

TERA TERA TERA TERA TERA TERA BANK

Yönetim Kurulu ve Komiteleri Politikası

Doküman Numarası	:	PLT.İS.04.23
Doküman Sahibi	:	İş Süreçleri Kontrol Müdürlüğü
İlk Yayın Tarihi	:	21.12.2023
Revizyon Numarası	:	01
Revizyon Tarihi	:	24.04.2025

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

1. AMAÇ

Bu Politikanın amacı, Bankamız yönetim kurulu ile yönetim kurulu üyelerinden oluşan yönetim komitelerine ilişkin esasları belirlemektir.

2. KAPSAM

Bu politika, Banka'nın Yönetim Kurulu ile tüm komitelerine raporlama yapan çalışan ve birimleri kapsamaktadır.

3. SORUMLULUK

Bu politikanın uygulanmasından, Yönetim Kurulu ve komite üyeleri ile bu komitelere raporlama yapan tüm Banka birimleri ve komite sekreterleri sorumludur.

4. TANIMLAR / KISALTMALAR

Banka: Tera Yatırım Bankası A.Ş.'yi,

Genel Müdür: Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Müdürünü,

Üst Düzey Yönetim: Tera Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları ile İç Sistem Birim Yöneticilerini,

Yönetim Kurulu: Tera Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulunu,

İcrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyesi: Kendisine bağlı icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birim bulunmayan yönetim kurulu üyesini,

İcrai mahiyette faaliyet gösteren birim: Doğrudan gelir getirici faaliyetlerin icra edildiği birimi,

İç sistemler: İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum ile Risk Yönetim Müdürlüklerini,

İSEDES: İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini,

İş sürekliliği planı: İş sürekliliği yönetiminin bir parçası olan ve bir kesinti olması durumunda bankanın öncelikleriyle uyumlu olarak faaliyetlerin sürdürülmesine ve mevzuata uyum sağlanmasına yönelik politika, standart ve prosedürlerden oluşan yazılı plan veya planlar bütünü,

Kanun: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu,

Kredi: Kanun'un 48. maddesinde sayılan işlemleri,

Operasyonel risk: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 3. maddesinde tanımlanan operasyonel riski,

Piyasa riski: Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 3. maddesinde tanımlanan piyasa riskini,

Risk iştahı: Bankanın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi,

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

Üst düzey yönetim: Bankanın Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki bölümlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla Genel Müdür Yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,

Üst yönetim: Banka Yönetim Kurulu ile üst düzey yönetimi ifade eder.

5. YÖNETİM KURULU

5.1. YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE SORUMLULUKLARI

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluğu alacağı stratejik kararlarla Banka'nın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutmak, akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla Banka'nın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözeterek değerini arttırmak ve yasal düzenlemelere uygun şekilde yönetimini, denetimini ve kontrolünü sağlamaktır.

5.1.1. Asli Görev ve Sorumlulukları

Yönetim kurulu asli olarak Banka'nın vizyon, misyon ve stratejik hedeflerini tanımlar ve onaylar, Banka'nın ihtiyaç duyacağı işgücü ile finansal kaynaklarını belirler, yıllık bütçe dâhil Banka'nın iş planında belirlenen hedeflere ulaşmasında yol gösterici olur ve yönetimin performansını denetler. Bu kapsamda şu görevleri yerine getirir.

- Kurumsal Yönetim Komitesi'nin yardımıyla, Banka'nın organizasyonuna ve ana sözleşmesine uygun olarak, en az yılda bir kere yetki sorumluluk talimatlarını gözden geçirir ve onaylar.
- Üst düzey yönetimin faaliyetlerini ve banka politikalarına uyumlarını izler.
- Banka'nın gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.
- İlgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de alarak, başta pay sahipleri olmak üzere Banka'nın menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek risk yönetim ve bilgi sistemleri ile süreçlerini de içerecek şekilde iç sistemlerini oluşturur.
- Banka faaliyetlerinin Kanun'a istinaden çıkarılan düzenlemeler ile ilgili diğer mevzuata, esas sözleşmeye ve Banka içi kurallara uygunluğunu izler, gecikmeden ve mümkün ise sorun ortaya çıkmadan önlemlerin alınmasını sağlar.
- Kurumsal Yönetim Komitesi'nin yardımıyla, kurul üyeleri ve üst düzey yönetimin yetki ve sorumluluklarını belirler.
- Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalara üst düzey yönetim tarafından uyulup uyulmadığını izler.
- Üst düzey yöneticilerin pozisyonlarına uygun gerekli nitelikleri taşımalarını gözetir, nitelikli personelin uzun süre Banka'ya hizmet etmesini sağlamayı teşvik eden önlemleri alır.

