

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı

Uluslararası bir finansal kuruluş olarak, güçlü bir kurumsal yönetim, etik davranış ve ortak karar verme kültürünün, var olmanın ve gelişmenin temeli olduğuna inanıyoruz. Bu sebeple, en iyi uygulamaların yakın takipçisiyiz ve en iyi uygulamalarla paralel olarak kendi yönetim çerçevemizi sürekli geliştirmekte ve iyileştirmekteyiz.

Bu amaçla Banka, kurumsal yönetim ilkelerinin benimsenmesine ve bu ilkelere titizlikle uyulmasına azami özen göstermekte olup, kurumsal yönetim ilkelerini Bankanın bir görevi ve politikası olarak, adil, şeffaf, hesap verebilir şekilde yürütmektedir. Bu doğrultuda Banka politikaları, ilkelere uyumlu hale getirilmiş ve Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

Bu Kurumsal Yönetim Beyanı, Fortis'teki kurumsal yönetim kültürünü anlatmakta olup, BDDK'nın ve SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri dikkate alınarak hazırlanmıştır. Bankamızın kurumsal yönetim çerçevesinin, bütün hissedarlarımız ve menfaat çevreleri ile olan iletişimimizin gelişmesine yardımcı olacağına inanmaktayız.

PAY SAHIPLERİ

1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer düzenlemelere uyulmuştur. Pay sahipleri biriminin görevlerini yerine getirilmesi amacı ile Mali Kontrol Bölümü Direktörü Umman KÜÇÜKYILMAZ yetkilendirilmiştir. İletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

Tel : +90 216 645 10 00

Faks : +90 216 645 11 29

Mail : Umman.Kucukyilmaz@fortis.com.tr

Adres : Yukarı Dudullu OSB 1.Cadde No:17 Ümraniye 34775 İstanbul

2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Banka, pay sahiplerinin bilgi alma, inceleme, genel kurula katılım, oy verme, kar payı alma ve azınlık haklarını korur. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde bilgi alma hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında ayırım yapmaz. Pay sahiplerinin tamamının eşit işlemlere tabi tutulmasını ve hissedarlarımızın yatırım kararlarını alabilmesi ve haklarını kullanabilmesi için ihtiyaç duydukları her türlü bilgiyi sağlar. Bu amaçla oluşturulmuş Bankamızın <http://www.fortis.com.tr> web sitesinde, ticaret sicil bilgileri, esas sözleşme, organizasyon şeması, genel kurul bilgileri (gündem, hazırun cetvelleri, toplantı tutanağı) mali tablolar, iştirakler dökümü, faaliyet raporu, kurumsal yönetim uyum beyanı gibi bilgiler bulunmaktadır. Ayrıca dönem içerisinde hissedarlarımız tarafından sözlü veya yazılı olarak yöneltilen sorular cevaplanmıştır. Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: VIII No:39 sayılı tebliği gereğince açıklanması gereken konular Özel Durum Açıklaması ile İMKB'ye ve Kamuyu Aydınlatma Projesi vasıtası ile Sermaye Piyasası Kuruluna bildirilmektedir.

Banka ana sözleşmesinde özel denetçi atanması talebi bireysel hak olarak düzenlenmemiş olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 348. maddesi ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. maddesi çerçevesinde pay sahipleri bu haklarını kullanabilmektedir. Dönem içerisinde pay sahipleri özel denetçi atanması ile ilgili herhangi bir talepte bulunmamışlardır.

3. Genel Kurul Bilgileri

Banka, genel kurul toplantısı için hissedarlara usulünce davette bulunmuştur. Banka Yönetim Kurulu, Genel Kurul gündem maddeleri ile ilgili olarak bilgilendirme dokümanı hazırlamış ve bunu kamuya, mevzuatta öngörülen usullerin yanı sıra, Bankanın imkanları dahilinde mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmasını sağlayacak her türlü iletişim vasıtasıyla duyurmuştur. Duyuru içeriği ve zamanlaması pay sahiplerinin toplantı gündem maddeleri hakkında yeterince bilgi sahibi olmasına ve hazırlık yapmasına imkan verecek niteliktedir.

