

# KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

<b>Doküman No</b>	PL.IYM.0009.02
<b>Gizlilik Derecesi</b>	Kuruma Özel
<b>Doküman Sahibi</b>	İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürlüğü
<b>Hazırlayan</b>	Selen Bilbey
<b>Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
<b>Revizyon No</b>	2
<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
<b>Çıkış Ünitesi</b>	İnsan Kaynakları ve İdari İşler Müdürlüğü

Doküman No	PL.IYM.0009.02
Doküman Adı	KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM

## İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ.....	3
2. KAPSAM .....	3
3. TANIMLAR.....	3
4. POLİTİKA ESASLARI .....	4
4.1 Kurumsal Yönetim İlkeleri.....	4
4.2 Pay Sahipleri.....	4
4.3 Yatırımcı İlişkileri .....	5
4.4 Genel Kurul Toplantıları ve Oy Hakları.....	6
4.5 Bağış ve Yardım Politikası .....	7
4.6 Kar Dağıtım Politikası .....	8
4.7 Menfaat Sahipleri Politikası .....	9
4.7.1 Banka'nın Menfaat Sahipleri Politikası .....	9
4.7.2 Menfaat Sahiplerinin Hak ve Çıkarlarının Korunması .....	9
4.7.3 Müşteriler ve Tedarikçiler ile İlişkiler.....	11
4.8 Bankamız Politikaları .....	11
4.9 Vizyon, Misyon, Kurumsal Değerler .....	13
5. YÜRÜRLÜK ve ONAY .....	13
6. YÜRÜTME.....	14
7. REVİZYON BİLGİLERİ.....	14

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

Doküman No	PL.IYM.0009.02
Doküman Adı	KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM

## 1. AMAÇ

T.O.M. Katılım Bankası Anonim Şirketi (“Bankamız”, “Banka”) Kurumsal Yönetim Politikası (“Politika”) ile bankacılık mevzuatı altında düzenlenen kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanması, Banka’nın kurumsal yönetimine ilişkin yapı ve süreçlerin belirlenmesi, kurumsal yönetişim faaliyetlerinin yüksek standartlı bir metodoloji ile ele alınmasının güvence altına alınması amaçlanmıştır.

## 2. KAPSAM

Bu politika Banka’nın tüm birimlerini ve personelini kapsar.

## 3. TANIMLAR

Politika, Bankacılık Kanunu (“Kanun”), Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”), Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik başta olmak üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yönetmelikleri, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim Tebliği, Banka Ana Sözleşmesi, Yönetim Kurulu İç Yönergesi ve diğer yasal düzenlemeler temel alınarak oluşturulmuştur.

İşbu Politika’da,

**BDDK:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nu,

**Üst Yönetim:** T.O.M. Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu ile üst düzey yönetimini,

**Üst Düzey Yönetim:** T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin yetki ve görevleri itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı’na denk ya da daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

Doküman No	PL.IYM.0009.02
Doküman Adı	KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM

**Kurumsal Yönetim:** Banka üst yönetiminin Banka'yı belirlenmiş hedefler, Bankacılık Kanunu, Kanun'a istinaden çıkarılan düzenlemeler ile ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme ve Banka içi düzenlemeler ile bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimini,

**İcra Yönetimi:** İç sistemler organizasyonun dahil olmayan üst düzey yöneticileri,

**Menfaat Sahipleri:** Banka'nın hedeflerine ulaşmasında veya faaliyetlerinde ilgisi olan çalışanlar, alacaklılar, müşteriler, tedarikçiler, düzenleyici kuruluşlar, çeşitli sivil toplum kuruluşları ve sair kişi, kurum veya çıkar gruplarını ifade etmektedir.

#### 4. POLİTİKA ESASLARI

##### 4.1 Kurumsal Yönetim İlkeleri

Banka Politikası, kurumsal yönetimin genel kabul görmüş dört ilkesi; şeffaflık, hesap verebilirlik, adillik ve sorumluluk ilkelerine dayanır.

