



## KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

<b>YAYIMLAYAN</b>	Pazarlama ve Satış Genel Müdür Yardımcılığı
<b>YAYIMLANMA TARİHİ</b>	01/12/2020
<b>ÖZET</b>	Kurumsal yönetim politikası, Banka hissedarlarının haklarının korunmasına ilişkin ilke ve yaklaşımlar ile Banka yönetiminin etkinliğini ve şeffaflığını artıran kurumsal yönetimin temel bileşenlerinin düzenlenmesi ve sistematikleştirilmesi hususlarını belirler.
<b>YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN DÜZENLEMELER</b>	-
<b>GEÇİCİ MADDE</b>	-
<b>YÜRÜRLÜĞE GİRİŞ TARİHİ</b>	01/01/2021

## İÇİNDEKİLER

1. GENEL HUSUSLAR .....	3
2. HİSSEDARLAR İLE İLİŞKİLER, HİSSEDARLARIN HAK VE MENFAATLERİNİN KORUNMASI .....	9
3. HİSSEDARLAR GENEL KURULU .....	10
4. DENETİM KURULU / DENETÇİ .....	10
5. GÖZETİM KURULU .....	11
6. GÖZETİM KURULU BÜNYESİNDE KOMİTELER OLUŞTURULMASI.....	13
7. BANKA YÖNETİM KURULU .....	16
8. BANKADA MESLEK ETİĞİ İLKELERİNE UYUM VE MENFAAT ÇATIŞMALARININ ÖNLENMESİ.....	18
9. ŞEFFAFLIK VE BİLGİ AÇIKLAMA .....	19
10. BANKA ETİK İLKELERİ.....	20
11. DİSİPLİN HÜKÜMLERİ .....	20
12. NİHAİ HÜKÜMLER .....	21

## 1. GENEL HUSUSLAR

**1.1.** Ziraat Bank Uzbekistan A.Ş. Kurumsal Yönetim Politikası, 05.11.2019 ve 580 sayılı Bankalar ve Bankacılık Faaliyeti hakkındaki Özbekistan Cumhuriyeti Kanunu ve 01.10.2020 tarihinde yürürlüğe giren ve Özbekistan Merkez Bankası'nca yayınlanan "Bankalarda Kurumsal Yönetime ilişkin Yönetmelikte" belirlenen çerçevede, Banka hissedarlarının haklarının korunması esasına göre, Banka yönetim organlarının oluşumu, görev ve sorumluluklarının etkin bir yapıda ve şeffaf olarak belirlenmesi amacıyla düzenlenmiştir.

**1.2.** Kurumsal Yönetim; Banka Genel Kurulu ile Gözetim Kurulunun direktifleri ve koordinasyonu doğrultusunda Banka faaliyetlerinin belirli ilkeler ve standartlar gözetilerek Banka Yönetim Kurulu tarafından icra edilmesini, sistemin etkin bir şekilde işleyişini ve bu organların birbirleriyle münasebetlerini şeffaf bir şekilde düzenlemeyi içerir. Bankanın Kurumsal Yönetim organizasyon yapısı, aşağıdakileri açık bir şekilde tanımlamayı hedefler:

- Şeffaf olarak belirlenmiş görev, yetki ve sorumluluklar,
- Risklerin belirlenmesi, yönetimi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin etkin prosedürleri,
- Operasyonel riskin kontrolü için likidite ve sermaye yeterliliği değerlendirme prosedürleri,
- Muhasebe işlemlerinin yürütülmesini de kapsayan uygun iç kontrol mekanizmaları,
- Rasyonel ve etkin bir risk yönetimi politikasını destekleyecek personel performans, yetkinlik ve yetenek yönetimi politikası ve metodları.

**1.3.** Kurumsal Yönetim, Banka hissedarlarının ve müşterilerinin yasal hak ve menfaatlerini, bilginin şeffaflığını ve Bankanın etkin işleyişi, finansal istikrarı ile kârlılığını teminat altına almaya yönelik oluşturulur. Bu belgede ana hatlarıyla belirtilen Kurumsal Yönetim ilkeleri, Banka yönetiminin dahil olduğu ilişkilerde daimi güven ortamını tesis etmeyi amaçlamaktadır.

**1.4.** Ziraat Bank Uzbekistan A.Ş. bu belge ile hissedar haklarının önemini en üst dereceden vurgularken Banka müşterilerinin haklarının korunmasını da aynı derecede öneme sahip olarak değerlendirmektedir.

**1.5.** Banka kurumsal yönetiminin başlıca hedefleri aşağıdaki şekildedir:

- Görev, yetki ve sorumlulukların yönetim organları arasında Banka Gözetim Kurulu ve Yönetim Kurulunun faaliyet etkinliği gözetilerek belirgin olarak dağılımının sağlanması,
- Banka faaliyet stratejisini belirleme ve icrasını denetleme, bu kapsamda etkin planlama, bankacılık risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin oluşturulması,
- Banka hissedarları, Gözetim Kurulu Üyeleri ile Banka Yönetim Kurulu, Banka çalışanları, kreditorleri, mevduat sahipleri, diğer müşteriler ile muhabirler arasındaki ilişkilerde çıkar çatışmalarının önlenmesi,
- Mesleki etik ilkelerine uygunluğu sağlayacak prosedür ve süreçlerin oluşturulması,
- Banka bilgilerinin açıklanması sistematığının kurulumu ve izlenmesinin sağlanması.

## 1.6. Kurumsal Yönetim Birimlerinin Seçilme ve Görevlendirilme Süreci:

- Aşağıdaki yönetici düzeyindeki personel kendi görevini başlamadan önce Merkez Bankası'yla mutabık kalınmalıdır:
  - 1) Banka Gözetim Kurulu üyeleri, Gözetim Kurulu Başkanı,
  - 2) Banka Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Müdür ve GMY,
  - 3) Bankanın kilit personeli, aynı zamanda Yönetim Kurulu üyeleri değilse,
    - Banka Baş Muhasebecisi,
    - İç Denetim Bölüm Yöneticisi,
    - Risk Yönetim Bölüm Yöneticisi,
    - İç Kontrol Bölüm Yöneticisi,
    - Uyum Bölümü Yöneticisi,
  - 4) Bankanın Geçici Genel Müdürü,
  - 5) Bankanın Tasfiye Kurulu Üyeleri, Başkanı.
- Banka, yukarıda sayılan yönetici adaylarının (bundan sonra – aday olarak anılacaktır) 01.10.2020 tarihinde yürürlüğe giren “Ticari Bankalarda Kurumsal Yönetim Yönetmeliğinde” sayılan kriterlere uygunluğunun ilk değerlendirmesinden sorumludur. Banka aynı zamanda adayın iş itibarını, deneyimini, bilgi ve becerilerini, bağımsızlığını, tecrübesinin yeterliliğini ve toplum normlarına uygunluğunu, Bankanın iç gereksinimlerine uygunluğunu ve adayın sağladığı bilgilerin doğruluğunu kontrol eder.
- Banka, yöneticilerin Merkez Bankasınca yayınlanan Kurumsal Yönetim Yönetmeliği gereklilikleri ile uyumunu düzenli olarak gözden geçirmelidir. Gözden geçirme esnasında tespit edilen aykırılık üç iş günü içinde Merkez Bankası'na yazılı olarak bildirilir. Süreçte görev dağılımında aksama olmaması ve risklerin bertaraf edilmesi için gerekli tedbirleri alır.
- Adaylar Merkez Bankası mülakatına çağrılabilir.
- Yönetici, Merkez Bankası onayının ardından göreve başlayabilir.
- Yöneticinin işbu Yönetmelik taleplerine uygunluğunu etkileyen yeni koşullar ortaya çıkmaması durumunda, aşağıdakilerin Özbekistan Merkez Bankası ile yeniden müzakeresi gerekli değildir:
  - Aynı bankada yeni bir dönem için seçilen Gözetim Kurulu Üyesi,
  - Sözleşme tarihinden itibaren 12 ay içinde aynı bankada başka bir pozisyona seçilen veya atanan bir yönetici,
  - Kişinin Bankada, eşit veya daha düşük seviyede bir pozisyona atanması.
- Kilit personel üzerinde objektif nedenlerle önceden anlaşmak mümkün değilse, Banka atandığı tarihten itibaren 30 iş günü içinde, bir sonraki uzlaşma prosedürü için Merkez Bankası'na başvuruda bulunmalıdır.
- Banka Genel Müdürü, Genel Müdür Yardımcıları ve diğer Yönetim Kurulu üyeleriniyerlerinde olmadıklarında geçici olarak görevini yerine getirme görevi, daha önce uzlaştırma prosedüründen geçmiş olan diğer GMY veya Yönetim Kurulu üyeleri tarafından gerçekleştirilir.

