

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Amaç

Bu politikanın amacı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin faaliyetlerinde uyulması gereken etik ilkelerin tanımlanması, sorumlulukların ve ilkelere uyumda gözetilecek esasların belirlenmesidir.

1.2 Kapsam

Bu politikanın hükümleri, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve personeli ile Banka'ya özel sözleşmelerle hizmet veren ya da dışarıdan destek veren firma ve personeli hakkında uygulanır.

1.3 Sorumlular ve Sorumluluklar

Kurumsal Yönetim Komitesi, etik ilkelere aykırı eylem ve işlemlerin banka içerisinde ilgili mercilere güvenli bir şekilde iletilmesini sağlayacak altyapıyı kurmak, politikaları oluşturmak ve paydaşlarına zamanında ve doğru bilgi akışı sağlamak zorundadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi adına bu doküman kapsamındaki çalışma ortamının oluşturulması ve genel hükümlerin uygulanmasından Genel Müdür sorumludur. Etik İlkelerin Banka çalışanları tarafından anlaşılması, benimsenmesi ve uygulanması konuları Etik İlkelerden Sorumlu Yönetici tarafından izlenir. Genel Müdür tarafından seçilen Etik İlkelerden Sorumlu Yöneticinin asli görevi, Etik İlkelere uyumu takip etmek, denetlemek ve Genel Müdüre raporlama yapmaktır. Etik İlkelerden Sorumlu Yönetici gerekli görmesi durumunda etik ilkelere uyum konusunda görev alanına giren konular ile ilgili olarak tüm taraflardan görüş alabilir.

Çalışanlar, Etik İlkelerine aykırı herhangi bir davranışın Bankamızın ve Katılım Bankacılığının güvenilirliğini ve çalışmalarını etkileyebileceğini bilir ve böyle bir durumla karşılaştığında üstlerini ve/veya Etik İlkelerden Sorumlu Yöneticiyi bilgilendirir.

1.4 Tanımlar

- Banka** : Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'yi,
Çalışan : Banka ile iş sözleşmesine dayanarak, bütün çalışmalarını münhasıran Bankaya ayırmak suretiyle bağımlı olarak yürüten personeli,
Çalışma Ortamı : Banka'nın Genel Müdürlük merkez teşkilatı, belirli şubeleri, belirli konularda sevk ve idare etme yetki ve sorumluluğu verilen Bölge Müdürlüğü yapılanmaları ve yurtiçi ve yurtdışında faaliyet gösteren Banka Şubeleri,

- Çıkar Çatışması** : Bir kişinin, amacını ve görevlerini tarafsız olarak yerine getirmesini etkileyen ya da etkileyebilecek ve kendilerine, yakınlarına, arkadaşlarına ya da ilişkide bulunduğu müşterilere, kişilere veya kuruluşlara sağlanan parayla ölçülebilir olan veya olmayan her türlü menfaati ve onlarla ilgili herhangi bir şahsi çıkara sahip olma halini,
- Gizli Bilgi** : Günlük işler sırasında öğrenilen, kamuya açık olmayan, Banka müşterileri, hizmet sağlayıcıları veya üçüncü kişiler ile bağlantılı, yazılı veya yazılı olmayan ve yazılı materyaller, elektronik iletişim, toplantılar, telefon görüşmeleri gibi çeşitli kaynaklardan temin edilebilen herhangi bir bilgiyi,
- TKBB** : Türkiye Katılım Bankaları Birliği'ni,
- Üst Yönetim** : Banka yönetim kurulu ile üst düzey yönetimi,
- Üst Düzey Yönetim** : Genel müdür ve genel müdür yardımcılarını,
- ifade eder.

2. GİRİŞ

Katılım bankacılığı, faizsiz esaslarla fon toplayıp kullandıran ve yaptığı bütün işlemlerde ahlaki, içtimai ve iktisadi prensiplerle uyumlu ve katılım temeline dayanan bir bankacılık modelidir.

