sıra, stratejiyi ve genel prensipleri de (öngörüler) belirleyecektir. Suistimal soruşturmalarına ilişkin bilgiler İcra Kurulu'na raporlanacaktır. Suistimal soruşturmalarına ilişkin güncel periyodik raporlar Denetim Komitesi'ne gönderilecektir. İcra Kurulu, suistimal soruşturmalarının ve/veya buna ilişkin diğer raporların sonuçlarını düzenli olarak gözden geçirmek suretiyle, Bankanın suistimali önleme yönetiminin etkinliğine ilişkin kontrolü elinde tutar.

4.2.) Suistimalin Tanımı

Genel olarak “suistimal”; zimmet, hile, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, görevi kötüye kullanma gibi yüz kızartıcı suçlar olarak tanımlanır.

Suistimal bir şahıs tarafından, bir grup birey tarafından veya Bankaya hizmet sunan bir ya da birden fazla organizasyon tarafından gerçekleştirilebilir. Suistimal; bankamız personelinin suça iştiraki ile olabileceği gibi tamamen banka dışı kişiler tarafından da Bankamız hedef seçilerek işlenebilir.

Suistimal örneklerine aşağıda yer verilmiştir.

Varlıkların Usulsüz Kullanımı

- ◆ Sahtecilik,
- ◆ Zimmet, gasp, hırsızlık veya soygun,
- ◆ Şirket harcamaları ve ödeme kalemlerine ilişkin kayıtların tahrifatı (Örneğin; ücret ödeme kayıtlarında, seyahat veya temsil-ağırlama harcamalarında yapılan usulsüzlükler)
- ◆ Fiktif makbuz ve fatura düzenlenmesi,
- ◆ Bilgisayar donanımının, yazılımının, verilerin veya şirketin maddi olmayan duran varlıklarını da içeren diğer kayıtların (örneğin; bankaya ait olan dosya ve yazışmaların) silinmesi veya değiştirilmesi.

Hatalı Finansal Raporlama

- ◆ Hatalı muhasebe kayıtları,
- ◆ Varlıklar ve yükümlülüklerin hatalı bildirilmesi,
- ◆ Düzenleyici otoritelerin denetiminden kaçınmaya yönelik hatalı işlemler.

Usulsüz Ödemeler ve Şahsi Çıkar Sağlama

- ◆ Rüşvet,
- ◆ Bilgi suistimali (insider trading),
- ◆ Banka malının şahsi amaçlar için usulsüz kullanımı.

Suistimale yönelik eylemler yukarıda sayılan maddelerden ibaret olmayıp; bir aktivitenin suistimal olup olmadığından emin olunamadığında destek almak için derhal Mevzuat ve Uyum Bölümü ile temasa geçilmelidir.

4.3.) Bilgilerin Muhafaza Edilmesi

Bir suistimal şüphesi bildirildiğinde ilgili kayıtların çalınması, değiştirilmesi veya imha edilmesini önlemek için derhal harekete geçilmelidir. Bu nedenle, ilgili kayıtların gönderildiği kişi tarafından emniyetli bir şekilde muhafaza edilmesi sağlanmalıdır.

4.4.) Gizlilik

Herhangi bir suistimal işlemine ilişkin ihbar alan tüm taraflar, suistimale ilişkin detayları ve suistimal inceleme veya soruşturma sonuçlarını katiyetle gizli tutmalıdırlar. Suistimal konusuyla ilgili olarak ilgili Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bilgi aktarılması gizliliğin ifşası anlamına gelmez.

Fibabanka işbu politikanın konusunu oluşturan olayları ortaya çıkaran personelin gizlilik kaygısını anlar ve buna saygı gösterir. Bir personel bu türden bir olayı ortaya çıkardığında Banka, gerekirse söz konusu personelin de yardımı ve iş birliği ile, acil ve kapsamlı bir soruşturma yürütecektir. Bildirimi yapan kimliğini belirtse dahi bu bilgi gizli tutulacak ve izni olmadıkça yasal olarak bilgi almaya yetkili kılınanlar dışında kimse ile paylaşılmayacaktır.

Suistimale veya suistimal girişiminde bulunulduğuna işaret eden yeterli kanıtlar mevcut olduğu takdirde banka yasal düzenlemelerce öngörülen mercilere bildirim yapacaktır.

5) YAPTIRIM

Yönetimler ve düzenleyici otoriteler uzun zamandır suistimal konusunu ciddiyle ele almaktadır. Öyle ki, son dönemde yaşanan suistimal eylemleri herkesi, bilhassa düzenleyici otoriteleri bu konuda daha hassas hale getirmiştir. Fibabanka bu nedenle, suistimal konusunda yüksek standartlar koymayı taahhüt etmiş olup, üst yönetim ve Bankanın her bir biriminde ve şubesinde çalışan diğer personelinin bu standartlara sıkı sıkıya bağlı kalmasını talep eder.

SUİSTİMALE TOLERANS SIFIRDIR.

Bu politikaya uyulması zorunlu olup, uyum, Bankamızın Mevzuat ve Uyum Bölümü'nün, İç Kontrol Bölümü'nün ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın gözetimi altındadır. Suistimal suçunun işlenmesi ya da işlenmesine iştirak edilmesinin cezası iş akdi fesihdir. Dahası, Banka konuyu adli makamlara intikal ettirebilecektir.

6) İLİŞKİLİ DOKÜMANLAR

- ◆ Fibabanka A.Ş. Etik İlkeler
- ◆ Fibabanka İç Uyarı Sistemi
- ◆ Fibabanka Çıkar Çatışmalarının Yönetilmesi Politikası

7) YÜRÜRLÜK

Bu politika Yönetim Kurulu'nun onayı sonrasında yürürlüğe girer.