## 1.7 Aday Değerlendirme Kriterleri

### 1.7.1 İş itibarı

- Adayın, pozisyonu ve bankanın faaliyetlerinin yapısal önemi, niteliği, kapsamı, karmaşıklığı ne olursa olsun kusursuz iş bir itibarı olmalıdır.
- Adayın iş itibarının değerlendirilmesinde aşağıdakiler dikkate alınacaktır:
  - Adayın profesyonellik, vicdan, düzenlilik, yasalara uygunluk davranışları açısından, daha önce banka aleyhine herhangi bir risk veya güven kaybına yol açacak davranışta bulunmamış olması,
  - Adayın ekonomi alanındaki suçlar, yönetişime karşı suçlar veya kara para aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşması nedeniyle tamamlanmamış veya silinmiş herhangi bir mahkumiyetinin olmaması,
  - Adayın tüzel kişiliğin ruhsatının iptalinden ve (veya) geçici bir rejimin getirilmesinden ve sorumluluk alanlarındaki mali ve (veya) idari sorunlardan sorumlu olduğunu onaylayan kanıtın olmaması,
  - Kaçakçılık vakalarının olmaması,
  - Adayın Özbekistan Cumhuriyeti veya yabancı ülkelerdeki finans sektörü düzenleyicilerine karşı açık ve şeffaf olmadığına, yanlış bilgi sağladığına, işbirliği yapmayı reddettiğine dair kanıtların olmaması,
  - Merkez Bankası'nın veya yabancı bir devletin yetkili makamının adayı yönetici pozisyonuna alma konusunda (atama, onay) iş itibarından dolayı reddedildiğine dair bir kanıtın olmaması,
  - Merkez Bankası veya yabancı bir devletin yetkili makamı tarafından adayın yönetici pozisyonu için anlaşmasının (atama, onay) iptali olmaması,
  - Merkez Bankası veya yabancı bir devletin yetkili makamı tarafından göreve başlamadan önce onay (atama, onay) gerektiren adayın yönetici pozisyonu için önceden bir anlaşma olmaksızın (atama, onay) göreve başlama durumunun olmaması,
  - Adayın işbu tüzel kişiliğin veya onun ayrı bölümlerinin yöneticisi olarak, şahsi veya grubun çıkarlarının amaçlayarak, işbu tüzel kişiliğin aleyhine, zarar verici karar aldığı veya karar alma sürecine katıldığına dair kanıt bulunmaması,
  - Adaya karşı soruşturma olmaması, ön soruşturma veya davanın olmaması,
  - Adayın eylemlerinin veya ihmallerinin sonucunda, şu anda veya daha önce icra organı, Gözetim Kurulu üyesi veya hissedarı olduğu, başka bir şekilde kontrol ettiği veya etmekte olan tüzel kişiliğin iflasına ve zorla tasfiye edilmesine yol açtığına dair kanıt bulunmaması,
  - Adayın bir yönetici olarak çalışmakta olduğu veya daha önce çalıştığı tüzel kişiliğin veya onun ayrı bir bölümünün dış veya negatif mali göstergelere sahip olduğunu (sahip olmuş olduğunu) onaylayıcı kanıtın olmaması,
  - Aday şu anda veya daha önce İcra Organı, Gözetim Kurulu üyesi olduğu veya hissedarı veya kontrolü altında bulundurduğu, tüzel kişiliğe karşı Özbekistan Cumhuriyeti veya yabancı bir finans sektörü denetim otoritesi tarafından ağır ve ciddi ihlaller nedeniyle uygulanan tedbir ve yaptırımların bulunmaması ,

- Adayın önceki yönetim pozisyonları ile uyumsuzluğuna ilişkin iç ve dış denetim belgelerinin bulunmaması,
- Adaya karşı disiplin cezası veya bireysel işlem ve yaptırımların olmaması,
- Adayın kabul edilmesi halinde bankanın imajını ve itibarını olumsuz etkileyebilecek diğer faktörlerin olmaması.

### 1.7.2 Nitelik, Bilgi ve Beceriler

- Adayın nitelikleri, bilgi ve becerileri, bankada atanmak istenen pozisyon çerçevesinde kendisine verilmek istenen görev, yetki ve sorumluluklar çerçevesinde değerlendirilir.
- Merkez Bankası, adayın nitelikleri, bilgi ve becerileri için belirlenen kriterlere uygunluğunu değerlendirirken aşağıdakileri dikkate alır:
  - Bankanın son raporlama dönemine ilişkin iş planı, toplam aktifler, müşteri mevduatları ve (veya) bankanın toplam cirosu,
  - Bankanın bir grup bankaya ait olup olmadığı,
  - Bankanın coğrafi konumu, şube ağı ve diğer ayrı bölümler,
  - Banka faaliyeti hakkında son üç yılda Merkez Bankası tarafından yapılan teftiş ve değerlendirme sonuçları,
  - Bankanın finansal araçlarının, sözleşmelerinin ve ürünlerinin niteliği ve karmaşıklığı değerlendirilir.
  - Adayın bilgi ve beceriler için belirlenen kriterlere uyumunu teyit etmek için, bankanın sistemik yapısı, özelliği, ölçeği ve karmaşıklığı ile kendisine yüklenen yükümlülükler hakkında bilgi sahibi olması ve en azından yüksek öğrenime sahip olması gerekir.
  - Gözetim Kurulu üyelerinin finansal-ekonomik veya yasal, ayrıca bankanın esas yönleri, özelliğine göre bilgi teknolojisi ve diğer uzmanlıklara da sahip olması gerekir,
  - Banka Gözetim kurulu üyeleri, başkan ve yardımcıları için - finans ve ekonomi veya hukuk veya bilgi teknolojisi alanında, yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunun finans ve ekonomi alanında yüksek öğrenime sahip olması gerekir.
  - Önemli çalışanlar/kilit personel için, tasfiye komisyonunun üyesi veya bankanın geçici yöneticisi için - mali ve ekonomik yön ve bankanın ana yönüne ve niteliğine bağlı olarak diğer uzmanlıklar da gözönüne alınır
- Belirlenen yeterlilik kriterlerine uygun bir şekilde, adayın son 10 yılda bankanın yapısal önemini, özelliklerini, kapsamı ve karmaşıklığı, ayrıca kendisine verilen yükümlülükleri yerine getirmek için gerekli olan deneyime sahip olması gerekmektedir. Bu durumda adayın önceki işyerindeki yükümlülükleri ve süresi, kendisini istihdam eden kuruluşun büyüklüğü, ona bağlı personeli, yapılan faaliyetlerin niteliği ve karmaşıklığı/zorluğu aşağıdaki şekilde hesaplanır:
  - Bankanın Gözetim kurulu üyeleri ve başkanı için; 3 yılı yönetim pozisyonlarında olmak üzere, en az 5 yıl iş deneyimi ve/veya hukuk, bilgi teknolojisi ve finans ve ekonomi bilimlerinde akademik deneyim,

- Banka Genel Müdürü için;5 yılı yönetici pozisyonunda olmak üzere, banka ve/veya finans sisteminde en az 10 yıl iş deneyimine sahip olması,
  - Bankanın Yönetim kurulu üyeleri için; 3 yıllık yönetim deneyimi dahil olmak üzere bankacılık ve/veya finansal sistemde en az 5 yıllık iş deneyimi,
  - Baş muhasebeci hariç, bankanın önemli çalışanları/kilit personel için; adayın önerilen organizasyon yapısında 3 yıllık yönetim deneyimi dahil olmak üzere bankacılık ve/veya finansal sistemde en az 5 yıllık deneyim,
  - Baş muhasebeci için; muhasebe ve/veya finansal tabloların hazırlanmasından sorumlu bankanın organizasyon yapısının yönetim veya başkan yardımcısı pozisyonunda en az 3 yıllık deneyim dahil olmak üzere muhasebe ve/veya finansal raporlama alanında en az 5 yıllık deneyim ve/veya kredi kuruluşlarını denetleyen bir kuruluştaki denetçi olarak deneyime sahip olmak,
  - Tasfiye komisyonunun bir üyesi veya bankanın geçici yöneticisi için; yönetim pozisyonlarında 5 yıllık iş tecrübesi olmak üzere banka ve/veya finansal sistemde en az 10 yıllık deneyim sahibi olmak.
- Bankanın Gözetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'na üyeliğine gösterilen adaylar, bankanın faaliyetleri ve bankanın maruz kalabileceği riskler hakkında iyi bilgi sahibi olmalıdır.