**Şeffaflık İlkesi:** Mevcut durum ve olaylar hakkındaki bilginin ulaşılabilir bir bilgi olmasının yanısıra bilginin somut ve anlaşılabilir olmasını,

**Hesap Verebilirlik İlkesi:** Alınan kararların doğruluğunu kanıtlama ve alınan kararların sorumluluğunu da üstlenmeyi,

**Adillik İlkesi:** Pay sahiplerinin eşit haklara ve eşit işleme tabi olmasını,

**Sorumluluk İlkesi:** Banka faaliyetlerinin kanunlara ve toplumsal değerlere uygun bir biçimde gerçekleştirilmesini temin etmek üzere doğruları teşvik eden ve yanlışları cezalandıran bir kontrol yöntemini ifade eder.

Kurumsal Yönetim Politikası; BDDK'nın Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümleri kapsamında belirlenen ilkeleri dikkate alınmak suretiyle SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde tanımlanmış olan bölümler üzerinden tasarlanmıştır.

##### 4.2 Pay Sahipleri

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

Doküman No	PL.IYM.0009.02
Doküman Adı	KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM

Banka, her pay sahibine adil ve eşit şekilde davranır.

Banka, hisse sahibinin var olan temel hakkını Banka'nın yönetiminde yer alması için onaylar ve pay sahiplerinin aşağıda belirtilen temel haklarının uygulanmasını sağlar;

- Hisselere sahip olma, onları kullanma ve satma hakkı,
- Banka'nın faaliyetleri ile ilgili bilgi talep etmek için; Banka'ya yazılı başvuruda bulunma ve talep ettiği bilgilere ilişkin makul cevaplar almayı isteme hakkı,
- Pay sahiplerinin Genel Kurul toplantısında oy kullanma hakkı,
- Yönetim organlarının seçimine katılma hakkı,
- Banka'dan kâr payı (temettü) alma hakkı

Banka Esas Sözleşmesi'ne uyumlu bir şekilde Banka'nın faaliyetleri ve idaresi ile ilgili bilgiler pay sahiplerine verilir. Banka ile pay sahipleri arasında temel iletişim kanalı olma fonksiyonunu Mali İşler ve Hukuk Müdürlüğü üstlenir.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak Bankanın kurumsal web sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulur. Banka, düzenli olarak gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantıları aracılığıyla ekonomik faaliyetler, Banka'nın ve varsa konsolidasyona tabi iştiraklerinin gelişimleri hakkında pay sahiplerini bilgilendirir.

Pay sahipliği yapısı ve pay sahiplerinin isim ve unvanları ile payların adetleri ve yüzdeleri, bankanın kurumsal web sitesinde ve aynı zamanda burada yayımlanan faaliyet raporu ve finansal raporlarda açıklanır.

#### 4.3 Yatırımcı İlişkileri

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0009.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM</b>

Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkını karşılamak, pay sahipliği haklarının korunması ve kullanımının kolaylaştırılmasını sağlamak üzere yatırımcı ilişkileri Mali Kontrol Bölümü tarafından yürütülür.

Mali İşler ve Hukuk Müdürlüğü müştereken Yönetim Kurulu, mevcut ve potansiyel pay sahipleri arasındaki iletişimin sağlanması ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumlu olarak buna ilişkin gerekli işlemlerin yürütülmesi görevini yerine getirir.

Yatırımcı İlişkileri fonksiyonunun aşağıda sayılan faaliyetleri adı geçen bölümlerin görev tanımlarına uyumlu olarak ve gerekli eşgüdüm sağlanarak yerine getirilir;

- Yatırımcılar ile Banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi ve belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Pay sahiplerinin Banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Genel kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak,
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek,
- Yatırımcı İlişkilerine yönelik faaliyetler hakkında en az yılda bir kere Yönetim Kurulu'na faaliyet raporu sunmak.