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

- Yönetim kurulu üyelerinin atama ve seçimleri dâhil olmak üzere kendi yönetim uygulamalarının etkinliğini düzenli aralıklarla değerlendirir, eksikliklerin veya zayıflıkların tespiti halinde gerekli değişiklikleri yapar.
- Banka politikaları ve kurum içi iletişim kanallarını oluşturur.
- İç sistemler ile bağımsız denetim tarafından tespit edilen bulguları, üst düzey yönetimden alınan Banka faaliyetlerine ve performansına ilişkin bilgilerin doğruluğunun kontrolünde kullanır, denetçilerin bağımsızlıkları ile itibarlarına katkı sağlayacak önlemleri alır.
- Banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin sağlanmasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynar.
- Veri yönetim politikalarını belirler ve ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulamasını sağlar.
- Müşteri şikâyetlerinin araştırılmasını ve sonucu hakkında ilgililere cevap verilmesini sağlayacak bir sistem geliştirilmesini ve bunların belirlenecek hususları ihtiva edecek şekilde kendisine düzenli raporlanmasını ve şikâyet edilen hususlara ilişkin gerekli tedbirlerin alınmasını sağlar.
- ISEDES'in tesis edilmesi ve uygulanmasını temin eder.
- Bankanın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin banka içi kuralları belirler.
- Bankanın risk iştahını tanımlar. Bölümler ve iç sistemler yöneticilerinin bir araya gelmelerini ve fikir alışverişinde bulunmalarını sağlayarak banka ölçeğinde etkili bir risk yönetim bakış açısı geliştirebilmek için iş kolları arasındaki iletişim sorunlarının giderilmesi ve iş kollarının piyasadaki gelişmeler, riskler ve risk azaltma teknikleri konusunda bilgilendirilmesini sağlar.
- Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir rapor vermesini sağlar.
- Faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil finansal raporlama sistemini, görev, yetki ve sorumlulukları belirler.
- Yeni ürün ve hizmet sunulması esaslarını belirler.

5.1.2. Kurumsal Yönetim ile İlgili Sorumluluklar

- Yönetim kurulu üyelerinden oluşan komitelerin üyelerine üstlendikleri sorumluluklar dikkate alınmak suretiyle ücretlendirme yapar, ancak ücretleri Banka'nın kısa dönemli performansı ile ilişkilendirmemek şartıyla yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer yetkili personele verilecek ücretlerin bankanın etik değerleri, ücret skalası ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlar.

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

- Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak ücretlendirmeye ilişkin banka içi kuralların oluşturulmasını sağlar.
- Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak, icrai görevi bulunan yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yönetime, Banka'nın performansına bağlı teşvik ödemeleri yapılmasına karar verir.
- Üst düzey yönetim ve diğer personel adına kurumsal değerlerin oluşturulmasına öncülük eder.
- Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler ve bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunur.
- Bankacılık faaliyetleriyle ilgili olsun ya da olmasın, rüşvet ve yolsuzluk gibi yasadışı ve etik olmayan davranışları önlemeye yönelik kurumsal değerleri ve etik kuralları oluşturur.
- Kurumsal değerlere ve etik kurallara uygun olmayan eylem ve işlemlerin personel tarafından banka içerisinde ilgili mercilere güvenli bir şekilde iletilmesini sağlayacak uygun iletişim kanallarını oluşturur.
- Banka'nın çalışanları için en etkin davranış kurallarının oluşturulmasını ve geliştirmesini sağlar.