### 1.7.3 Düşüncenin Bağımsızlığı

- Gözetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu üyeleri ve Banka'nın kilit personeli, görevlerini yerine getirirken bilinçli ve tarafsız olmalı, bağımsız kararlar alabilmelidir.
- Adayın görüşlerinin bağımsızlığını değerlendirirken, aşağıdaki gerçek veya potansiyel çıkar çatışmalarının varlığına ve kapsamına dikkat edilir:
  - a) Kişisel çıkar çatışması: Adayın, Gözetim Kurulu veya Yönetim Kurulu üyesinin, kilit personelin veya büyük hissedarın yakın akrabası veya onlarla yakın ilişkide olduğu bir kişi ise,
  - b) Mesleki çıkar çatışması: Aday ya da onun yakın akrabaları son 2 yıl boyunca, “Merkez Bankası Kurumsal Yönetim Yönetmeliği'nin” 77.madde 1-4. Bendinde belirtilen yönetici pozisyonlarında, rakip bankalarda, banka veya onun rakiplerinden herhangi biri ile önemli ticari ilişkileri olan kuruluşlarda eşdeğer pozisyonlarda çalışmışsa veya görevde bulunuyorsa,
  - c) Mali çıkar çatışması: Adayın veya ona ilişkisi olan kişilerin halihazırda aşağıda adı geçenlerle önemli finansal çıkarları veya yükümlülükleri varsa:
    - Banka,
    - Büyük hissedar,
    - Banka büyük hissedar olan kuruluşlar,
    - Bankanın rakipleri,
    - Bankanın müşterileri,
  - d) Siyasi çıkar çatışması: Adayın veya ona ilişkisi olan kişilerin son iki yılda üst düzey siyasi pozisyonda ise.

### 1.7.4 Zaman Yeterliliği

- Adayın, kendi görevlerini yerine getirebilmesi, sıradan bankacılık faaliyetlerini, ana riskleri anlaması, yönetim stratejilerini ve iş stratejilerini oluşturabilmesi için yeterli zamana sahip olması gerekir.
- Adayın zamanının yeterliliğinin değerlendirilmesinde aşağıdakiler dikkate alınacaktır:
  - Adayın Gözetim Kurulu veya İcra organının üyesi olduğu, geçici yönetici veya tasfiye komisyonunun üyesi olduğu kuruluşların sayısı,
  - Adayın Gözetim Kurulu veya İcra organının üyesi olduğu, geçici yönetici veya tasfiye komisyonunun üyesi olduğu kuruluşların büyüklüğü, niteliği, ölçeği, karmaşıklığı ve coğrafi konumu,
  - Adayın Gözetim Kurulu üyesi olarak seçildiği kuruluşlarda yapılan Gözetim Kurulu Toplantıları ve Hissedarların Genel Kurulu Toplantıları sayısı,
  - Ticari olmayan veya grup kuruluşlarına Gözetim Kurullarına üyeliği,
  - Adayın Özbekistan Cumhuriyeti topraklarında veya yurt dışında diğer mesleki veya siyasi yükümlülükleri,
  - Adayın zorunlu yeniden mesleki eğitim ve ileri eğitim kurslarına katılımı.
- Aday, her bir kuruluşun büyüklüğüne, ölçeğine ve karmaşıklığına, siyasi veya mesleki yükümlülüklerin karmaşıklığına ve niteliğine bağlı olarak, finansal veya finansal olmayan kuruluşların aynı anda birden fazla idari pozisyonuna sahip olabilir. Aday, aynı anda dörtten fazla kuruluşun Gözetim Kurulu üyesi veya ikiden fazla kuruluşun İcra organına üye olamaz.
- Aday, aynı anda iki veya daha fazla bankanın Gözetim Kuruluna üye olamaz, (Bankaların aynı bankacılık grubuna ait olduğu durumlar hariç)

### 1.7.5 Toplum Normlarına Uygunluk

- Bankanın Gözetim Kurulu veya Yönetim Kurulu üyesinin iş itibarı, deneyimi, bilgisi ve becerileri, bağımsızlığı ve bireysel düzeyde zamanın yeterliliğinin değerlendirilmesi yanında, adayın toplumsal normlara uygunluğu de değerlendirilir.
- Toplumsal uygunluğun değerlendirilmesi, bankanın Gözetim Kurulu ve Yönetim Kurulu üyeleri için bu paragrafta belirtilen şekilde ayrı ayrı yapılır.
- Bankanın Gözetim Kurulu ve Yönetim Kurulu üyelerinin deneyim ve bilgi birikimi, bankayı etkin ve verimli şekilde yönetme becerileri aşağıdakileri içermelidir:
  - Bankacılık faaliyetinin ana yönleri ve ilgili riskler,
  - Para piyasaları ve menkul kıymetler dahil finansal piyasalar,
  - Muhasebe ve raporlama,
  - Ana risk türlerinin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi, kontrolü ve azaltılması dahil banka risk yönetimi,
  - Kara para aklama, terörist finansmanı ve kitle imha silahlarının yaygınlaşmasıyla mücadele,
  - İç denetim,
  - Bilgi teknolojisi ve güvenliği,
  - Özbekistan Cumhuriyeti'nin normatif yasal düzenlemeleri,
  - Stratejik planlama becerileri ve bankanın iş planı,
  - İş stratejilerini anlama ve uygulama,



- Yönetim deneyimi ve becerileri.
- Gözetim Kurulu üyelerinin çoğunluğu, Gözetim Kuruluna üyelikleri dışında, banka ile ilgili kişiler olmamalıdır. Gözetim Kurulu üyeliğine gösterilen aday, son 2 yıldır “Özbekistan Cumhuriyeti Bankalar ve Bankacılık Hakkında Kanununun” 24 üncü maddesinin ikinci bölümünde belirtilen kişilerden biri ise, bu kişi uygun görülmez.
- Gözetim Kurulunun en az bir üyesi ve Yönetim Kurulunun en az iki üyesi devlet dilini bilmelidir.

## **2. HİSSEDARLAR İLE İLİŞKİLER, HİSSEDARLARIN HAK VE MENFAATLERİNİN KORUNMASI**

### **2.1. Banka hissedarları aşağıdaki haklara sahiptir:**

- Bankanın hissedarlar kayıt defterine kayıt edilme,
- Banka karının bir kısmını kâr payı olarak alma,
- Kendisiyle ilgili hesap hareketleri bilgisini alma,
- Bankanın faaliyetine son vermesi halinde Banka mülkünün kendi hissesi ile orantılı kısmını kendi mülkiyetine alma,
- Hissedarlar Genel Kurulunda oy vererek Banka yönetimine iştirak etme (Bankanın tek hissedarı olan T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’nin, icrası için Bankaya iletmış olduğu kararlar Hissedarlar Genel Kurulu Kararı hükmündedir),
- Bankanın sunduğu hizmetler ve fiyatları hakkında bilgi edinmek,
- Banka tüzüğüne uygun olarak Bankanın finansal ve ekonomik faaliyetlerinin sonuçları hakkında eksiksiz ve güvenilir bilgi edinme,
- Alınan kar paylarını bağımsız olarak kullanma,
- Menkul kıymetler piyasasını düzenleyen devlet organı ile mahkemeler nezdinde kendi haklarını koruma,
- Çıkarlarını temsil etme ve koruma amacıyla dernekler ve diğer kuruluşlara üye olma,
- Menkul kıymet satın almada oluşabilecek olası zararlar ve (veya) karın bir kısmının kaybı ile ilişkili riskleri sigorta etme.

