

kurumsal yönetim ilkelerine uyum raporu

1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız, 01.01.2008 - 31.12.2008 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplere aşağıda yer alan açıklamalarda belirtildiği şekilde tam bir uyum sağlamıştır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu sağlamak, bu kapsamda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yiannis Pehlivanidis Başkanlığında, Ömer Aras ve Yener Dinçmen'den oluşan bir Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmuştur.

Kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması Kurumsal Yönetim Komitesi'nin sorumluluğundadır. Bunun yanı sıra Komite, Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin çalışmalarını koordine etmektedir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2- Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Bankamız bünyesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Temmuz 2003 tarihinde yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Bölüm I madde 1.1.2'de belirtilen hükümlerine paralel olarak faaliyet göstermek üzere pay sahiplerinin haklarını gözetmek, yönetim kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile Yatırımcı İlişkileri Birimi kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren birimin başına Esra Karaman atanmıştır. Birimin elektronik posta adresi investor.relations@finansbank.com.tr telefon numarası ise +902123185000'dir.

Dönem içerisinde birime yaklaşık olarak 150 adet başvuru ve bilgi talebi yapılmıştır.

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, sermaye artışı gibi pay sahipliği haklarının kullanımıyla ilgili gelişmeler hakkında, gerek görsel basın gerekse İMKB'ye yaptığı özel durum açıklamaları ile kamuoyunu bilgilendirmektedir. Dönem içinde pay sahiplerince yaklaşık 50 adet bilgi talebinde bulunulmuştur.

Ana sözleşmede özel denetçi atanmasıyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamız, Genel Kurul tarafından atanan denetçiler ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurumu tarafından denetlenmektedir.

4- Genel Kurul Bilgileri

27.03.2008 tarihinde Genel Kurul gerçekleşmiş olup, %95 oranında katılım olmuştur. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses

finansbank faaliyet raporu 2008

Gazeteleri ve İMKB'ye gönderilen Özel Durum Açıklama Formu ile bildirilmiştir. Bunun yanı sıra hak sahiplerine iadeli taahhütlü davet mektubu gönderilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanlığı'ndan çağrı, gündem ve vekaletname örneği Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ve iki adet yerel gazetede duyurulmaktadır.

Dönem içerisinde gerçekleştirilen başka genel kurul olmamıştır.

Nama yazılı hisse senetlerinin pay defterinde yazılı miktarlarına göre, pay sahiplerinin adlarına düzenlenen giriş kartlarını toplantı gününden en geç bir hafta önce bankamız genel müdürlüğünden almaları öngörülmüştür.

Genel kurulda pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmakta olup, sorularına cevap verilmektedir. Genel Kurul'da pay sahipleri tarafından öneri verilmemiştir. Genel kurul tutanakları internet sitemizde sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

2009'da yapılacak ilk Genel Kurul öncesinde gerekli bilgiler ve Genel Kurul davet ilanları Türk Ticaret Sicil Gazetesi ve iki adet ulusal çapta yayım yapan gazete ile internet sitemiz aracılığı ile pay sahiplerine duyurulacaktır. Genel Kurul tutanakları, hazirun cetveli, gündemler ve ilanlar Genel Kurul toplantısından sonra internet sitemizde pay sahiplerine açık olacaktır.

5- Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Bunun yanı sıra azınlık payları yönetimde temsil edilmemekte, birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir.

6- Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Ana sözleşmemiz uyarınca kurucu hisse sahipleri dağıtılabılır kârın kanuni ihtiyat ve ilk temettü düşüldükten sonra kalan miktarının %10'unu nakit temettü olarak alır. Bankamız geçmiş yıllarda kârını sermayeye ekleyerek hissedarlarına bedelsiz hisse dağıtmıştır. Bunun yanı sıra Banka isterse esas sözleşmesi gereğince Yönetim Kurulu tarafından çalışanlara temettü dağıtılmasını Genel Kurul'a önerebilir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 18.01.2007 tarih, ve 2/53 sayılı Kararı uyarınca, 27.03.2008 tarihli Olağan Genel Kurul'da kar dağıtım politikası hakkında bilgi verilmiştir. Şöyle ki; Bankamızın kar dağıtımını, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Bankanın kanuni ve mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beş oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, kalan safi karın yüzde onu tutarında bir meblağ ise kurucu senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılır. Ayrıca, kurucu senedi kar payı üzerinden yüzde on oranında ilave yedek akçe ayrılır.