Katılım bankacılığının özünde; hissedarlar, banka çalışanları, müşteriler ve yatırımcılar arasında, ortak inançlar doğrultusunda uzun süreli ilişkilerle güçlü bağ kurmak, karşılıklı güven ve saygı kültürünü desteklemek ve ortak hedefler doğrultusunda uyum içinde çalışmak yer alır. Bu işbirliği ile toplumun daha büyük ve uzun vadeli hedeflerine ulaşmasına katkıda bulunmak amaçlanmaktadır.

Albaraka Türk'ün tüm faaliyetleri; hem yasal mevzuat ve Bankacılık düzenlemeleri, hem de katılım bankacılığı standartlarıyla son derece uyum içinde olmalıdır.

Albaraka Türk Etik İlkeleri; Türkiye Katılım Bankaları Birliği Bankacılık Etik İlkelerini temel alarak, Yönetim Kurulu ve tüm çalışanlarının uymaları gereken ilkeleri ve çalışma düzenine ilişkin kuralları bir araya getirerek özetlemek amacıyla hazırlanmıştır.

Albaraka Türk Katılım Bankası ve çalışanlarınca;

- Bankacılık mesleğine toplumda mevcut saygınlık ve güvenilirlik duygusunun sürekliliğinin sağlanması,
- Meslek onuru olarak adlandırılan bu saygınlık ve güvenilirlik duygusunun geliştirilerek sürdürülmesi,
- Bankacılık sektöründe istikrar ve güvenin korunması, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması,

- Katılım fonları, kredi ve ödeme sistemlerinin etkin şekilde çalışmasının sağlanması,
- Ekonomide önemli zararlar doğurabilecek işlem ve uygulamaların, önlenmesinin yanı sıra toplumsal yararın gözetilmesi ve çevrenin korunması,

amacıyla gerek kendi aralarında ve diğer kurumlarla, gerekse müşterileri, hissedarları ve çalışanları ile olan ilişkileri, işbu Etik İlkeler Politikasına, Bankacılık Etik İlkelerine ve Bankamız Personel Yönetmeliğine ve Katılım Bankacılığı esaslarına uygun şekilde yürütülmelidir.

2.1 Genel Etik İlkelerimiz

Bankamız aşağıda belirtilen Genel İlkeler doğrultusunda faaliyet göstermektedir.

a. Dürüstlük-Helal Kazanç

Bankamız; faaliyetlerini yerine getirirken ilişkilerinde dürüstlük ilkesine bağlı kalır. Tüm faaliyetlerimiz faizsizliğin temel iktisadi prensiplerine uygun olarak yürür.

b. Tarafsızlık

Bankamız herhangi bir paydaşına ve çalışanına yönelik herhangi bir ayırım gözetmez.

c. Güvenilirlik

Bankamız “Bilgilendirme Politikası” kapsamında bütün paydaşlarına açık, anlaşılır ve doğru bilgi verir.

d. Saydamlık

Bankamız; müşterilerini, kendilerine sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin hak ve yükümlülükler, yarar ve riskler gibi konularda açık, anlaşılır ve net biçimde bilgilendirir. Bir ürün ve hizmet sunumundan önce, müşterilerini ve müşterilerin finansal kapasitelerini, durumlarını ve ihtiyaçlarını etkili şekilde değerlendirir. Ürün ve hizmet sunumunu bu çerçevede sonuçlandırır.

e. Toplumsal Yararın Gözetilmesi ve Çevreye Saygı

Bankamız toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek sağlar. Ayrıca fon kullanılırken katılım bankacılığı prensipleri kadar eğitim, sağlık veya yeni istihdam alanları yaratan projelerin desteklenmesi de önemsenir.

f. Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele

Bankamız “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Politikası” kapsamında uluslararası normlar ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerinin aklanması, yolsuzluk ve benzeri suçlarla mücadeleyi önemli bir ilke

olarak benimseyerek gerek diğer bankalarla, gerekse konuyla ilgili diğer kurum ve kuruluşlarla ve yetkili mercilerle işbirliği yapmaya özen gösterir.

g. Bilgi Suiistimali

Bankamız “Gizlilik Sözleşmesi” ve “Bilgi Transferi Politikası” kapsamında kendisine ve müşterilerine ait içeriden öğrenilen bilgilerin suiistimalinin önlenmesi için gerekli her türlü tedbiri alır.