Banka hissedarları, kanunlar ile Banka tüzüğü ve mevzuatında öngörülen diğer haklara da sahiptir.

### **2.2. Hissedarların kendilerine tanınan hakları suistimal etmemeleri esastır. Hissedarların başka hissedarlara veya Bankaya zarar vermeyi amaçlayan hareketleri uygun değildir.**

Bir hissedar, haklarını kullanmanın bir sonucu olarak ortaya çıkabilecek zarar ve faydaları bağımsız olarak değerlendirmeli ve buna göre aksiyon almalıdır.

### 3. HİSSEDARLAR GENEL KURULU

- 3.1. Bankanın en üst yönetim organı Hissedarlar Genel Kuruludur.
- 3.2. Kurul yılda en az bir defa Hissedarlar Genel Kurulu toplantısı düzenlemelidir (Hissedarlar Genel Kurulu Yıllık Olağan Toplantısı).
- 3.3. Hissedarlar Genel Kurulu Yıllık Olağan Toplantısı'nın Banka tüzüğünde belirlenen dönemde gerçekleştirilmesi öngörülse de yılın ilk altı ayını geçirmeden yapılması esastır.
- 3.4. Hissedarlar Genel Kurulu toplantısına hazırlık ve toplantıyı gerçekleştirme usul ve esasları, geçerli kanuni düzenlemeler, Banka Tüzüğü ile Gözetim Kurulu kararlarına göre belirlenir.
- 3.5. Hissedarlar Genel Kurulu Yıllık Olağan Toplantısı'nda; Bankanın yıl sonu mali tablolarının değerlendirilmesi, Bankanın yıllık faaliyetine ilişkin teftiş ve dış denetim raporlarının değerlendirilmesi, Banka Gözetim Kurulu ile Denetim Kurulu/Denetçi seçimi (mevcut üyelerin görevlerine son verilerek yeni üyelerden seçim veya mevcut üyelerin görev sürelerinin uzatılması), Banka Genel Müdürünün seçimi (mevcut Genel Müdürün görevine son verilmesi veya görev süresinin uzatılması), Banka Gözetim ve Denetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Banka Genel Müdürüne ödenecek ücret ve diğer hakların tutarlarını belirleme, kar dağıtımı ve dağıtım tertibine ilişkin karar alma, Banka Tüzüğündeki değişikliklerin ve/veya Tüzüğe yapılacak ilavelerin onaylanması (sermaye artırımını dahil) hususları karara bağlanır.

### 4. DENETİM KURULU / DENETÇİ

- 4.1. Banka Denetim Kurulu/Denetçisi, hissedarların Bankanın finansal faaliyetini kontrol etmelerine imkan sağlayan esasi enstrümandır. Denetim Kurulunun teşkili, üye sayısı ve fonksiyonlarına ilişkin hususlar Bankanın Tüzüğünde belirlenir.
- 4.2. Denetim Kurulu Üyeleri/Denetçi Hissedarlar Genel Kurulu tarafından Banka Tüzüğünde belirlenen uygulama esasları çerçevesinde seçilir. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeliğine/Denetçiliğe seçilemezler.
- 4.3. Denetim Kurulunun ana görevleri:
  - Banka Tüzüğünde belirlenen raporlama dönemi sonuçlarına ve kanunla öngörülen diğer hallerde dayanarak bankanın mali ve ekonomik faaliyetlerine ilişkin denetimler yapmak,
  - Bağımsız Denetimin yıllık denetim raporu ile Teftiş Kurulu Başkanlığının teftiş raporlarından faydalanmak, gerekli görüldüğünde birincil muhasebe belgelerine başvurmak,
  - Banka tarafından hazırlanan finansal bilgilerin güvenilirliğini teyit etmek, Bankanın genel finansal durumu hakkında bağımsız bir görüş hazırlamak ve Hissedarlar Genel Kurulu Toplantısında veya öncesinde Bankanın hissedarlarına çalışmalarının sonuçları hakkında bir rapor sunmaktır.

## 5. GÖZETİM KURULU

5.1. Banka Gözetim Kurulu Hissedarlar Genel Kurulu tarafından Banka faaliyetinin umumi yönetimini üstlenmesi için Banka Tüzüğünde belirlenen esas ve usullere göre teşkil edilir.

5.2. Aşağıda sıralanan hususlar Banka Gözetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluklarına dahildir:

- Hissedarlar Genel Kurulu'nun olağan ve olağanüstü toplantılarının çağrılarını yapma,
- Hissedarlar Genel Kurulu toplantısının gündemini, toplantı tarihi, yeri ve zamanını belirleme,
- Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin (Genel Müdür hariç) seçimi (mevcut üyelerin görevlerine son verilerek yeni üyelere seçim veya mevcut üyelerin görev sürelerinin uzatılması),
- Bankanın yıllık genel faaliyet planını ve stratejisini belirleme,
- Teftiş faaliyetini teşkil etme, personeli seçme ve ayrıca her çeyrek döneme ilişkin teftiş bölümü raporunu dinleyip bilgi için kabul etme,
- Banka yönetiminden banka faaliyetine ilişkin detay bilgi ve raporlar alma (Banka Gözetim Kurulu ilgili bilgi ve raporlardan yalnızca Bankaya ilişkin görevi çerçevesinde faydalanabilir),
- Banka yıllık faaliyetinin denetimini yaptırmak üzere dış denetim firmasını ve alınacak hizmet için ödenebilecek maksimum hizmet bedelini belirleme,
- Bankanın yedek akçeleri ile diğer fonlarının yönetimine ilişkin karar alma
- Banka Şubeleri ile diğer birimlerini teşkil etme,
- Banka İştirakleri ve yurtdışı temsilciliklerini teşkil etme,
- Mevzuatın öngördüğü durumlarda büyük işlemlere ilişkin karar alma,
- Banka'nın ticari ve ticari olmayan kuruluşlara katılımı ile ilgili işlerin mevzuata uygun olarak sonuçlandırılması;
- Bankanın kurumsal yükümlülüklerinin (bono) geri alımına karar vermek,
- Menkul kıymetler çıkarılması konusunda kararlar almak,
- Bankanın insan kaynakları, kredi, yatırım, emisyon, muhasebe ve diğer politikalarının onaylanması,
- Banka tarafından büyük işlemlerin sonuçlandırılması için karar alınması (Bankanın toplam sermayesinin% 15-50'si),
- Banka menkul kıymetleri konusundaki raporların onaylanması,
- Bankanın mevduat sahiplerinin ve hissedarlarının menfaatlerinin korunması açısından Banka faaliyetlerinin kontrolü,
- Bankanın sermaye yeterliliğini temin etme,
- Hissedarlar Genel Kurulu tarafından kendilerine tevdi edilen görevleri yerine getirme,
- Mevzuat ve Banka Tüzüğü uyarınca diğer konular.
- Gözetim Kurulu Özbekistan Cumhuriyeti'nin "Bankalar ve Bankacılık Hakkındaki ve "Anonim Şirketleri ve Hissedarlarının Haklarını Koruma Hakkındaki Kanunlarda" belirlenen konuları da takip etmek dahildir.
- Yöneticilik görevininin yürütülmekte olduğu bankanın organizasyon yapısını, Gözetim Kurulu'nun işlevlerini bilmesi, kurumsal yönetimdeki rolünü anlaması, bankacılığın doğasında var olan riskleri bilmesi, bankacılık ve finans alanındaki, risk yönetimi ve kurumsal yönetim konusundaki bilgi ve becerilerini sürekli geliştirmesi,