Kanuni yedek akçeler, ortaklar birinci kar payı, kurucu senedi sahiplerine ödenecek kar payı ve ayrıca yasal zorunluluk gereği bünyede tutulması gereken iştirak ve gayrimenkul satış karları indirildikten sonra kalan dağıtılabılır karın tamamı, Yönetim Kurulu'nun önerisiyle, Genel Kurul tarafından ayrılabilir.

7- Payların Devri

Bankamızın esas sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ancak, Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde, hisse devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun iznine tabidir.

26 Eylül 2008 tarihinde, Fiba Holding Grubu'nun maliki bulunduğu ve Finansbank A.Ş'nin sermayesinin %9.68'ine tekabül eden hisseler, 697.15 milyon ABD Doları bedelle NBG Finance (Dollar) PLC'ye satılmıştır.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8- Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamız tarafından oluşturulmuş Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliğine (Seri VIII, No 39) uygun olarak SPK ve İMKB aracılığı ile kamuya bilgi aktarılmakta, buna ek olarak medya kuruluşlarına bülten gönderimi yapılmaktadır.

Bu bilgilendirmelerin yanı sıra Yatırımcı İlişkileri Birimi üç aylık kâr açıklaması ve bilanço açıklama tarihlerini takiben bilgilendirme toplantıları düzenlemekte ve raporlar hazırlayarak bunları Bankamızın web sitesinde yayımlamaktadır. Eş zamanlı olarak bu bilgiler medya kuruluşları ile bülten veya basın toplantısı formatında paylaşılmaktadır.

Zorunlu açıklamalar dışında kalan ve bankamızın ürün, hizmet ve stratejileri ile ilgili genel bilgi aktarımı ise ilgili birimlerin yaptığı çalışmalar ile koordineli olarak İletişim Birimi tarafından yürütülmektedir. Bankamıza medya kuruluşları tarafından yöneltilen soruların koordinasyonu ve cevaplandırılması, soru içeriğine göre bankamızın hedef ve stratejilerine uygun bir şekilde İletişim Birimi süzgecinden geçirilerek, ilgili birimler veya İletişim Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bilgilendirme politikasından sorumlu kişiler aşağıda belirtilmektedir:

Ömer A. Aras (Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Grup CEO'su)
Sinan Şahinbaş (Genel Müdür)

9- Özel Durum Açıklamaları

Bankamız İMKB'nin yanı sıra Londra Borsası'na kotedir. 2008 yılı içerisinde İMKB'ye 69 adet özel durum açıklaması yapılırken Londra Borsası'na aynı konularda 13 adet açıklama yapılmıştır. Bu açıklamaları takiben SPK veya İMKB'nin ek açıklama talebi olmamıştır.

Yurtdışı borsalara yapılan özel durum açıklamaları yurt içinde de açıklanmıştır.

Özel durum açıklamalarının zamanında yapılmaması nedeniyle yaptırım uygulanmamıştır.

finansbank faaliyet raporu 2008

10- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesi www.finansbank.com.tr adresindedir. Bankamızın internet sitesinde son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, esas sözleşmesi, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporları, özel durum açıklamaları, Genel Kurul toplantı gündemi, hazirun cetveli ve toplantı tutanağı, vekaleten oy kullanma formu bulunmaktadır.

11- Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi /Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır.

12- İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesi gereği, bankaların ortakları, yönetim kurulu üyeleri, mensupları, bunlar adına hareket eden kişiler ile görevlileri, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bankalara veya müşterilerine ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar. Bankaların destek hizmeti aldığı kuruluş ve çalışanları hakkında da bu hüküm uygulanır. Bu yükümlülük görevden ayrıldıktan sonra da devam eder.

Bankacılık Kanunu ile getirilen bu geniş düzenleme nedeniyle içeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerin kamuya duyurulmasına gerek görülmemiştir.