5.1.3. İç Sistemler ile İlgili Sorumluluklar

- İç kontrol, denetim ve risk yönetimi sistemlerinin oluşturulması ve bu sistemlerin etkin, yeterli ve uygun bir şekilde yürütülmesi, finansal raporlama sistemlerinden edinilen bilgilerin güvenliğinin sağlanması ve bunlara ilişkin Banka'daki yetkilerin ve sorumlulukların belirlenmesi hususlarında Kanun, ilgili mevzuat ve düzenlemelerden doğan tüm görev ve yükümlülükleri yerine getirir.
- İç sistemler yöneticilerinin seçimine ve görevden alınmasına karar verir.
- İç sistemler kapsamındaki bölümlerde görev yapan personelin mesleki yeterlilik ve kişisel gelişimlerini teminen, konuları ile ilgili alanlarda sertifika edinmelerine yönelik ulusal ve uluslararası eğitim programlarına katılımlarını sağlar.
- İç sistemler yöneticilerinin görev, yetki ve sorumluluklarını açık ve görev çatışmaları olmayacak şekilde yazılı olarak belirler ve bu bölümlerde görevlendirilen personelin çalışma usul ve esaslarını onaylar, bu bölümlere gerekli kaynakların tahsisini sağlar.
- İç sistemler kapsamındaki bölümlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve birbirleri ile koordinasyonunu sağlar.
- İç sistemlere ilişkin uygulamalar ile ilgili olarak BDDK, bağımsız denetçiler veya Denetim Komitesi tarafından tespit edilen ve Yönetim Kurulu gündemine getirilen hata veya eksiklikleri zamanında dikkate alarak gidermek için gerekli önlemleri alır. Tespit edilen

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

eksiklik ve hataları değerlendirerek aynı veya benzer eksiklik ve hataların oluşabileceği alanlara ilişkin iç kontrol ve iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesini sağlar.

- Bankanın risk yönetimi politikalarını yıllık olarak gözden geçirip onaylar.
- Risk yönetim programı ile risk analizi ve teknik yeterlilik raporlarının uygun bir şekilde hazırlanmasını sağlar.
- Banka'nın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olacağı yöntemleri geliştirir.
- Banka'nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bölümler ve yöneticileri ya da bu bölümlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitlerini tahsis eder.
- Banka tarafından risk limitlerinin önerilmesi, değerlendirilmesi, onaylanması, banka içerisinde duyurulması, izlenmesi ve denetlenmesi süreçlerine ilişkin banka içi kuralları belirler. Banka risk profilinin, risk limitleri dışına çıkmaması ve gerçekleşen değerlerin Banka üst yönetimi tarafından izlenmesine dair gözetim sorumluluğunu yerine getirir.
- Denetim raporunda ortaya konulan bulguların çözümlerine ilişkin taahhütlerini karara bağladığı aksiyon planının yürütülmesini sağlar.
- Banka, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki iç kontrolleri hakkında denetçiye sunulacak yönetim beyanını düzenler.

5.1.4. Finansal Raporlar ile İlgili Sorumluluklar

Yönetim Kurulu, faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dâhil Banka'nın finansal raporlama sistemini kurulmasını ve işlemlerini sağlar.

5.1.5. Bankanın Alacağı Destek Hizmetlerini Değerlendirme ve Karar Verme Sorumluluğu

Denetim Komitesi aracılığı ile, Banka'nın alacağı destek hizmetleri ile ilgili olarak, destek hizmetini alacak bölümün yöneticileri tarafından düzenlenecek teknik yeterlilik raporunun değerlendirilmesi neticesinde destek hizmeti kuruluşu ile sözleşme imzalanmasına karar verir.

5.1.6. Kredilerle İlgili Sorumluluklar

Yönetim kurulu seviyesindeki kredi limitlerini değerlendirir ve uygun bulduklarını onaylar.

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

5.2. YÖNETİM KURULUNUN DEVREDEBİLECEĞİ YETKİLER

Banka, Yönetim Kurulu tarafından yönetilir ve temsil olunur. Yönetim kurulu banka yönetimi için karar alma yetkisini Türk Ticaret Kanunu ve Kanun kapsamında komitelere, Murahhas üyeler, Genel Müdür'e devredilebilir. Yönetim Kurulu iç yönergeler yapılması ve değiştirilmesi yoluyla da karar alarak yönetim devri konusunda her türlü karar alabilir.

Aşağıda sınırlı sayıda olmamak üzere genel olarak devredilebilecek yetkiler sayılmıştır.

- Denetim fonksiyonu, Denetim Komitesi'ne,
- Kredi verme yetkisini, yasal sınırlar dahilinde Kredi Komitesi ve/veya Genel Müdürlüğe,
- Kurumsal yönetim konusunda gözetim yapmak öneride bulunmak ve karar almak yetkisini Kurumsal Yönetim Komitesi'ne,
- Ücretlendirme ile ilgili gözetim ve denetim yapma ve karar alma yetkisi Ücretlendirme Komitesi'ne devredilebilir.