2.2 Yükümlülüklerimiz

a. Çalışanların Bankaya Karşı Yükümlülükleri

Tüm Albaraka Türk çalışanları; görevlerini yerine getirirken Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Rekabet Kanunu, ilgili diğer yasa ve mevzuat ile Albaraka Türk tarafından çıkarılan yönetmelik, politika, yönerge ve düzenlemelerin gerektirdiği mesleki davranış standartlarına uygun, bankacılık mesleğini, katılım bankacılığını ve Albaraka’yı önemseyerek hareket ederler.

Çalışanlar; yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesini güvence altına almanın yanı sıra, iç politika ve prosedürlerimize, adalet, doğruluk, dürüstlük, güvenilirlik ve sosyal sorumluluk prensiplerine uygun davranmalı, çıkar çatışması sayılan durumlardan kaçınmalıdırlar. Davranışlarında Albaraka’nın değerlerine, imajına ve saygınlığına zarar vermekten, Bankaya ait varlıkları ve kaynakları verimsiz ve amaç dışı kullanmaktan kaçınmakla yükümlüdürler.

Olumlu ve teşvik edici çalışma ortamına katkıda bulunmak tüm Albaraka Türk çalışanlarının sorumluluğundadır. Çalışanlar iş yerindeki güvenliğin sağlanması amacıyla tüm sağlık ve emniyet politikalarına uyma konusunda azami gayret gösterirler.

Çalışanlar davranışları ile olduğu kadar dış görünüşleri, sosyal medya kimlikleri ve iş dışı/gönüllü faaliyetlerde aldıkları roller ile de Bankayı en iyi şekilde temsil etmekle yükümlüdürler. Yazılı veya sözlü her türlü iletişimde profesyonel bir dil kullanır, dedikodudan, abartıdan, çalışma arkadaşlarına, müşterilere ve diğer bankalar ve ürünlerine yönelik küçümseyici sözlerden kaçınırlar.

Çalışanların Bankamıza karşı yükümlülükleri aşağıdaki dokümanlarda detaylandırılmıştır:

Personel Yönetmeliği

İşe Alım Prosedürü

Kılık Kıyafet Talimatı

İş Sağlığı ve Güvenliği İç Yönergesi

TKBB Bankacılık Etik İlkeleri

Çıkar Çatışması Politikası

b. Çalışanlarımızın Müşterilerimize Karşı Yükümlülükleri

Albaraka Türk “müşteri odaklı” bir katılım bankasıdır. Albaraka’nın en büyük zenginliği müşterileriyle geliştirdiği uzun yıllara dayanan şeffaf, adil ve nitelikli ilişkileridir. İş kültürünü kısa vadeli kazançlar değil, müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılayan uzun vadeli ilişkileri şekillendirmektedir.

Çalışanlarımız, Albaraka Türk’ün kültürüne uygun olarak, müşterileri ile kurdukları ilişkilerde karşılıklı güven ortamının azami ölçüde tesis edilmesinden sorumludur. Müşterilerin bilgilendirilmesi, müşteri sırrının korunması, kaliteli, tarafsız ve adil hizmet sunulması, bankacılık ürün ve hizmetlerinin zamanında ve etkin temin edilmesi tüm çalışanların dikkat etmesi gereken hususlardır. Ayrıca Bankamız çalışanları ve müşterileri arasında herhangi bir kefalet, borç-alacak, ortak hesap ya da ticari herhangi bir ilişki, etik olarak kurulmamalı ve böyle bir ortam yaratılmamalıdır.