Ayrıca Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan ve personelimize duyurulan Finansbank Personeli Davranış Kuralları Talimatı mevcut olup bu talimatta iç bilginin tanımı yapılarak,

- İç bilgiye sahip olan personelin, bu bilgiler kamuya açıklanmadan önce, borsa içi veya borsa dışı ticarete kendisi veya bir başkası için kullanarak menfaat sağlayamayacakları,
- Görevleri gereği banka veya bankamız müşterisi olan halka açık anonim şirketlere ait henüz kamuya açıklanmamış ve açıklandığında hisselerin / kıymetlerin piyasa değerinin değişebileceği türde bilgiye sahip olan personelin, kamuya açıklama yapılana kadar bu tür hisseleri / kıymetleri alıp - satamayacakları, bunlarla ilgili herhangi bir ticari ilişkiye giremeyecekleri, bu bilgileri kullanarak aile yakınları veya üçüncü şahıslar üzerinden de işlem yaptırılmalarının yasak olduğu,

belirtilmiştir.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

13- Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankamızın menfaat sahipleri Genel Kurul toplantıları, SPK ve İMKB'ye yapılan özel durum açıklamaları, internet sitemiz ve basın aracılığı ile kendilerini ilgilendiren hususlarda bilgilendirilmektedir.

14- Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

15- İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda, nitelikli insan gücü alımını gerçekleştirerek ve çalışanların mesleki, kişisel ve sosyal gelişimlerini destekleyip; bilgi, özgüven ve motivasyon düzeyi yüksek, müşteri odaklı, dürüst, takım ruhu gelişmiş, çalışkan ve kuruma güvenen kadrolar oluşturmak ve bu sayede bankamızın hedeflerine ulaşmasını sağlayacak ve fark yaratacak insan kaynağına sahip olmaktır.

Uygulamaları ile kaliteli insan kaynağı için tercih edilen bir kurum olmak ve bu tercih edilirliliği sürekli kılmak amacıyla belirlenen insan kaynakları politikası aşağıdaki esaslara dayanır;

- Bankanın strateji, hedef, misyon ve kalite prensipleri doğrultusunda, çalışanın gelişimini sağlamanın yanısıra, yasal zorunluluk olan eğitimler ile de her unvandaki çalışana yönelik eğitim programları, çalışanlara çağdaş bankacılığı profesyonelce uygulayacak bilgi ve becerileri kazandırır.
- Çalışanın performansını planlamak, izlemek, yönlendirmek, ölçmek, geliştirmek ve ödüllendirmek için kurulmuş olan performans yönetim sistemi ile çalışanın performansı açıklık ve objektiflik ilkesine dayalı, hedef ve davranış bazlı bir sistem ile değerlendirilir.
- Eşitlik ilkelerine dayanan kariyer planlarının gerçekleştirilmesine olanak sağlanır.
- Piyasa koşulları ve yapılan görevin gerektirdiği şartlar göz önünde bulundurularak toplam ücret paketi oluşturulur ve adil ödüllendirme sistemi ile çalışanlar teşvik edilir.
- Ücretlendirme ve diğer süreçlerde tüm yasal yükümlülükler yerine getirilir.

Bankamız bünyesinde çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere her bölümde bir insan kaynakları temsilcisi bulunmaktadır. Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet olmamıştır.

16- Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Bankamız müşterilerine en iyi şekilde hizmet vermek üzere müşteri odaklı faaliyetlerini kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı ve bireysel bankacılık olmak üzere dört ayrı bölümde gruplamıştır.

Kurumsal bankacılık ve ticari bankacılık bölümleri her türlü ekonomik koşulda müşterilerinin nakit akış ve işletme sermayesi ihtiyaçlarına uygun; müşterinin geçmiş ticari performansı kadar, geleceğe yönelik projeksiyonlarını da dikkate alarak hazırlanan finansal çözümler ile hizmet vermektedirler.

finansbank faaliyet raporu 2008

Bireysel Bankacılık Bölümü, müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini müşteri odaklı bir anlayışıyla karşılayarak bankamızı Bireysel Bankacılık alanında sektörün en iyi ürün-hizmet kalitesine sahip bankalarından biri konumuna getirmiştir.

İşletme Bankacılığı, müşterilerin her türlü finansal kaynak ihtiyacına geniş ürün ve hizmet yelpazesi ile uygun çözümler sunmanın yanı sıra müşterilerinin bilgi kaynağı ihtiyacına yönelik destek ve çözümleriyle de hizmet vermeye devam etmektedir.

