

YAPI KREDİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM PLANI

1. AMAÇ

Bu planın amacı, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin (Şirket) acil ve beklenmedik durumlarda personeline, müşterilerine, piyasa katılımcılarına, hissedarlarına ve 3. taraflara karşı olan yükümlülüklerini yerine getirme koşullarını, yöntem ve prosedürlerini belirlemek ve olası kayıplarını en aza indirilmesine yönelik olarak önceden hazırlanmış planlar çerçevesinde hızla hareket etmesini sağlamak; bu çerçevede etkin bir "Kriz Yönetimi"ni sağlamak üzere gerekli yetki, sorumluluk ve kaynak dağılımını temin etmektir.

Söz konusu plan ihtiyaç halinde senede bir defa güncellenir.

2. TANIM

Acil ve beklenmedik durumun tanımı; deprem, yangın, toprak kayması, sel ve su baskını gibi doğal afet ile seferberlik ilanı, savaş, sabotaj, toplu halk hareketi ve yaygın terör faaliyeti gibi önüne geçilmesi imkansız haller ile Şirket'in faaliyetlerini ve çalışanların can ve mal güvenliğini tehlikeye düşürme ihtimali olan veya Şirket'in operasyonlarına devam etmesine engel olabilecek ve Şirket yetkilileri tarafından verilecek karar ve talimat sonrasında ilan edilecek herhangi bir durumdur.

3. SORUMLULUK

Şirket'in tüm personeli, işbu prosedürde bahsi geçen düzenlemeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımlanmış olduğu III-55.1 no'lu Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği'nde geçen hükümleri bilmek ve uygulamakla yükümlüdür.

Üst yönetim, bu plan uyarınca sorumluluğu kendi uhdelelerinde bırakılan görevlerin yerine getirilmesinden ve gerekli hazırlıkların önceden yapılmasından birinci derecede sorumludur.

4. İŞ AKIŞI VE YASAL DÜZENLEMELERE UYUM

- Mali tablolar ve mevcut mevzuat uyarınca tutmakla yükümlü oldukları her türlü kayıt ile kıymetli evrakın basılı olarak ve/veya elektronik ortamda TTK'nın 82. maddesi uyarınca saklanması,**

Mevzuat gereği basılı olarak saklanması gereken kayıtlar ile diğer kıymetli evraklar Şirket'in arşivinde saklanmaktadır. Arşive gönderilmeyen kıymetli evraklar ise Şirket içinde metal dolaplarda muhafaza edilmektedir. Müşteri sözleşmeleri ve onaylı talimatların bir kopyası ayrıca Saklama Kurulu'nda muhafaza edilmektedir.

b) Şirket faaliyetinin aralıksız sürdürülebilmesine yönelik bilgi işlem sistemlerinin devamlılığının sağlanması, yedeklerinin alınması ve söz konusu elektronik kayıt yedeklerinin 5 yıl süre ile saklanması,

Şirket'in ana ve kritik süreçlerini destekleyen bilgi işlem sistemlerinin bir yedeği iş sürekliliğini sağlamak üzere farklı bir lokasyonda bulundurulmaktadır. Mevcut sistemlerin kesintiye uğraması durumunda faaliyetlerin yedek sistemler üzerinden devamlılığı sağlanacaktır. Şirketimiz için biri Gebze, diğeri Ankara olmak üzere 2 farklı lokasyonda yedekleme işlemi yapılmaktadır. Bu alternatif lokasyonlarda günlük işleyiş için veri sağlayıcılar tesis edilmiş ve faaliyetlerimizin kesintisiz sürdürülebilmesi için gerekli tüm ofis programları ile bilgi erişim sistemleri yüklenmiştir. Aylık bazda kullanılan programların versiyonları kontrol edilerek son versiyonun alternatif lokasyondaki varlığı denetlenmektedir. İşlemlerin sürekliliği için gereken telefon, faks, yazıcı v.b. teknik cihazlar ve tesisler kullanıma hazır durumda bulunmaktadır.