- Bankanın faaliyetlerine aktif olarak katılması, faaliyetlerinde ve dış koşullarında önemli değişiklikleri izlemesi ve uzun vadede bankanın çıkarlarını korumak için zamanında önlemler alması,
- Kurum kültürünün ve bankanın değerlerinin oluşumunda öncü rol izlemesi,
- Değerlendirilmekte olan konular hakkında Gözetim Kurulunun diğer üyelerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin ve banka çalışanlarının görüşlerine bakılmaksızın, gerekçeli görüşlerini ifade etmesi,
- Manevi sorumluluk, titizlik ve sadakatle karar verilmesi, bankanın ve tüm hissedarlarının çıkarlarına, yetkilerin kendisi veya diğer bireylerin yararına kötüye kullanılmaması,
- Çıkar çatışmasına yol açabilecek eylemlerden kaçınılması, ayrıca bir çıkar çatışması oluşması durumunda derhal Gözetim Kurulu'na bildirilmesi ve bunu ortadan kaldırmak için önlemler alması,
- Gözetim Kurulu ve ona bağlı Komite toplantılarına kendi yetkilerini üçüncü şahısa devretmeden katılması,
- Gözetim Kurulu toplantılarına katılmamasına neden olan esas hakkında (doktor raporu, yıllık izin, görevli gönderme ve de diğer) zamanında bilgi vermesi,
- Gözetim Kurulu üyeliği sırasında kendisine tanınan ticari, banka sırrı ve yasalarla korunan diğer sırları oluşturan bilginin gizliliği kurallarına uyum sağlaması,
- Etkili yönetim ve karar alma sürecini uygulamak için gereken deneyim ve bilgiye, kolektif düzeyde sahip olması,
- Kurul tarafından komitelerin kurulması ve faaliyetlerinin organizasyonunun yapılması, Kurul faaliyetlerinin etkinliğini sağlamak için periyodik olarak (yılda en az bir kez)?Ayrıca;
- Her bir kurul üyesinin mesleki yeterliliğini performans göstergeleri ve çalışmalarının sonuçları temelinde değerlendirir.
- Gözetim Kurulu kendi yönetim yöntemlerinin ve politikalarının etkinliğini gözden geçirir, sorunlu yönlerini belirler ve uygun değişiklikler ve ilaveler yapar.
- Gözetim Kurulu, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken, güvenilir ve bağımsız iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine dayalı olarak ve faaliyetleri üzerinde etkin kontrol uygulamalıdır.

**5.3.**Gözetim Kurulu başkanlığına Banka tüzüğünde aksi hükümler belirtilmedikçe, Gözetim kurulu üyelerinden biri oy çokluğu ile seçilir. Gözetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Kurul üyeleri arasından Kurul Başkanı tarafından atanır.

**5.4.**Gözetim Kurulu Başkanı, faaliyetlerinin yönetiminden ve etkinliğinden, ayrıca Kurul üyeleri arasında güvene dayalı bir ilişkinin oluşturulmasından sorumludur. Gözetim Kurulu toplantılarında Başkan, kararların eksiksiz ve kapsamlı bilgi analizi ile bağımsız görüş alışverişi, eleştirel görüş ve yapıcı yaklaşımlar temelinde alınmasını sağlar.

**5.5.**Gözetim Kurulu üye sayısı ve yapısı, bankanın faaliyetlerinin ölçeği ve niteliği, gelişme hedefleri ve stratejileri ile aşağıdakileri sağlayacak şekilde oluşturulmalıdır: Gözetim kurulu toplantılarının esas olarak yüz yüze (teknik iletişim araçları da dahil olmak üzere), yeterli çoğunlukta olmak üzere, periyodik olarak (en az üç ayda bir) yönetim kararları verilmesine olanak tanıyan yöntemler kullanılır.

**5.6.**Banka Gözetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kurulun etkin bir şekilde işlemesi için gerekli üst düzey bilgi, deneyim ve beceriye sahip, kişisel nitelik ve davranışları ile Bankayı temsile uygun kişilerden seçilirler.

- 5.7.**Banka Gözetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri Hissedarlar Genel Kurulu tarafından bir yıl için seçilir. Başkan ve Üyeler sınırsız defa yeniden seçilebilir. Banka Genel Müdürü ile iş sözleşmesi kapsamında çalışan Banka personeli Banka Gözetim Kuruluna seçilemezler.
- 5.8.**Banka Gözetim Kurulu, kendi inisiyatifiyle Banka Gözetim Kurulu Başkanı tarafından, Gözetim Kurulu, Denetim Kurulu, Genel Müdür, Banka Dış Denetçisi veya Teftiş Bölüm Başkanı tarafından, ayrıca Merkez Bankası'nın talebi ile toplantıya çağırılabilir.
- 5.9.**Banka Gözetim Kurulu en az üç ayda bir defa toplanır ve Banka çeyrek dönem faaliyetini değerlendirir.
- 5.10.** Banka Gözetim Kurulu toplantısının gerçekleştirilebilmesi için toplantıya katılan Gözetim Kurulu üye sayısının toplam üye sayısına oranının %75'ten az olmaması gereklidir.
- 5.11.** Banka Gözetim Kurulu toplantısında kararlar, mevcut oyların çoğunluğu ile alınır. Toplantıda Banka Gözetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin her birinin birer oy hakkı vardır. Hisse senetlerinin itibari değerini artırma ve/veya ilave hisse senedi ekleme yollarıyla ve Banka Tüzüğünde uygun değişiklikler yapılarak Banka sermayesinin artırılmasına ilişkin kararlar sadece oybirliği ile alınabilir.
- 5.12.** Banka Gözetim Kurulu Başkanı, Kurulun çalışmalarını organize eder, Kurul toplantılarına başkanlık eder. Gözetim Kurulu Başkanının bulunmadığı durumlarda görevleri Gözetim Kurulu Başkan Vekili tarafından yerine getirilir.
- 5.13.** Banka Gözetim Kurulu, faaliyet etkinliğini artırmak için krediler, risk yönetimi, ödül-ceza sistemi, faaliyet etiği gibi konuları daha derinlemesine incelemek için özel komiteler kurabilir. Her komite, görev ve prosedürlerini düzenleyen kurallar temelinde oluşturulur.

## **6. GÖZETİM KURULU BÜNYESİNDE KOMİTELER OLUŞTURULMASI**

- Kurul, çalışmalarının etkinliğini sağlamak için özel komiteler oluşturabilir.
- Komiteler, yetkileri dahilinde, Kurul kararlarının uygulanmasını, bankanın strateji ve hedeflerini yerine getirilmesi sürecini analiz eder, bankanın faaliyetleri hakkında düzenli raporları ve önerilerini değerlendirmek üzere Kurula sunar.
- Her komitenin çalışma ilkelerini, yetkileri, yükümlülükleri, sorumlulukları, çalışma takvimi, toplantıların sıklığı ve Kurula raporlama usulleri ve diğer konuları kapsayan Komite Yönetmeliği oluşturulmalı ve Kurul tarafından onaylanmalıdır.
- Komitelerin oluşumu en az üç Gözetim kurulu üyesinden oluşmalıdır. Bir komitenin, başka bir komitenin üyesi olan aynı kişilerden oluşmasına ve bir Gözetim kurulu üyesinin aynı anda farklı komitelerin başkanlığına atanmasına izin verilmez.
- Kurul, komitelere verilen görev ve sorumlulukların uygun şekilde gerçekleştirmekte olduklarını sürekli kontrol etmeli/izlemeli ve bunun için yeterli zaman ayırmalı ve komitelerin deneyimli üyelerle görevlendirilmesini sağlamalıdır.

### **6.1. Denetim Komitesi**

- Bankanın iç denetim, iç kontrol ve uyum bölümlerinin Denetim Komitesi üyelerinin çoğunun banka ile ilgili şahıslar olmaması gerekir, (Gözetim Kurulu üyeliği hariç). Denetim Komitesi Başkanının ise banka ile ilgili şahıs olmaması ve Gözetim Kurulu Başkanı olmaması gerekmektedir.