Yönetim kurulu tarafından alınan kararların yürütülmesinin Genel Müdürlüğe bırakıldığı hususlarda yönetim yetkisi ile bankanın olağan günlük yönetimi İcrai Yönetim tarafından yerine getirilir.

6. YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ

Yönetim kuruluna önerilerde bulunmak ve Kanun'un izin verdiği konularda karar almak üzere yönetim kurulu komiteleri kurulur. Yönetim kurulu komiteleri yönetim kurulu üyelerinden oluşur. Yönetim kurulu komiteleri üyeleri ile komite sekreterleri, yönetim kurulu tarafından alınan bir görev taksim kararı ile belirlenir.

Yönetim kurulu komiteleri şunlardır;

- Denetim Komitesi
- Kurumsal Yönetim Komitesi
- Ücretlendirme Komitesi
- Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi
- Bilgi Güvenliği Komitesi
- Bilgi Paylaşım Komitesi
- Bilgi Sistemleri İş Sürekliliği Komitesi
- Aktif-Pasif Komitesi
- Disiplin Komitesi

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

6.1. DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi'nin görevleri şunlardır:

- Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un uygulanmasına yönelik olarak yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" uyarınca oluşturulacak Uyum Programının yürütülmesi ile bu konularla ilgili olarak düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumlulukları yerine getirir.
- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"te yer alan hükümlere ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan banka içi kurallara uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunur.
- Kredi açma yetkisini haiz olanların, 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 alıp almadığını takip eder ve bu hususların kendilerine bildirilmesini sağlayacak raporlama kanallarını oluşturur.
- İç sistemler kapsamındaki bölümlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturur.
- İç denetim sisteminin bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetir, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin banka içi düzenlemeleri inceler.
- Yönetim kuruluna, iç sistemler kapsamındaki bölümlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunur. İç sistemler yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunur. İç sistemler kapsamındaki bölümlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirir. İç sistemler yöneticilerinin Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş verir.
- Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya İç Denetim Başkanlığı'na bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlar.
- İç Denetim Başkanlığı personelinin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğini izler.
- İç denetim planlarını onaylar ve Yönetim kuruluna sunar.
- İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı bölümlerin aldığı önlemleri izler.
- Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirir.

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

- İç Denetim Başkanlığı ve bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun bağımsız denetçileri ile düzenli aralıklarla yılda dört defadan az olmamak üzere üç aylık periyotlarda belirlenecek program ve gündemler dahilinde görüşmelerde bulunur.
- Bankanın muhasebe uygulamalarının Kanun'a ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini gözden geçirir, ilgili üst düzey yönetimin tespit edilen tutarsızlıklar konusundaki açıklamasını alır.
- Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirir ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuları çözüme kavuşturur.
- Bankanın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirir. Değerlendirmelerini bir rapor ile Yönetim Kurulu'na sunar, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, değerlendirme kuruluşları için bir yıldan, diğer kuruluşlar için üç aydan fazla olmamak üzere, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izler.
- Bankanın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapar. Değerlendirmelerini bir rapor halinde yönetim kuruluna sunar. Hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini izler.
- Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanun'a ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetir. Tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirir.
- Finansal raporların, bankanın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtmayı yansıtmadığı ve Kanun'da ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı konusunda bağımsız denetçiler ile görüşür.
- Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini içeren raporunu Yönetim Kurulu'na sunar.
- Bankaya ulaşan önemli şikayetleri inceler, sonuca bağlar ve şikayetlerin tekrar oluşmaması için gereken tedbirleri alınmasını sağlar ve geliştirir.
- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturur.

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

6.2. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin görevleri şunlardır:

- Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler ve denetler. Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumu konusunda Yönetim Kurulu'na öneriler sunar ve bu konuda iyileştirme çalışmaları yapar.
- Bankanın misyon ve vizyonunu belirlemesine yardımcı olur, Banka faaliyetlerinin belirlenmiş bu misyon ve vizyona uyumlu olarak yürütülmesinin takipçisi olur.
- Kurumsal değerlerin ve etik kuralların oluşturulmasında öncülük eder, konuya ilişkin çalışmalara destek verir.
- Kurumsal değerlere ve etik kurallara uygun olmayan eylem ve işlemlerin personel tarafından banka içerisinde ilgili mercilere güvenli bir şekilde iletilmesini sağlayacak uygun iletişim kanalları oluşturur.
- Banka için politikalar, prosedür ve talimatların en az yıllık olarak periyodik gözden geçirir.