Çalışanlarımızın Bankamız müşterilerine karşı yükümlülükleri aşağıdaki dokümanlarda detaylandırılmıştır:

- TKBB Bankacılık Etik İlkeleri
- Finansal Tüketici Müşteri Odaklılık Prensipleri
- Albaraka Türk Müşteri İlişkileri Anayasası

c. Çalışanlarımızın Birbirlerine Karşı Yükümlülükleri

Bankamız; çalışma hayatını düzenleyen mevzuat hükümlerinin uygulanması ve çalışanların kuruma en yüksek verimle bağlılıklarının karşılıklı iyi niyet ilkeleri çerçevesinde geliştirilmesini önemser.

Albaraka Türk; çalışanların seçimi ve terfisi noktasında liyakati (mesleki yetenek ve yeterlilik) esas alır, çalışanların haklarını gözetir, mesleki ve kişisel gelişime imkan veren bir çalışma ortamını teşvik eder. Çalışanlarını korumak ve onların herhangi bir şekilde gurur kırıcı bir davranışa (mobbing vs.) maruz kalmamaları için gerekli önlemleri alır. Buna mukabil bankamız çalışanları görev aldıkları her işte en iyi performanslarını sergilemeye özen gösterir. Her çalışan kendi yetki alanında, titiz ve profesyonel bir çalışma ortamı oluşturur.

Çalışanlar her seviyede (çalışanlarla yöneticileri ve çalışma arkadaşları arasında) birbirleri ile güler yüzlü ve samimi iletişim kurar. Empati kurmaya yönelik olarak birbirlerini dinler ve dikkate alır, güvenir, saygı gösterir, açık iletişim kurar. Çalışanlar, kendi aralarındaki işbirliği, amaç birliği ve toplam faydaya önem verir.

Yöneticiler ise ekiplerine rol model olur, onların gelişimini destekler, sorumluluk alanlarında inisiyatif hakkı tanır, zamanında ve yapıcı geribildirim verir. Karar ve uygulamaları hayata geçirirken ve performans

değerlendirmesi yaparken adil ve şeffaftırlar. Çalışanlarına psikolojik şiddet uygulamaz, özel işlerini çalışanlara delege etmezler.

Çalışanlarımızın birbirlerine karşı yükümlülükleri aşağıdaki dokümanlarda detaylandırılmıştır:

TKBB Bankacılık Etik İlkeleri

Kültürel Prensiplerimiz

3. YAPTIRIM

Bu dokümanda belirtilen politika ve ilkelere uyulmadığının tespit edilmesi halinde, bu ihlalden sorumlu olan çalışan ya da dış taraf için geçerli olan disiplin esasları ve sözleşmelerde geçen ilgili maddelerde belirlenen yaptırımlar uygulanır.

4. DEĞİŞİKLİK

Bu politikanın gözden geçirilmesinden ve güncel tutulmasından Etik İlkelerden Sorumlu Yönetici sorumludur. Bu politika, organizasyonel değişiklikler, iş şartları, yasal ve teknik düzenlemeler vb. nedenlerle günün koşullarına uyumluluk açısından değerlendirilir, yılda bir kez gözden geçirilir ve gerekli görüldüğünde güncellenir.

Bu Politikanın güncellenmesi / değiştirilmesi konusunda yetki Genel Müdürlüğe verilmiştir. Genel Müdürlük adına bu yetki Etik İlkelerden Sorumlu Yönetici tarafından kullanılır. Politikadaki değişiklikler Genel Müdürün onayı ile yürürlüğe girer. Genel Müdür değişikliklerle ilgili Yönetim Kuruluna bilgi verir.

Bu politika ve yapılan değişiklikler personele duyurulur.

5. YÜRÜRLÜK

İş bu politika, Yönetim Kurulu'nun onaylamasını müteakiben yürürlüğe girer.