- Denetim Komitesi üyeleri üniversite mezunu, denetim hizmetinin amaç ve hedeflerine uygun yüksek öğrenim, nitelik ve deneyime sahip olmaları gerekmektedir. Denetim Komitesinin en az bir üyesi denetim, muhasebe ve finansal raporlama konusunda yeterli bilgiye sahip olmalıdır.
- Denetim Komitesinin ana görevleri şunlardır:
  - Finansal raporlama ve iç denetim politikasının düzenlenmesi ve onaylanması sürecine katılmak,
  - Mali, kontrol ve diğer raporların sunulması, eksiksizliği ve güvenilirliği üzerinde kontrol sağlamak,
  - Kurul toplantıları için yetkisi dahilindeki konularda önerge/bilgi hazırlamak ve Kurula raporlar sunmak,
  - Bankanın iç ve dış denetçileriyle karşılıklı ilişkisini kontrol etmek,
  - İç Denetim Bölümü Yöneticisi'nin atanması (işten çıkarılması) meselesini görüşmek ve Gözetim kuruluna öneride bulunmak,
  - İç Denetim Bölümü'nün üç aylık raporlarını gözden geçirmek ve Kurula sunmak,
  - Bankanın iç denetim sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini değerlendirmek, iç denetim planını ve periyodikliklerini gözden geçirmek, İç Denetim Bölümü Yöneticisi'nin görev ve sorumluluklarını ne ölçüde yerine getirdiğinin değerlendirmesine katılmak ve kendi görüşlerini bildirmek,
  - İç denetim hizmetinin faaliyetleri ile ilgili konuları görüşmek üzere İç Denetim Bölümü Yöneticisi ile en az üç ayda bir görüşmek,
  - Dış denetçinin önerilerinin değerlendirilmesinde Gözetim Kurulu'na yardım etmek, dış denetçinin seçiminde banka Gözetim Kurulu'na tavsiyeler hazırlamak,
  - Dış denetçilerin hizmetleri için azami ücret miktarı ve onunla bir sözleşme yapılması (sözleşmenin feshi) hakkında Kurula önerilerde bulunmak,
  - Dış denetçiler için teknik görevleri düzenlemede Gözetim Kurulu'na yardım etmek,
  - İç ve dış denetim raporları almak, ayrıca diğer denetim birimleri tarafından tespit edilen mevzuata, bankacılık politikalarına ve iç düzenlemelere uygunsuzlukları ve eksiklikleri Banka Yönetim Kurulu tarafından zamanında giderilmesini kontrol etmek,
  - Dış denetçilerin raporlarını, ayrıca yönetime yazılan yazıları gözden geçirmek ve onları Gözetim Kurulu'na sunmak,
  - Dış denetçilerin faaliyetlerinin yetersiz bulunması durumunda, dış denetim firmasını değiştirme konusunda Kurula önerilerde bulunmak,
  - Banka faaliyetlerinin şeffaflığının yeterli ve net bir düzeyde olup olmadığını gözden geçirmek,
  - Denetim Komitesi'nin faaliyetleri hakkında rapor hazırlamak,
  - Gözetim Kurulu tarafından verilen diğer görevleri yapmak.

## 6.2. Risk Yönetimi Komitesi

- Risk Yönetimi Komitesi üyelerinin çoğunun banka ile ilgili şahıslar olmaması gerekir, (Gözetim Kurulu üyeliği hariç)
- Risk Yönetimi Komitesi Başkanı'nın banka ile ilgili şahıs olmaması ve Gözetim Kurulu Başkanı olmaması gerekmektedir.

- Risk Yönetimi Komitesi'nin en az bir üyesi bankacılık ve finans kurumlarında risk yönetimi konusunda bilgi ve deneyime sahip olmalıdır.
- Risk Yönetimi Komitesi'nin ana görevleri şunlardır:
  - Risk yönetiminin organizasyon yapısı, risk yönetimi stratejileri ve politikaları, çıkar çatışmasını önleme politikaları ve etik kuralları dahil risk yönetimi ve iç kontrol ile ilgili belgelerin gözden geçirilmesi, risk yönetim sistemi hakkında Kurula önerilerde bulunmak,
  - Banka Yönetim Kurulu ve Risk yönetiminden sorumlu birim tarafından risk iştahı ve risk yönetimi politikaları dahil olmak üzere risk yönetim sisteminin geliştirilmesi, uyumu ve zamanında güncellenmesi üzerindeki kontrol sağlamak,
  - Banka tarafından geliştirilen ve uygulanan riskleri değerlendirilmesi, stres testi yöntemlerinin periyodik gözden geçirilmesini sağlamak,
  - Kurula sunulacak riskler hakkında bilgi (rapor)larını oluşturulmak, formatı ve teslim etme süresinibelirlenmek,
  - Bankanın risk profilinin onaylanmış risk iştahına uymaması veya normu aşması beklenen durumlarda risk azaltma ve zamanında alınacak tedbirler konusunda Kurul'a önerilerde bulunmak,
  - Bankanın ödül sisteminin bankanın risk iştahına uygunluğunu incelemek,
  - Risk yönetiminden sorumlu birimden en az üç ayda bir bankadaki mevcut ve potansiyel riskler hakkında raporlar almak ve riskleri azaltmaya yönelik çalışmaları yapmak,
  - Risk yönetiminden sorumlu personelin banka Yönetim Kurulu ve riski kabul eden diğer bölümlerden bağımsızlığını değerlendirmek,
  - İlgili risk yönetimi birimlerinin başkanlarının performans değerlendirmesine katılmak veya görüşlerini bildirmek,
  - Risk Yönetimi Komitesi'nin faaliyetleri hakkında üç ayda bir rapor hazırlamak,
  - Gözetim kurulu tarafından verilen diğer görevleri yapmak.
- Banka'daki olası riskleri hakkında bilgi paylaşmak ve risk yönetim sisteminde zamanında değişiklik yapmak için önlemler almak amacıyla Risk Yönetimi Komitesi ile Denetim Komitesi arasında etkin işbirliği kurulmalıdır.

### 6.3. Kredi Komitesi

- Banka Yönetim Kuruluna verilen kredi tahsis yetkisinin üzerinde kalan kredilerle ilgili kararlar Banka Gözetim Kurulu'nda görüşülür.
- Gözetim Kurulu bünyesinde tüm üyelerin veya üyelerden bir kısmının görev alacağı, farklı yetki limitlerine sahip kredi komiteleri kurulabilir.
- Kredi Komitesinin Görevleri;
  - Bankanın yıllık kredi politika ve stratejilerini belirler.
  - Kredi pazarlama, kredi analiz, kredi tahsis, kredi izleme ve yasal takip mevzuatının oluşturulması ve güncellenmesini takip eder.
  - Şube ve Genel Müdürlük (Yönetim Kurulu) yetki limitlerinin üzerindeki kredi tahsis dosyalarını görüşerek karara bağlar.
  - Olağanüstü durumlarda (ekonomik kriz, salgın, doğal felaket, siber saldırı v.s) alınacak tedbirler konusunda Yönetim Kuruluna talimat verir.

- Kendi yetkisinde tahsis edilen kredilerin izlemesini (monitoring) ve revizyonunu yapar.
- Kendi yetkisinde tahsis edilen kredilerin her türlü koşul değişikliğine karar verir.

## **7. BANKA YÖNETİM KURULU**

**9.1.**Banka Yönetim Kurulu, Banka faaliyetlerini yönetsel düzeyde idare eden organ olup, Bankanın kurumsal yönetim yapısının önemli bir parçasıdır. Banka Gözetim Kurulu ve Hissedarlar Genel Kurulu kararlarının yerine getirilmesi Yönetim Kurulu Başkanının sorumluluğundadır.

**9.2.**Banka Yönetim Kurulu Üyeleri Banka Tüzüğüne uygun olarak belirlenir.

Yönetim Kurulu Üyeliğine aday olacak kişiler daha önce cezai veya idari soruşturma geçirmiş olmaları durumunda, bu hususta Gözetim Kuruluna malumat vermekle yükümlüdürler.

Banka Genel Müdürü, Merkez Bankası onayı alınmak kaydıyla Gözetim Kurulu tarafından belirlenerek Hissedarlar Genel Kurulunun onayı ile görevine atanır. Yönetim Kurulunun diğer Üyeleri Gözetim Kurulu tarafından atanır.

**9.3.**Genel Müdür, Banka faaliyetini yönetebilmesi için yeterli düzeyde deneyime, yetkinliğe ve itibara sahip olmalı, önemli pozisyonlardaki kilit Banka çalışanlarının işlerine yeterli derecede nezaret edebilecek yetkinliğe sahip olmalıdır.

**9.4.**Banka Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile imza edilen iş sözleşmelerinde ilgili pozisyonların hak ve yükümlülüklerinin en üst seviyede belirlenmesi gerekmektedir.