Cari yıl içerisinde 18.04.2007 tarihinde olağan ve 14.12.2007 tarihinde olağanüstü olmak üzere 2 kez Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. Toplantı için, yürürlükteki mevzuat ve esas sözleşmede belirtilen süreler içerisinde gerekli duyurular yapılmıştır. 18.04.2007 tarihli yıllık Olağan Genel Kurul toplam, 1.000.000.000.000 adet hisse sahibinden, 934.613.714.507 hisse sahibi ortağın toplantıya iştiraki suretiyle yapılmış olup toplantıya katılım oranı %93.46'dir. 14.12.2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısına katılan hisse sayısı 941.113.694.183 adet olup, katılım oranı %94.11 olmuştur. Her iki Genel Kurulda da, gerek kanunda gerekse ana sözleşmede belirtilen asgari toplantı nisabı sağlanmıştır. Toplantılarda verilen önerilerin tamamı kabul edilmiştir. Toplantıya katılım için, toplantı tarihinden önce 15 günlük bir süre öngörülmüştür. Mali tablolar, Olağan Genel Kurul toplantı tarihinden 20 gün önce İMKB'de ilan edilmiş olup, ayrıca banka genel merkezi ve tüm şubelerinde hissedarların incelemesine açık tutulmuştur. Yıllık Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında hissedarlardan soru sorma hakkını kullanan olmamıştır. Banka Genel Kurul toplantıları ulaşım kolaylığı bulunan banka merkezi Gayrettepe/İstanbul adresinde yapılmakta olup toplantılara azami oranda katılım sağlanmasına özen gösterilmektedir. Genel Kurul toplantı tutanakları toplantıların yapıldığı gün İMKB'ye Özel Durum Açıklama raporu ile bildirilmekte ayrıca eski tarihli toplantı tutanakları genel merkezde hissedarların müracaatlarında incelemeleri için hazır bulundurulmakta ve banka resmi internet sitesinde yayınlanmaktadır.

4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Banka, Genel Kurul toplantılarında oy hakkının kullanılması bakımından kurumsal temsile önem vermiş ve kurumsal temsilin işlerliğini sağlayacak önlemleri almış, her pay sahibine, oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlamıştır. Banka hissedarları içerisinde imtiyazlı oy kullanım hakkına sahip hissedar bulunmamaktadır. Oy hakkını haiz olan pay sahibi Genel Kurul toplantılarında bu hakkını bizzat kullanabileceği gibi, pay sahibi olan veya pay sahibi olmayan üçüncü bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilmesine imkan verilmiştir. Oy kullanma prosedürü toplantıdan önce ve toplantı başlangıcında pay sahiplerine duyurulmuştur.

Azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterilmektedir. Banka hissedarları içerisinde imtiyazlı oy kullanım hakkına sahip hissedar bulunmamaktadır. Banka Yönetim Kurulunda ana hissedar Fortis Bank NV-SA temsilcileri bulunmakta olup, azınlık hissedarlardan Yönetim Kurulu üyesi bulunmamaktadır. Banka Genel kurullarında birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir.

5. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Banka yıl içerisinde faaliyetleri sonucu oluşan karını, Banka ana sözleşmesi, Bankalar Kanunu, SPK düzenlemeleri çerçevesinde müteakip yıl içerisinde dağıtmaktadır. Kar dağılımı sırasında imtiyazlı hisse senedi bulunmaması sebebi ile her 0,1 YKR hisse tutarı için aynı oranda kar dağıtılmaktadır. Banka yönetim kurulunun, genel kurulun onayına sunmak üzere aldığı kar dağılımı kararı, genel kurulda kabul edilmesi halinde yürürlüğe girmekte ve aynı gün bu karar İMKB'ye bildirilmektedir. Nakden temettü ödemeleri veya sermayeye ilave edilerek hissedarlara verilen bedelsiz hisse senetleri kanunda belirlenen yasal süreler içerisinde yapılmaktadır. 2007 yılı içerisinde genel kurulda alınan karar gereği kar dağıtımı yapılmamıştır. 2006 yılı ile ilgili oluşan kar, yasal kesintiler sonrası sermaye yedeklerine aktarılmıştır.