#### 4.4 Genel Kurul Toplantıları ve Oy Hakları

Genel Kurul toplantılarına ilişkin iç düzenlemeler Banka'nın kurumsal web sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan Banka Esas Sözleşmesi'nde yer almaktadır. Bankamız Kurumsal Yönetim İlkeleri ve TTK ile uyumlu şekilde Genel Kurul toplantı çağrısı, ilân ve toplantı

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0009.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM</b>

günleri hariç, toplantı gününden en az 2 (iki) hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Banka kurumsal web sitesinde ilân olunur.

Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi ve ilanın çıktığı sicil gazetesi toplantı gününden 1 (bir) hafta önce, pay defterinde yazılı pay sahiplerine iadeli taahhütlü mektupla veya noter aracılığıyla bildirilir. Ayrıca pay sahiplerinin Banka'ya bildirdiği iletişim kanalları ile de bildirim yapılır.

Genel Kurul toplantıları öncesinde, pay sahiplerine, gündem konularının temelini kapsamlı anlamaları ve temel kararları alabilmeleri için tüm bilgi ve belgeler, Genel Kurul Toplantısına İlişkin Bilgilendirme Dokümanı ekinde sunulur. Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesi ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmesi temin edilir. İmtiyazlı bir şekilde Banka bilgilerine ulaşma imkânı olan içeriden öğrenen Banka yöneticileri; kendileri adına Bankanın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında Genel Kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmeleri esastır.

Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak oy haklarını kullanırlar. Her pay sahibi sadece 1 (bir) paya sahip olsa da, en az 1 (bir) oy hakkını haizdir.

Oy hakkı, malike aittir. Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri, hariçten tayin edecekleri bir temsilci yahut TTK m. 428'e göre tayin edilecek organın temsilcisi, bağımsız temsilci veya kurumsal temsilci vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Banka'da pay sahibi olan temsilciler kendi oylarından başka temsil ettikleri pay sahiplerinin sahip olduğu oyları kullanmaya yetkilidirler. Genel Kurul Toplantılarında oylama açık ve el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak hazır bulunan pay sahiplerinin salt çoğunluğunun kararı üzerine gizli oylama yapılabilir.

#### 4.5 Bağış ve Yardım Politikası

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0009.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM</b>

Banka ve konsolide denetime tabi kuruluşlarınca (konsolide bazda sınırlama ve oranlara tâbi tutulan ana ortaklık niteliğindeki Bankanın, yurt içi ve yurt dışındaki bağlı ortaklıkları, bunların birlikte kontrol ettiği ortaklıkları, şube ve temsilcilikleri);

- Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ancak "b" fıkrasında belirtilen nitelikleri haiz bulunmayan vakıflar hariç olmak üzere, söz konusu risk grubuna dahil olan tüm gerçek ve tüzel kişilere,
- Münhasıran çalışanlarına ait olmak üzere sağlık ve sosyal yardım, emeklilik, ihtiyat ve tasarruf sağlama amaçlarıyla kurulan sandık ve vakıflara,
- Siyasi partilere ve sendikalara bağış ve yardım yapılamaz.

Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca, Banka ve konsolide denetime tabi kuruluşları tarafından bir mali yılda yapılabilecek bağış miktarı banka özkaynaklarının %0.4'ünü (binde dördünü) aşamaz. Bu tutarın en az yarısının, Kurumlar Vergisi Kanunu uyarınca kurumlar vergisi matrahının tespitinde kurum kazancından indirilebilir nitelikteki gider veya indirim olarak dikkate alınabilecek bağış ve yardımlardan oluşması şarttır.

Bankanın yapabileceği bağış sınırının Genel Kurul'un onayına sunulması gerekmektedir. Bankacılık Kanunu gereği bankalar bir mali yılda özkaynaklarının azami %0.4'üne (binde dördüne) kadar bağış yapabilmekte olup, bağış sınırı için Bankacılık Kanunu hükümlerini dikkate alan Yönetim Kurulu önergesi Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda oya sunulur.

Genel Kurul tarafından onaylanan politika doğrultusunda her bir hesap dönemi içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları ile varsa politika değişiklikleri hakkında genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilir yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklama yapılır.