İş sözleşmesinde diğer şartlarla beraber sözleşmeden cayma esasları, şahsın kendi inisiyatifiyle görevinden ayrılması durumunda Bankayı önceden bilgilendirme yükümlülüğü, yerine atanacak kişiye işleri devretme tertibi, kendi iş faaliyeti devamında ve işten ayrılması durumunda işi vesilesiyle eriştiği kamuya açık olmayan Banka bilgilerini paylaşmama taahhüdü, Bankada çalışması sırasında Bankayı diğer kuruluşlarda görev alabileceği konusunda uyarma yükümlülüklerine yer verilmesi tavsiye edilir.

**9.5.**Banka günlük faaliyetinin yönetimi Banka Yönetim Kurulu tarafından gerçekleştirilmelidir. Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka Gözetim Kurulu tarafından belirlenen Banka politikalarına uymak, Banka Teftiş Bölümünün yürüttüğü denetimler sonucunda belirlediği eksiklikler ve kanun ihlallerini her çeyrek dönemde değerlendirmek ve bunların bertaraf edilmesine yönelik tedbirler almak, ayrıca dış denetim ve Özbekistan Cumhuriyeti Merkez Bankası denetimlerine ilişkin raporları derinlemesine incelemekle yükümlüdür.

**9.6.**Banka Yönetim Kurulu Banka faaliyetinin yönetimi kapsamında Bankanın kredi, likidite, yatırım ve emisyon politikalarını belirlemek ve onaylatmak üzere Gözetim Kurulu'na sunmakla yükümlüdür.

**9.7.**Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka Gözetim Kurulu ile hissedarların güvenilir vekilleri olarak değerlendirilirler ve bu bağlamda Banka ve hissedarlarının menfaatlerini kendi şahsi menfaatlerinin üzerinde tutmaları gerekir.

**9.8.**Banka Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyelerinin yetkilerini kullanırken aşağıdaki şartlara riayet etmeleri gerekmektedir:



- Yönetim Kurulu ile hissedarlar, kreditorler, mudiler ve diğer Banka müşterileri arasında çıkar çatışması yaratabilecek herhangi bir işlem yapmamak veya yükümlülük üstlenmemek,
- Banka Genel Müdürü veya Yönetim Kurulu Üyelerinin faaliyetlerine veya karar almalarına etki etmesi mümkün olan hediyeleri kabul etmemek ve doğrudan veya dolaylı olarak menfaat sağlamamak,
- Bankacılık operasyonlarının ve diğer işlemlerin Özbekistan Cumhuriyeti kanunları, Banka Tüzüğü ve Banka iç mevzuatına uygun olarak gerçekleştirilmesini sağlamak,
- Bölüm başkanları arasında görev dağılımı yapmak, görevlerin yerine getirilmesini izlemek ve Banka faaliyetindeki değişikliklerle bağlantılı olarak bölümleri zamanında koordine etmek;
- Banka Gözetim Kurulu tarafından alınması öngörülen kararların esaslı olarak alınabilmesini temin etmek için gereken, Bankanın faaliyetleriyle ilgili finansal ve operasyonel bilgileri, ayrıca Bankanın risklerine ilişkin bilgileri toplamak, işlemek ve sunmak için bir sistem oluşturmak,
- Banka Gözetim Kurulu toplantılarının düzenlenmesinden önce Kurul Üyelerine Banka faaliyeti hakkında bilgi raporlarını sunmak,
- Bankanın etkin işleyişine Banka çalışanlarının ilgisini ve motivasyonunu artırmak.

**9.9.** Yönetim Kurulu, bankanın faaliyetlerinin Gözetim Kurulu tarafından onaylanan iş planına, stratejiye, risk limitlerine ve politikalara uygun olmasını sağlayan bankanın günlük yönetiminden sorumludur.

**9.10.** Yönetim Kurulu Başkanı-Genel Müdür, bankanın faaliyetlerini yönetmek ve banka personeli üzerinde kontrolü uygulamak için gerekli bilgi, beceri ve görgü kurallarına sahip olmalıdır.

**9.11.** Banka Yönetim Kurulundan beklentiler aşağıdaki gibidir:

- Bankanın stratejik hedefleri, iş planı ve kurumsal yönetimle ilgili politika taleplerini uygulamak,
- Organizasyon yapısının tüm seviyelerinde Gözetim Kurulu tarafından onaylanan politikalara, düzenlemelere ve görev tanımlarına uyulmasına yönelik etkili bir izleme sistemi kurmak ve bu sistemin yeterliliğini periyodik olarak kontrol etmek,
- Yönetim Kurulu kararlarını almak için önemli bilgilerin uygun şekilde hazırlanmasını ve zamanında sunulmasını sağlayan güvenilir bilgi sistemleri kurmak,
- İş planı göstergelerinin ve bankacılık stratejisinin uygulanmasını değerlendirme imkanını sağlayan, mali ve operasyonel faaliyetlerin mevcut sonuçlarını yansıtan raporların Gözetim Kurulu'na zamanında sunulmasını sağlamak,
- Bankanın mali durumunun kötüleşmesi veya kötüleşme olası riski ve iş planında, stratejik hedeflerde, risk yönetimi stratejisinde ve risk iştahında, risk limitlerinde ve ihtiyati şartlarda, ihlallerde, iç kontrol hatalarında, yasal veya düzenleyici konularda hızlı şekilde Gözetim Kurulu'nu bilgilendirmek,
- Banka Yönetim Kurulu'nun uygun yetki dağılımı çerçevesinde ve şeffaf bir organizasyon yapısı dahilinde, banka personeli arasında yetki ve sorumlulukların dağılımını sağlamak,
- Banka personelinin faaliyetlerini kontrol etmek,
- Personeli, Yönetim Kurulu üyelerini, banka Tüzüğünde aksi belirtilmedikçe, kilit personel dahil işe alma ve işten çıkarma, rotasyon ve terfi, eğitim, kalifiye personelin tutulması prosedürlerinin geliştirilmesi, ayrıca personel sorumluluklarının, etik kurallarının ihlali halinde onlara karşı önlem almak,

- Banka Tüzüğünde ve mevzuatta belirlenen diğer yükümlülükleri yerine getirmek.
- 9.12.** Yönetim Kurulu üyeleri, bankanın çıkarları doğrultusunda vicdanlı ve ihtiyatlı davranmakla ve aşağıdaki güvene dayalı yükümlülüklerle uymakla yükümlüdür:
- Mevzuata, banka tüzüğüne ve Hissedarlar Genel Kurulu ve Gözetim Kurulu tarafından kabul edilen strateji ve politikaların uygulanmasına ilişkin kararlara uyarak yükümlülüklerini yetki alanında yerine getirmek,
  - Görev ve işlevlerinin yerine getirilmesi için yetkileri dahilinde hareket etmek,
  - Gerekli ve şeffaf bilgileri zamanında almak, bunlarla ilgili uygun önlemleri almak ve kişisel beceri ve deneyime dayalı kararlar vermek,
  - Çıkar çatışmalarını önlemek için gereksinimlere uymak,
  - Bankanın yönetim organları, yani banka hissedarları, Gözetim Kuruluna nispeten eşitlik ilkesine uymak,
  - Kusursuz bir ticari itibara sahip olmak.
- 9.13.** Banka Gözetim Kurulu ve hissedarları, Hissedarlar Genel Kurulu veya Gözetim Kurulunda alınan kararlar ile Ziraat Finans Grubu Yönetimi Uygulama Esas ve Usullerinde belirlenen çerçevede dışında Yönetim Kurulunun gündelik faaliyetine müdahil olmazlar.