6. Payların Devri

Bankamız ana sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

1. Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka kamuya açıklanacak bilgileri, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşlara karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay erişilebilir ve eşit bir biçimde kamunun kullanımına sunar. Kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek için sorumlu olarak Mali Kontrol Bölümü diğer bölümler ile işbirliği içerisinde faaliyet göstermektedir. Bu amaçla yönetim ve denetim komitesine ulaşım kanalları açıktır. Banka Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve 3'er aylık dönemler sonunda mali tablolarını gerçeğe uygun şekilde basın toplantısı düzenlenerek kamuoyuna açıklar. Banka'nın kamuya yapmış olduğu açıklamalar ile ilgili olarak sonradan ortaya çıkan değişiklikler ve gelişmeler sürekli olarak güncellenerek kamuya duyurulur. Bu amaçla web sitemiz güncel tutulur. Yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanına, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere ayrıca internet sitesinde dikkat çekecek bir şekilde yer verilir.

2. Özel Durum Açıklamaları

SPK'nın Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği çerçevesinde, yatırımcıların kararlarını etkileyecek nitelikte Banka'nın finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlar mevzuat hükümleri dikkate alınarak kamuya açıklanır.

2007 yılı içerisinde SPK Özel Durumların Kamuya Açıklanması tebliği çerçevesinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na 45 kez özel durum açıklama formu göndermiş, olup bunlar ile ilgili İMKB tarafından açıklama talebinde bulunulmamıştır. Ayrıca İMKB fiyat hareketlerindeki olağandışı gelişmeler sebebi tarafımızdan herhangi bir açıklama talebinde bulunulmamıştır. Bankamız hisseleri yurtdışı borsalara kote olmaması sebebi ile yurtdışı borsalara herhangi bir bildirimde bulunulmamıştır. Özel durumların kamuya açıklanmaması veya geç açıklanması nedeniyle SPK tarafından bankamıza herhangi bir yaptırımda bulunulmamıştır.

3. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi aktif olarak kullanılmış, internet sitesinde yer alan bilgiler, yabancı yatırımcıların ve kullanıcıların da yararlanması açısından ayrıca İngilizce olarak da hazırlanmıştır. İnternet sitesinde ilgili düzenleyici otoritelerin düzenlemeleri de dikkate alınarak gerekli her türlü bilgiye yer verilmiştir. Bankamız internet sitesi buna uygun olarak aşağıda belirtildiği şekilde yapılandırılmıştır.

www.fortis.com.tr

Biz Kimiz?: Kuruluşundan Bugüne, Etik İlkeler, Fortis Grup Şirketleri, Kurumsal Yönetim, Kurumsal Sürdürülebilirlik, Finansal Göstergeler, Faaliyet Raporu, Haberler, Sponsorluklarımız, Bilgi Yönetimi Kitapları, Fortis Oyunları.

Bireyler için: Kampanyalarımız, KredimBenim, İdeal Kart, İdeal Hesap, Birikim Hesabı, İdeal Adım, İdeal Evlilik Paketi, İdeal Bebek Paketi, Fortis Banka Kartı, Bireysel Krediler, Sigorta Ürünleri, Maaş Ödemeleri, Mevduat Ürünleri, Ödemeler, Yatırım Ürünleri, Western Union, Kiralık Kasa, Altın Nokta, Özel Bankacılık, Platin Kulüp, Profesyoneller Paketi hakkında detay bilgi,

Şirketler için: Kurumsal, Ticari, Bireysel ve KOBİ Bankacılığı ürün ve hizmetleri hakkında detay bilgi.

Hizmet Kanalları: Telefon Bankacılığı'nın yanı sıra hem Bireylere hem Şirketlere Özel İnternet Bankacılığı kullanım kılavuzu, Fortis Erişim Noktası, ATM'lerimiz ve Şubelerimiz hakkında detay bilgi.

Fortis'li olmak: İnsan Kaynakları, bölümler, ücret ve sosyal haklar ve işe alım süreci hakkında detay bilgi ve başvuru formu.

Fortis ulaşım bilgileri: Genel Müdürlük, Memnun Müşteri Merkezi, Fortis Erişim Noktası, Şube, Kredim Benim ve ATM kontak bilgileri.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bu konuda kamuya herhangi bir açıklamada bulunulmamıştır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

İçeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerin listesi, Bankanın internet sitesi üzerinden Biz Kimiz/ Kurumsal Yönetim/Fortis Bank A.Ş.'nin İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Listesi alt başlığı ile kamuya duyurulmuştur.