#### 4.6 Kar Dağıtım Politikası

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2



<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0009.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM</b>

Banka'nın kâr dağıtımını konusundaki genel politikası Banka'nın mali bünyesi, yapılacak olan yatırımlar, sektörün içinde bulunduğu koşullar, ekonomik konjonktür ve bankacılık mevzuatı izin verdiği ölçüde kâr dağıtımını yapılmasını mümkün kılar.

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslara Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak yer verilir. Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde ayrılması gereken kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra bankalar hakkında mevzuatın gerektirdiği izinlerin alınmasına tabi olarak Genel Kurul, münhasır takdirine göre ve hiçbir şekilde müktesep hak teşkil etmemek üzere kalan kârın en fazla yüzde onu oranında, Yönetim Kurulu Üyelerine ve/veya Banka'nın üst düzey yöneticilerine ve personele kâr tahsis olunmasına karar verebilir.

Belirlenen oranda kârın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasına veya fevkalade yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir. Kalan kar, Genel Kurul kararına göre kısmen veya tamamen dağıtılabileceği gibi dağıtılmayarak herhangi bir yedek akçe olarak da saklanabilir. Dağıtılmasına karar verilen karın dağıtım şekli ve zamanı, Yönetim Kurulu'nun bu konudaki teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

#### **4.7 Menfaat Sahipleri Politikası**

##### **4.7.1 Banka'nın Menfaat Sahipleri Politikası**

Menfaat sahiplerimiz; pay sahiplerimiz, çalışanlar, müşteriler, tedarikçiler ve destek hizmeti kuruluşları, devlet ve kamu kurumları, finansal kurumlar, medya, üyesi olduğumuz inisiyatifler ve sivil toplum kuruluşları, akademi/toplum olarak belirlenmiştir.

##### **4.7.2 Menfaat Sahiplerinin Hak ve Çıkarlarının Korunması**

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 duyar ve bu hakları korur.

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0009.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM</b>

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 hakları birbirinden bağımsız olarak değerlendirir.

Menfaat sahiplerinin haklarının yasal mevzuat, kurum içi düzenlemeler ve sözleşmeler ile düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde, Banka'nın da hakları, imkânları ve itibarı gözetilerek korunur. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlal edildiğinin farkedilmesi halinde, hakların geri tesis edilmesini sağlamak üzere düzeltici önlemler etkili ve süratli bir şekilde alınır.

Banka, her pay sahibinin, kanuni hakkı olan özel denetim isteme hakkı çerçevesinde genel kurula katılarak bu talebini iletme ve genel kurul tarafından bu talebin değerlendirileceğini garanti eder. Bu değerlendirme sonucunda talebin reddi halinde yine TTK tarafından belirlenen sınırlar dahilinde pay sahibi olanların mahkemeye yapacağı başvurular sonucunda verilecek bir mahkeme kararı doğrultusunda ve bu kararın belirlediği sınırlar dahilinde özel denetim icra edilmesi mümkündür.

Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler Bankanın kurumsal web sitesinde yayımlanır. Banka, menfaat sahipleri ile ilişkilerini aynı zamanda "İnsan Kaynakları Politikası"nın da ayrılmaz parçası niteliğindeki "Etik İlkeler" ile tanımlanmış genel prensip ve uygulama esaslarına uyumlu şekilde yönetir ve menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri, şikayetleri bildirmesi için gerekli mekanizmaları adı geçen politika çerçevesinde tesis eder.

Banka, menfaat sahipleri arasında doğabilecek çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almak amacıyla Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altında "Çıkar Çatışması Politikası'nı" geliştirir ve çıkar çatışmalarını adı geçen prosedürde tanımlanmış genel prensip ve kurallara uyumlu şekilde yönetir. Yönetim Kurulu'nda müzakereye sunulan herhangi bir husus veya teklif ile doğrudan veya dolaylı olarak menfaat bağlantısı içinde bulunan Üye, Yönetim Kurulu tarafından bilinmiyor olsa bile, bu husustaki menfaat durumunu açıklamak zorundadır.