6.3. ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme Komitesi'nin görevleri şunlardır:

- Ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler. Ücretlendirmeye ilişkin banka içi kuralları ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirir. Bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunar.
- Ücret politikalarının bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumlu olması; belirlenen ücretlerin, bankanın sadece kâr ya da gelir gibi kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi için çalışır.
- İcrai görevi bulunan yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yönetime bankanın performansına bağlı teşvik ödemeleri yapılması mümkün olmakla birlikte, bu teşvik ödemelerinin Bankanın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olmasını sağlar.
- Performansa dayalı ödeme miktarlarının önceden garanti edilmemesini ve ödemelerin, alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle ve taksitler halinde yapılması yönünde çalışmalar yapar.
- İç Kontrol, İç Denetim, Risk Yönetimi Başkanlarına yapılacak ödemeler denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet bölümünün performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenmesini sağlar.
- Bankadan ayrılacak personele yapılacak tazminat ödemelerini, ilgili personelin geçmiş performansı ve bankanın uzun vadeli performansına katkısını da dikkate alınacak şekilde belirlenmesini sağlar.

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

- Faaliyetleri sonucu bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürdükleri ya da bankanın mali bünyesinin bozulmasından sorumlu oldukları tespit edilenler hakkında performansla dayalı ödemelerin iptal edilmesi de dahil, ödemeleriyle ilgili gerekli işlemleri tesis edilip edilmediğini kontrol eder.

6.4. BİLGİ SİSTEMLERİ STRATEJİ VE YÖNLENDİRME KOMİTESİ

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi'nin amacı, BS Stratejik Plan hazırlanması, gözetimi ve çalışmaların yazılı hale getirilmesidir.

6.5. BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin amacı, bilgi güvenliği yapısı ve süreçlerin ilgili mevzuat ve uluslararası standartlara uygun şekilde yapılandırılarak sürdürülmesidir.

6.6. BİLGİ PAYLAŞIM KOMİTESİ

Bilgi Paylaşım Komitesi'nin amacı, bilgi paylaşım süreçlerinin koordinasyonunun sağlanmasıdır.

6.7. BİLGİ SİSTEMLERİ İŞ SÜREKLİLİĞİ KOMİTESİ

Bilgi Sistemleri İş Sürekliliği Komitesi, meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, BS planının devreye alınmasına karar vermekle ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla yükümlüdür.

6.8. AKTİF-PASİF KOMİTESİ

Aktif-Pasif Komitesi'nin görevleri şunlardır:

- Bankanın mali yapısına ilişkin stratejik kararların alınması,
- İcra fonksiyonlarının koordinasyonu.

6.9. DİSİPLİN KOMİTESİ

Disiplin Komitesi'nin görevi, komite kapsamına giren disiplin konularının görüşerek karara bağlanmasıdır.

TERA BANK	YÖNETİM KURULU VE KOMİTELERİ POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	01
		Doküman No	PLT.İS.04.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

7. ONAY, YÜRÜTME VE YÜRÜRLÜK

İşbu politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve kapak sayfasında belirtilen tarih itibarıyla yürürlüğe girer. Bu politikada belirtilen esaslar ve hükümler Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Dokümanın yılda bir kez gözden geçirilmesi ve değiştirilmesi de aynı onay sürecine tabidir.

8. REVİZYON TABLOSU

Revizyon No	Revizyon Tarihi	Eski Hali	Revize Hali	Hazırlayan	Onaylayan
1	24.04.2025	-	Yıllık gözden geçirme çalışması kapsamında revizedir.	-	-
		-	-		
		-	-		

TeRa BANK

Tera Bank A.Ş. | www.terabank.com.tr | info@terabank.com.tr

Tel: 0212 339 42 00 | **Faks:** 0 212 339 42 99 | **MERSİS:** 0839114837200001 | **VKN:** 8391148372

Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 9 İz Plaza Giz İç Kapı No: 10 Kat: 4 34485 Sarıyer/İstanbul