Fortis, içerden öğrenilen hassas bilginin doğru şekilde kullanılmasını, yönetilmesini teminen "İçeriden Öğrenenlerin Ticareti Uyum Yönetmeliği"ni yayınlamıştır. Bu yönetmelik ile gerek çalışanın gerekse kurumun güvenilirliğini ve itibarını muhafaza etmeyi amaçlamaktadır. Bununla beraber, bankanın iç sistemler birimleri, içeriden öğrenilen bilgilerin dışarıya sızması için gereken tedbirleri alır ve ilgili takip görevlerini yürütür.

MENFAAT SAHIPLERİ

1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri, banka tarafından haklarının korunması ile ilgili banka politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli bir şekilde bilgilendirilmiştir. Bankamızca yayınlanan Fortis Çalışma İlkeleri Bankamızın; hissedarlarıyla, müşterileriyle, çalışanlarıyla, araçlarıyla ve toplumla olan ilişkilerini düzenleyen ilkeleri açık ve net olarak belirlemiştir. Banka tarafından, menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi gereken konular banka iç yazışmaları veya gerekirse Özel Durum Açıklama Formu ile İMKB nezdinde yapılmaktadır. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmeler ile korunan haklarının ihlal edilmesi durumunda anlaşma metinlerinde karara bağlanan tutarlar kendilerine tazmin edilmektedir. Menfaat sahipleri haklarının herhangi bir mevzuat çerçevesinde korunmadığı durumlarda ise iyi niyet kuralları çerçevesinde gerekli ödemeler yapılmaktadır.

2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Başta banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin banka yönetimi ile olan ilişkileri banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde düzenlenmiştir.

3. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Banka, ürün ve hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı her türlü tedbiri almaktadır. Ürünler ve hizmetlerle ilgili her konuda müşteri görüşlerinin bildirilebildiği Memnun Müşteri Merkezi oluşturulmuş olup, bu merkezden 365 gün 24 saat hizmet alınabilmektedir. Memnun Müşteri Merkezimize mmm@fortis.com.tr adresine mail yolu ile ya da 444 0 144 numaradan ulaşılabilmektedir. Bu merkezden iletilen raporlar Banka yönetimince değerlendirilerek müşteri ve tedarikçi beklentilerine uygun çözümler geliştirilmektedir.

Banka, ticari sır kapsamında tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine azami özen gösterir.

4. Sponsorluk

Banka, sosyal sorumluluklarına karşı duyarlı olup çevreye, tüketiciye, kamu sağlığına ilişkin düzenlemeler ile uyumlu olarak faaliyet yürütür. Bu doğrultuda aşağıda belirtilen faaliyetlere destek olunmuştur.

Fortis Türkiye Kupası Ana Sponsoru (2005-2009): Fortis, futbola destek vermek amacıyla Türkiye Futbol Federasyonu ile anlaşma imzalayarak, 2005-2006, 2006-2007, 2007, 2008 ve 2008-2009 sezonlarında Türkiye Kupası'nın isim haklarını satın aldı.

İstanbul Modern Fotoğraf Galerisi Sponsorluğu (2006 - 2007): Ülkemizde modern ve çağdaş sanat alanındaki birikimimizi ortaya koyma ve korumayı hedefleyen İstanbul Modern'in Fotoğraf Galerisi'nin sponsorluğunu üstlendik.

5. Sosyal Sorumluluk

Toplum Gönüllüleri Vakfı/ KSS Sendikasyon (2006-2007): Fortis, Vakıf tarafından yürütülen Benim Kütüphanem Projesi'ne 2007 yılında 15.000 USD ödeme yapmıştır.

Ayrıca her ay Fortis çalışanlarının maaşlarından, izinleri dahilinde, kesilen 1 YTL Toplum Gönüllüleri Vakfı'na bağışlanıyor.