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0009.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM</b>

Yönetim Kurulu Üyeleri kendilerinin Banka dışı kişisel menfaatiyle veya alt veya üst soyundan birinin ya da eşinin yahut üçüncü dereceye kadar, üçüncü derece dahil, kan veya kayın hısımlarından birinin kişisel veya Banka dışı menfaatleriyle Banka'nın menfaatlerinin çatıştığı konulara ilişkin Yönetim Kurulu müzakerelerine katılamaz ve oy veremezler. Yönetim Kurulu Üyeleri, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alamaz ve bu hususu yazılı olarak yetkililere bildirir. Bankacılık Kanunu'nun Yönetim Kurulu Üyeleri'ne kredi kullandırılmasına ilişkin yasaklayıcı ve sınırlayıcı hükümleri saklıdır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu ile yasaklanan hallerde, Yönetim Kurulu müzakerelerine katılamazlar. Bankacılık sırrı ve ticari sır kapsamı dışındaki bilgilerin tüm menfaat sahiplerine tam, zamanında, doğru, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak eşit koşullarda iletilmesinin sağlanması ve kamuyu aydınlatma uygulamalarının etkin bir şekilde yerine getirilmesi ve menfaat sahiplerinin ilgili mevzuat hükümlerine uyumlu şekilde bilgilendirilmesi Banka'nın "Kamu Bilgilendirme Politikası" ile belirlenmiş prensip ve kurallar doğrultusunda gerçekleştirilir. Banka Esas Sözleşmesi'ne uyumlu bir şekilde Banka'nın faaliyetleri ve idaresi ile ilgili bilgiler pay sahiplerine verilir. Tüm Banka çalışanları Banka uygulamaları hakkında kurumsal portal aracılığı ile bilgilendirilir. Öte yandan, menfaat sahipleri ile Kamu Bilgilendirme Politikası kapsamında yetkilendirilmiş kişilerin iletişim kurması esastır.

#### 4.7.3 Müşteriler ve Tedarikçiler ile İlişkiler

Banka, müşterilerinin memnuniyetini, tedarikçilerinin performansını düzenli olarak ölçer, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır ve kişisel veri kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrolleri tesis eder. Banka, ürün ve hizmetlerini ilgili yasal düzenleme ve standartlara bağlı şekilde müşterilerine sunar.

#### 4.8 Bankamız Politikaları

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

<b>Doküman No</b>	<b>PL.IYM.0009.02</b>
<b>Doküman Adı</b>	<b>KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM</b>

Banka’da ortak akıl mekanizması olarak Komiteler yapılanmasına önem verilecektir. Banka’nın komite yapılanmasının gerek Bankacılık Kanunu’nun amir hükümlerine uygun ve gerekse de “akıllı ve öğrenen organizasyon” prensipleri dahilinde tasarlanmasına özen gösterilecektir.

Komitee yapılanması, iki aşamalı olarak tasarlanmış olup, birinci aşamada Yönetim Kurulu Komiteleri, ikinci aşamada ise Genel Müdürlük Komiteleri yapılandırılmıştır. Söz konusu hususlara ilişkin esaslara “Komiteler Uygulama Yönetmeliği’nde” yer verilmiştir.

Tazminat ödemelerine ilişkin genel prensip ve kurallar “İnsan Kaynakları ve Ücretlendirme Politikası” ayrı bir iç mevzuat dokümanında yazılı olarak belirlenir.

Banka, her düzeyindeki kadrolarında mümkün olan en kalifiye ve yetenekli personeli bulundurmaya amaçlar. Banka yönetimi, kurumsal değerlerin, açık iletişimin, geri bildirim, eğitim ve gelişim faaliyetlerinin desteklendiği bir kurum kültürü oluşturur ve destekler. TOM Katılım Bankası A.Ş.’de insan kaynakları alanında uygulanan ilke ve prensipler ile çalışanların görev, yetki ve sorumluluklarıyla temel hak ve yükümlülüklerine dair esaslar, “İnsan Kaynakları ve Ücretlendirme Politikası” adlı iç düzenleme çerçevesinde belirlenir ve ilgili politika Bankanın kurumsal web sitesinde yayımlanır. Tüm Banka çalışanları Banka uygulamaları hakkında kurumsal portal aracılığı ile bilgilendirilir.