Bunların yanı sıra Bankamızda müşteri şikayetleri ile ilgili özel bir birim kurulmuş, bu birimin yönetimi kısa sürede Grup Yöneticiliği düzeyine çıkarılmış, yetki, sorumluluk ve faaliyet alanı genişletilmiştir. Bu Grup aracılığıyla gizli denetimler yapılmakta ve müşterilere verilen hizmetin kalitesi denetlenmektedir. Buna ilaveten, Bankamızın internet sitesinde kurulan ve herkese açık olan "ihbar hattı" marifetiyle Bankamızda meydana geldiği ileri sürülen ihbarların dışarıdan yapılan bildirimler de dahil olmak üzere bir merkezde toplanması mümkün kılınmıştır. Bu uygulama Bankamızın kendi ürün ve hizmetleri ile yasalara uyum konusunda gösterdiği hassasiyetle yakından ilgilidir. Ayrıca sözkonusu ihbar hattı, bankamızın çalışanlarına ve kendi kurumsal kimiliğine olan güvenini de yansıtmaktadır.

17- Sosyal Sorumluluk

İşte ve iş dışında, geleceğimizi sağlıklı ve sağlam bir şekilde güvence altına alabilmek için çevremize iyi bakmak hepimizin ortak amaç ve inancı olmuştur. Her türlü işlemde, kredi kullandırımında veya yatırımda bulunan çıkar sahipleri ile olan ilişkilerimizde ülkemizin doğal ve kültürel güzelliklerini korumaya yönelik uygun bir zihniyet oluşturmaya çalışmaktayız.

Bu doğrultuda Bankamız'da bir Sosyal Sorumluluk Komitesi oluşturulmuştur. Komite'nin çalışmalarına paralel olarak, Yasal Uyum Başkanlığı'nca yerel ve uluslararası mevzuata uyum kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Çevre Yönetim Sistemimiz (ÇYS) organizasyonumuzun prosedürleri içerisine yerleştirilmiştir. Dünya Bankası'nın çevre, sağlık ve güvenlik konularını içeren kılavuzu çerçevesinde ve çevre kanunlarına ve düzenlemelerine uygun olarak, yatırım ve kredilendirme aktiviteleri yürütülmektedir.

Eğitim ve sağlık alanları başta olmak üzere birçok vakıf ve organizasyonun sponsoru olmak suretiyle gösterdiğimiz gibi, sosyal sorumluluk her zaman bankamızın öncelikli önem verdiği konular arasında yer almaktadır.

BÖLÜM IV-YÖNETİM KURULU

18- Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Bankamız Yönetim Kurulu 10 üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Hüsnü M. ÖZYEĞİN, Yönetim Kurulu Başkanı
Ömer A. ARAS, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Prof. Dr. Mustafa Aydın AYSAN, Üye
Yener DİNÇMEN, Üye
Yiannis PEHLİVANİDİS, Üye
Anthimos THOMOPOULOS, Üye
Mehmet GÜLEŞÇİ, Üye
Edward NASSIM, Üye
Demetrios LEFAKIS, Üye
Sinan ŞAHİNBAŞ, Üye ve Genel Müdür

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nun 43., 44. ve 45. sayfalarında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin bankadaki sorumluluklarını aksatmayacak ve menfaat çelişkisi yaratmayacak şekilde banka dışında görev alabilecekleri öngörülmüştür.

19- Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Bankamızın Yönetim Kurulu üyelerinin nitelikleri Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine uygun olup, ayrıca SPK Kurumsal İlkeleri IV Bölümünün 3.1.1, 3.1.2 ve 3.1.5 maddelerinde yer alan niteliklerle örtüşmektedir.

20- Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz:

Örnek alınan lider banka olmak.

Misyonumuz:

Müşterilerinin beklentileri üzerinde hizmet sunan, hissedar ve çalışanlarının ortağı ve mensubu olmaktan gurur ve mutluluk duydukları güvenilir, kârlı, sosyal sorumluluğunun bilincinde bir banka olmak.

Bankamızın vizyon ve misyonu internet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır.

Yönetim Kurulu, yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri onaylamakta, hedeflere ulaşma derecesini, faaliyetleri ve performansını takip etmektedir.

21- Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından Denetim Komitesi oluşturulmuş ve üyeliklerine Prof Dr. Mustafa Aydın AYSAN Edward Nassim ve Demetrios Lefakis atanmıştır. Denetim Komitesine İç Kontrol Merkezi, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile Yasal Uyum Başkanlığı bağlı bulunmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı 2001 yılı sonunda icracı birimlerden bağımsız bir organizasyon olarak kurulmuştur. Bölüm, Banka faaliyetlerinde karşılaşılan risklerin ölçülmesi, risk yönetim politikalarının oluşturulması ve risklerin bankanın stratejik hedefleri doğrultusunda risk alma isteği sınırları içinde kalınmasını sağlamak üzere yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetimine ilişkin çalışmalar, yasal zorunluluktan kaynaklanan faaliyetlerin ötesinde, Basel II gerekleri ile uyumlu olma yolunda devam etmektedir. Risk Yönetim Başkanlığı 2007 yılında oluşturulan Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Komite üyeliklerine Ömer Aras, Yiannis Pehlivanidis ve Demetrios Lefakis atanmıştır.

22- Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulu üyeleri ile yöneticilerinin yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu'nda ve ilgili mevzuatında belirlenmiş olup, yetki ve sorumlulukların kullanılmasında kanun ve ilgili mevzuata uyum sağlanmasına büyük özen gösterilmektedir.

Yöneticilere verilen ücretler, kişilerin nitelikleriyle ve bankamızın başarısına yaptıkları katkıyla orantılı olarak, piyasa koşullarına göre belirlenmektedir.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, şirket içi düzenlemelere ve politikalara uymakta; yapılan işlerin bunlara uygunluğu ile ilgili olarak gerekli denetim mekanizmaları çalıştırılmaktadır.

Yöneticiler görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmekte; banka işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlamaktadır.

23- Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, her ay bir kere olmak üzere yılda en az 12 toplantı yapmasının yanı sıra gerekli görüldüğü takdirde olağanüstü toplanabilmektedir. Toplantı gündemi Yönetim Kurulu üyelerine toplantı tarihinden önce gerekli bilgilendirme dokümanları ile verilmektedir. Yapılan toplantılarda fikir ayrılığı yaşanmamıştır.

Gündem, Yönetim Kurulu üyelerinin önerileri, teklifleri ile belirlenmektedir. Risk ve aylık aktivite raporlarının görüşülmesi ile Kredi Komitesi'nin yetkisi üzerinde olan ve Yönetim Kurulu'nca karara bağlanması gereken kredilerin değerlendirilmesi ve karara bağlanması tüm toplantılarda gündem maddesi olarak yer almaktadır.

Üyelerin bilgilendirilmesi ve iletişimi sağlamak üzere bir sekreteryaya kurulmuştur.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri IV. Bölümünün 2.17.4. maddesinde yer alan konularda yönetim kurulu toplantılarına fiilen katılım sağlanmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır.

24- Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335'inci maddelerinde öngörülen durumlar için Banka ile muamele yapma ve rekabet yasağının uygulanmaması için Yönetim Kurulu üyelerine izin verebilir.

25- Etik Kurallar

Bankacılık Kanunu ile belirlenmiş etik kuralları uygulamaktadır. Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan Finansbank Personeli Davranış Kuralları elektronik ortamda ve basılı kitapçık olarak bankamız personeline duyurulmuştur.

26- Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu'nda Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve Kredi Komitesi bulunmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri; Yiannis Pehlivanidis, Ömer Aras ve Yener Dinçmen'dir.

Denetim Komitesi Üyeleri; Mustafa Aydın Aysan, Edward Nassim ve Demetrios Lefakis'dir.

Risk Yönetimi Komitesi Üyeleri; Ömer Aras, Yiannis Pehlivanidis ve Demetrios Lefakis'dir.

Kredi Komitesi Üyeleri, Ömer Aras, Yiannis Pehlivanidis ve Sinan Şahinbaş'dır. Bu Komitenin yedek üyeleri; Anthimos Thomopoulos ve Mehmet Güleşçi'dir.

Kredi Komitesi haftalık olarak, diğer komiteler ihtiyaç duyuldukça toplanmaktadır.

27- Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

27 Mart 2008 tarihli Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üyelerine ayda net 1.900 TL tutarında huzur hakkı ödenmesine karar verilmiştir. 2008 yılında Yönetim Kurulu üyelerine performansları göz önüne alınarak toplam 6.084.962,91 TL tutarında ücret ödenmiştir. Bankacılık Kanunu'nda öngörülen sınırlamalara uygun olarak kullanılan bir ihtiyaç kredisi ve kredi kartı kullanımlarından kaynaklanan taksitli borçlar dışında Yönetim Kurulu üyelerine herhangi bir borç verilmemiş, kredi kullanılmamıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri, üyelerin sorumlulukları, performansları ve piyasa koşulları çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.