Bilgi Yönetimi Kitapları: Dünyanın en büyük 20 ekonomisinden biri olan ülkemizin, bilgi toplumu olma yolundaki çabalarına destek olmak amacıyla, önemli yapıtlar Türkçe'ye kazandırıldı. Bilgi ekonomisi alanında en önde gelen yazarların kaleme aldığı, bilginin üretimi ve yönetimi aracılığıyla, kurum ve bireylerin hayatını nasıl kolaylaştırıp, geliştireceğini uluslararası örneklerle ortaya koyan bu yapıtlar, gerçek birer rehber niteliğinde. Sırasıyla kitaplar:

- Bilginin Üretimi
- Ne Bildiğimizi Bir Bilsedydik
- Bilginin Yönetimi
- Bilgi Ekonomisinde İnsan Kaynakları Yönetimi
- Stratejik Bilgi Yönetimi
- Avrupa'nın Yeni Bilgi Ekonomisi

YÖNETİM KURULU

1. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Yönetim kurulu üye sayısı, yönetim kurulu üyelerinin verimli ve yapıcı çalışmalar yapmalarına, hızlı ve rasyonel kararlar almalarına ve gerekli komitelerin oluşumuna ve çalışmalarını etkin bir şekilde organize etmelerine olanak sağlayacak şekilde, 5411 sayılı Bankalar Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak oluşturulmuştur.

15/03/2005 Olağan Genel Kurul toplantısında belirlenen yönetim kurulu üyelerinden Cornelis Johannes Beuving, Tayfun Bayazıt, Marc Antonie Paul Bellis, Lars Antoon Henk Machenil ve Hüseyin Faik Açıklalın'ın cari yıl içerisinde istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine aynı yıl içerisinde Türk Ticaret Kanunu 315. maddesi uyarınca Willem Jacob Westerlaken atanmıştır. Yönetim Kurulu üyesi olarak atanan Willem Jacob Westerlaken'in atanması 18.04.2007 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında oybirliği ile onaylanmıştır.

14/12/2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, daha önce ilgililerin bilgisine sunulan ve daha sonra resmi kurum ve kuruluşlardan gerekli izinleri alınan Banka Esas Sözleşmesi tadil tasarısu oy birliği ile kabul edilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Banka Yönetim Kurulunda görev yapanlar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesinde belirtilen esaslara göre oluşturulur ve bu maddede atıfta bulunulan aynı kanunun 8. maddesinin birinci fıkrasının (a), (b), (c) ve (d) bentlerinde belirtilen şartları taşır. Ayrıca SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV.Bölümün 3.1.1., 3.1.2. ve 3.1.5 maddelerinde aranan niteliklere sahiptirler.

3. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin yetki ve sorumlulukları banka ana sözleşmesi, Bankalar Kanunu, TTK ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde belirlenmiştir.

4. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Banka Yönetim Kurulu ilgili mevzuat çerçevesinde ve ana sözleşmeye uygun olarak Banka genel merkezinde toplanmaktadır. Banka bünyesinde oluşturulan Yönetim Kurulu sekreteryası, toplantı tarihinden 20 gün önce yönetim kurulu üyelerine gündem, toplantı tarihi, saat ve toplantı yerini bildirmekte ve gerekli organizasyonu sağlamaktadır. Yönetim Kurulu toplantılarında genel ekonomik durum hakkında değerlendirme, banka mali tabloları hakkında sunum, risk komitesi, teftiş kurulu ve iç kontrol birimlerinin yaptığı sunumlar ile kredi komitesinin kredi teklifleri üzerindeki görüşleri gibi konular değişmez gündem maddelerini oluşturmaktadır. Bunlar dışında banka birimleri tarafından Yönetim Kurulu kararına bağlanması gereken maddeler görüşülmekte ve uygun görülmesi durumunda karara bağlanmaktadır. 2007 yılı içerisinde alınan tüm Yönetim Kurulu kararları kanunda ve Esas Sözleşmede belirtilen usul ve esaslara uygun olarak alınmış olup Yönetim Kurulu üyeleri tarafından herhangi bir farklı görüş veya muhalefet şerhi konulmamıştır.

5. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim Kurulu üyelerine Şirket konusuna giren işleri bizzat ve başkaları adına yapmaları ve bu nevi işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda TTK.334 ve 335 maddeleri gereğince genel kurul kararı ile izin verilmiştir.