Ücretlendirmeye ilişkin genel prensip ve kurallar, BDDK ve SPK düzenlemelerine uyumlu şekilde geliştirilen “İnsan Kaynakları ve Ücretlendirme Politikası” adlı ayrı bir iç mevzuat dokümanında yazılı olarak belirlenir ve uygulanır.

Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirleri tesis etmek üzere Yönetim Kurulu’nun yetki ve sorumluluğu altında “Etik İlkeler” ile “Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele Politikası” oluşturulur ve ilgili politikalar Bankanın kurumsal web sitesinde yayımlanır.

Kurumsal değerlere ve etik kurallara uygun olmayan eylem ve işlemlerin personel tarafından Banka içerisinde ilgili mercilere güvenli bir şekilde iletilmesini sağlayacak iletişim “Etik İlkeler” ile “Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele Politikası” ve “Disiplin Yönetmeliği”

<b>Hazırlayan</b>	<b>Onaylayan</b>	<b>İlk Yayın Tarihi</b>	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	<b>Revizyon Tarihi</b>	21/09/2023
		<b>Revizyon No</b>	2

Doküman No	PL.IYM.0009.02
Doküman Adı	KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM

kapsamında tesis edilir. Banka çalışanları ile müşterileri ve tedarikçileri arasında haksız menfaatten uzak iyi ilişkiler kurulmasını, olası yolsuzluklara ve/veya uygunsuzluklara neden olunmamasını temin etmek üzere hediye ve ağırlama kabulüne ilişkin ilke ve prensipler ile uygun sınırlar ayrı bir iç mevzuat dokümanında yazılı olarak belirlenir.

#### 4.9 Vizyon, Misyon, Kurumsal Değerler

##### Vizyon

Dünyanın lider ve en yenilikçi dijital bankası olmak.

##### Misyon

Dijital teknoloji geliştirme ve yenilikçi çözümleriyle günlük hayata yön vermede; Türkiye'yi tüm dünyada başarı ile temsil eden, lider marka olmak

##### Kurumsal Değerler

Bankacılık hizmetlerini müşteri deneyiminde her daim daha iyiyi hedefleyen ölçümleme sistemleri kullanarak geliştirmek, banka müşterileriyle olduğu kadar, iş ortaklarımızla ve banka içi müşterimiz olan çalışanlarımızla da kurumsal ve kişisel gelişimi destekleyen ilişkiler kurmak, yatırımlar yapmayı ve işbirliğini güçlendirerek sürdürülebilir bir büyüme stratejisi ile ilerlemek, uzun vadeli ve değer yaratan ilişkiler kurmak bankamızın önceliği olacaktır. Bu kapsamda Bankamızın bütün politikaları, uygulamaları ve ürünleri aşağıda yer alan değerler gözetilerek tasarlanacaktır;

- Sürdürülebilirlik
- Müşteri odaklılık
- Değer yaratmak
- Akılcı çözümler sunmak

#### 5. YÜRÜRLÜK ve ONAY

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2

Doküman No	PL.IYM.0009.02
Doküman Adı	KURUM KÜLTÜRÜ VE KURUMSAL YÖNETİM

04.08.2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında yürürlüğe girmiştir.

## 6. YÜRÜTME

Politika hükümleri Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

## 7. REVİZYON BİLGİLERİ

Revizyon Başlığı	Revizyon Açıklaması
Güncelleme	İç Sistemler Başkanı pozisyonunun kaldırılması nedeni ile revize edilmiştir.
Güncelleme	Doküman gözden geçirme kapsamında güncellenerek bu kapsamda YK karar tarihi revize edilmiştir.

Hazırlayan	Onaylayan	İlk Yayın Tarihi	21/07/2023
Selen Bilbey	Denetim Komitesi	Revizyon Tarihi	21/09/2023
		Revizyon No	2