## **8. BANKADA MESLEK ETİĞİ İLKELERİNE UYUM VE MENFAAT ÇATIŞMALARININ ÖNLENMESİ**

- 7.1.**Gözetim Kurulu ile Yönetim Kurulunun Bankanın mesleki etiğini tesis etmeye yönelik çalışmaları Bankanın stratejik hedeflerine ulaşılmasında önemli bir faktör olarak değerlendirilir.
- 7.2.**Bankanın meslek etiği ilkeleri kurumsal yönetimin aşağıda sıralanan hedeflerine hizmet eder:
- İç Kontrol ve Uyum kapsamında Banka organizasyonunun tüm düzeylerinde kara para aklamanın ve terörizmin finansmanının önlenmesi için etkin bir sistem kurulması,
  - Bankacılık faaliyetinin sağlamlığı ve güvenliliği,
  - Banka menfaatlerinin, hissedarlar, Banka yetkili şahısları ve Banka faaliyetini etkileme gücüne sahip diğer şahısların uygunsuz veya yasadışı eylemlerine karşı korunması,
  - Kanunlar ve Banka iç mevzuatına uyulması,
  - Çıkar çatışmalarının önlenmesi, bu kapsamda çıkar çatışmalarının muhtemel olduğu durumlar ve alanların belirlenmesi,
  - Bankanın stratejik amaçlarına uygun olarak, faaliyet sonuçlarına göre çalışanların mesleki etik ilkelerine uyumlu çalışmalarının da dikkate alınarak teşvik edildiği bir ücretlendirme sisteminin oluşturulması,
  - Banka çalışanlarına ve Banka yetkililerine verilen kredilerde Bankanın güvenli ve sağlam faaliyetine ilişkin şartlara uymak,
  - Banka çalışanlarının banka yönetiminin yasadışı, etik dışı veya şüpheli eylemleri hakkında endişelerini ifade etmelerine ve yönetimin olası olumsuz eylemlerine karşı korunmalarına olanak sağlayan mekanizmaların oluşturulması.

- 7.3.**Bankanın meslek etiği kuralları tüm çalışanlara iletmeli ve Bankanın kurumsal yönetimi üzerindeki olumlu etkisini güçlendirmek için Gözetim Kurulu ve Yönetim Kurulu dahil olmak üzere Bankanın organizasyon yapısının her kademesi tarafından kurallara bağlı kalınmalıdır.
- 7.4.**Bankada çıkar çatışmalarının önlenmesi, Bankanın kamuya açık olmayan bilgilerini haiz kişiler ve Bankayla ilgili şahıslar ile ilişkilerin düzenlenmesinde mevzuata uyum sağlanması için gerekli mekanizmalar geliştirmelidir.
- 7.5.**Kurumsal yönetimin insan kaynakları politikası alanında uygulanması için aşağıdaki hususların netleştirilmesi gerekmektedir:
- Personel alma ve işten çıkarma düzeni (Banka yönetimi dahil),
  - Tayin, terfi düzeni,
  - Eğitim düzeni,
  - Nitelikli ve kabiliyetli çalışanların Bankada tutulmasına ilişkin tedbirler düzeni,
  - Banka çalışanlarının görevlerini gereğince yerine getirmiyor olmaları ve/veya Bankanın meslek etiği ilkelerini ihlallerine ilişkin önlemler alınması.

## **9. ŞEFFAFLIK VE BİLGİ AÇIKLAMA**

- 8.1.**Şeffaflık, Bankada etkin kurumsal yönetimin zorunlu şartı olarak değerlendirilir.

Banka yönetiminin, hissedarlar, mudiler, diğer menfaat sahibi şahıslar ile piyasa iştirakçileri için şeffaf olması gerekmektedir. Banka yönetiminin şeffaf olması; hissedarlara, mudiler ve diğer kreditoörlere yönetim organlarının izlenmesi, Bankanın kurumsal yönetim politikasının etkinliğinin denetlenmesi ve Gözetim Kurulu ile Yönetim Kurulunun performansının değerlendirilmesi için gerekli bilgilere erişimin sağlanması imkaniyetini verir.

- 8.2.**Banka ana risk göstergelerini (bankacılık sırrı kaidelerini bozmadan), bu göstergelerin belirlenmesi süreci ve ilgili süreçte Banka yönetiminin rolünü de içerecek şekilde ilan etmelidir.

İlan edilen bilgilerin açık ve anlaşılır olması, ayrıca hissedarlar, mudiler, diğer menfaat sahibi şahıslar ve piyasa iştirakçilerinin kolayca erişileceği şekilde yayınlanması gereklidir.

Banka bu bilgileri kendi kurumsal web sitesinde, yıllık faaliyet raporunda ve ara dönem mali raporlarında, zamanında yayınlamalıdır.

- 8.3.**Bankacılık bilgilerinin açıklanmasına ilişkin yürürlükteki kanuni mevzuatta yer alan gerekliliklere ek olarak, Banka aşağıdakileri de duyurur:

- Banka yönetim organlarının yapısı (kompozisyon, yeterlilik ve deneyim, sorumluluklar, çalışma usulleri, komitelere üyelik vb.),
- Bankanın sermaye yapısı (Bankanın hissedarları, kayıtlı sermayesindeki payları, vb.),
- Bankanın organizasyon yapısı,
- İlişkili kişiler ve Banka içerisindeki kişilerle yapılan işlemlerin türleri, koşulları ve hacimleri,

- Bankanın mesleki etik ilkeleri,
- Bankanın çıkar çatışmalarının nlenmesine dair politikası.

## **10. BANKA ETİK İLKELERİ**

**10.1.** Tüm Banka personeli İnsan Kaynakları Yönetmeliği ekinde bulunan Bankanın ve mesleğin etik değerlerine ilişkin ek sözleşmeyi imzalamalı ve meslek etik kurallarını iselleştirmelidir. Bu kurallara uymayanlar hakkında st yöneticilerini bildirmelidir. Bu etik kurallar çok geniş bir yelpazede olabilir, konusu suç veya kabahat teşkil edecek bir normun ihlalini veya suç olmasa da genel toplum yargılarının ve meslek kurallarının dışında bir hususu önlemeye yönelik olabilir.

## **11. DİSİPLİN HÜKÜMLERİ**

**11.1.** Banka'da hukuk ve etik kurallarının ihlal edilmesi durumunda zamanında uygun önlemlerin alınabilmesi için uygunsuz eylemlerin tespit edilmesi ve raporlanması için etkili bir sistem geliştirilmeli ve uygulanmalıdır. Bir disiplin yönetmeliği ile hangi kuralın ihlali durumunda hangi cezanın uygulanacağı açıkça yazılmalıdır. Açıkça yazılı olmayan hususlarda Banka i denetçilerinin raporu sonucunda Yönetim Kurulu karar alır. Yönetim Kurulu ve kilit personelin disiplinsiz davranışları konusunda alınacak tedbirlere ise Gözetim Kurulu karar verir.

**11.2.** Konusu suç veya kabahat olan, veya olmasa bile mesleğin genel ilkelerine, çalışma kültürüne ve toplum normlarına aykırı davranışlarda bulunanlar hakkında bağımsız bir disiplin süreci işletilmelidir. Disiplin süreci tarafsız, önyargısız, yasal çerçeveler dahilinde kalarak ve somutlaştırılarak yürütülmelidir.

**11.3.** Disiplin yönetmeliğine aykırı davrananları bilmesine rağmen bildirmeyen iş arkadaşları veya yöneticileri de disiplin hükümlerine tabi olurlar ve ceza alırlar. Disiplin suçunu bildiren personelin gizliliği ve güvenliği ise Banka kurumsal yöneticileri tarafından sağlanır. Öte yandan, maiyetindeki personel veya iş arkadaşı hakkında haksız yere disiplin suçu bildiriminde bulunan personel ile ilgili olarak da yine disiplin hükümleri uygulanacaktır.

## 12.NİHAİ HÜKÜMLER

- 12.1.** Bu Politika, Banka Gözetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren yürürlüğe girer.
- 12.2.** Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatındaki değişikliklerin sonucu olarak, bu Politikanın bazı maddeleri yürürlükteki mevzuatla çeliştiğinde, Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatı, bu Politika hükümlerindeki değişikliklere kadar yürürlükte kalacaktır.
- 12.3.** Banka personeli, politikanın yıllık incelemesi sırasında yeni politika onaylanıncaya kadar mevcut sürümü dikkate alırlar.

Emin Çubıkcı  
Genel Müdür

Yodgor. M. Umaraliev  
Kredi Tahsis ve İzleme GMY

Zafer Canpolat  
Pazarlama ve Satış Yönetimi  
GMY

N. Evren Aşan  
Bankacılık Operasyonları  
ve Finansal Koordinasyon GMY

Hamidulla H. Sabirov  
Bölüm Başkanı

Tatyana E. Tigay  
Hukuk Müşaviri