Şirket kayıtlarının tamamı, acil ve beklenmedik durum eylem planı çerçevesinde düzenlenen saklama esaslarına göre muhafaza edilmekte ve elektronik kayıt yedekleri 5 yıl süre ile saklanmaktadır.

c) Mali ve bilgi iletişim altyapısı dahil olmak üzere operasyonel risk değerlendirmesi,

Operasyonel riskler değerlendirildiğinde, hazırlanan esaslar sayesinde şirket faaliyetlerini engelleyecek bir risk bulunmamaktadır. Acil ve beklenmedik durumlarda yeterli sayıda ehil personel işlemleri gerçekleştirmek ve işleyişi sorunsuz kılmak için alternatif lokasyonlarda istihdam edilecektir. Şirket bünyesinde kritik personeller belirlenmiş olup, arama zinciri oluşturulmuştur.

d) Hizmet verilen kişilerle alternatif iletişim kanallarının tedariki ve sürekliliğinin sağlanması,

Acil ve beklenmedik durum meydana geldiğinde Kriz Yönetim Takımı (KYT) Şirket'in iletişim kanallarının işlerliğini ve hangi iletişim kanallarının açık hangilerinin kapalı olduğunu tespit eder. Açık olan kanal yoluyla müşterilere hangi kanallardan ulaşılabilecekleri bilgisi verilir. Tüm kanalların kapalı olduğu durumlarda ise alternatif lokasyonlardan destek alınarak aynı bilgilendirme yapılır. Aynı zamanda müşteri bilgilerinin ayrıca saklandığı Saklama Kuruluşu tarafından da destek alınır.

e) Şirket çalışanlarıyla alternatif iletişim kanallarının tedariki ve sürekliliğinin sağlanması,

Acil ve beklenmedik durum planı Yönetim Kurulu'nca onaylandıktan sonra tüm personel ile paylaşarak karşılığında okunup anlaşıldığına dair imza alınmıştır. Acil ve beklenmedik bir durumla karşılaşıldığında, yeterli sayıda ve bilgide personel ile planın hayata geçirebileceği varsayılmaktadır. Acil ve beklenmedik durum karşısında yapılması gereken tüm aksiyonlar, zamanları ve şekilleri, personel ile paylaşılan "Acil ve Beklenmedik Durum Planı İş Akışları Prosedüründe" detaylıca yer almaktadır. Kritik personeller ve arama zincirleri net bir şekilde ifade edilmiştir. Ayrıca tüm personele pvc kaplı bir şekilde içerisinde tüm çalışanların ev ve cep telefonlarının bulunduğu kartlar dağıtılmıştır.

f) Alternatif Şirket Merkezi ve merkez dışı örgütlerinin tespit edilmesi,

Şirket, Yapı Kredi Bankası A.Ş. (Banka) Acil Eylem Planı kapsamında olup, Bankanın Ankara'da bulunan Operasyonlar Ankara Yedekleme Merkezi'nde işlemlerine devam edebilmek üzere gerekli tüm işlemler tamamlanmıştır. Yine aynı plan kapsamında mevcut adreste yaşanacak bir olay durumunda önce Yapı Kredi Bankası D Blok içinde, eğer bölgede yaşanan bir sorun varsa da Yapı Kredi Bankası Bankacılık Üssü Gebze'de aynı şekilde işlemlerine devam edebilecek şekilde yapılanma mevcuttur.

g) Acil ve beklenmedik durumun, karşı tarafa olası etkileri hakkında değerlendirme,

Müşteri varlıkları, Saklama Kuruluşu'nda saklandığından, acil ve beklenmedik durum nedeniyle müşterilerin para ve sermaye piyasası araçlarının zayi olması söz konusu değildir. Ancak acil ve beklenmedik durum nedeniyle müşterilerle iletişimin tamamen kapanması ve alternatif yollarla iletişimin sağlanamaması durumunda veya iletişim sağlanabilmekle birlikte operasyonel işlemlerin yapılamaması nedeniyle müşterilere verilen hizmetler yerine getirilemeyebilir. Müşteriler, 3. şahıslar ile kamu kurum ve kuruluşlarının olası durumlardan etkilenmemesi için gerekli planlar mümkün olduğunca hazırlanmış ve ilgili kişilerle paylaşılmıştır.

Ayrıca bu konuda bahsi geçen konular aynı şekilde Şirket web adresinde de yayınlanacak olup, bahsi geçen tüm hususlar müşterilere hesap açılışları esnasında yazılı olarak da tebliğ edilecektir.

h) Kurul'un alınan önlemler hakkında bilgilendirilmesi, rutin zorunlu bildirimlerin nasıl yapılacağı,

Şirket genelinde bir adet Kriz Yönetim Takımı (KYT) olacaktır. Genel Müdür önderliğindeki KYT, Grup Başkanları'ndan oluşmakta ve gerektiği takdirde departmanlarından danışmanlık ve iletişim hizmeti almaktadır. Şirket, gerektiği takdirde Banka'dan danışmanlık ve iletişim hizmeti alacaktır.

KYT yönetiminde, Acil Eylem Takımları (AET) yer almaktadır. Acil Eylem Takımları, her grupta birer adettir ve ait oldukları grupta meydana gelen ve acil durum kapsamında değerlendirilen olaylardan sorumludur. Takım, Acil Eylem Takım Lideri önderliğinde hareket edecektir ve Kriz Yönetim Takımı (KYT) ile koordineli olarak çalışacaktır. Bu ekiplerde şirketin üst düzey yöneticileri ile gerekli iş birimi personelleri yer alır. KYT tarafından görevlendirilen AET üyesi Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul, Takasbank, MKK v.b. kamu kurum ve kuruluşlarına ulaşır ve tüm resmi kurumlarla irtibatı tesis eder.

Rutin ve zorunlu bildirimlerin yapılacağı adres; Yapı Kredi DRC Tunus Cad. No:42 Kavaklıdere/Çankaya ANKARA Tel No: 0312 466 55 05 Fax No: 0312 466 55 04

i) Şirketçe faaliyete devam edilemeyeceği yönünde karar verilmesi durumunda müşterilerin hesaplarına erişimi ve söz konusu hesapların başka bir Şirkete devri,

Alınan tüm bu önlemler ve kurulan altyapı sayesinde faaliyetlerimizin devamlılığı planlanmıştır. Müşterilere ait varlıklar, Şirketimizden bağımsız olarak Saklama Kuruluşu'nda saklandığından, herhangi bir risk öngörülmemiştir. Yönetim Kurulu'nun, acil ve beklenmedik durum nedeniyle şirketin faaliyetine devam edemeyeceği yönünde karar alması durumunda, müşteriler bu durumdan haberdar edilir ve müşteri varlıklarının transferi için gerekli işlemler müşteri onayı ile gerçekleştirilir.

j) Dışarıdan hizmet alımlarında bu alımlara ilişkin iş akış prosedürlerinin oluşturulması ve gerekli iç kontrol mekanizmalarının kurulması

Dışarıdan hizmet alımlarında bu alımlara ilişkin iş akış prosedürleri oluşturulmuş ve gerekli iç kontrol mekanizmaları kurulmuştur. Dışarıdan hizmet alımlarında tedarikçinin anında servis verebilir bir altyapısı ve iletişim ağı olmasına özen gösterilerek tedarikçi seçimi yapılmıştır. Dışarıdan hizmet alımından doğabilecek riskler ile hizmetlerin herhangi bir surette kesintiye uğraması veya aksaması durumunda uygulamaya konulacak bir eylem planı hazırlanarak, bu risklerin yönetilmesine ve alınan destek hizmetinin ikame edilebilirliğine ilişkin bilgilere İş Sürekliliği Planında yer verilmiştir. Bununla birlikte dışarıdan hizmet alımları yapılan kurumlar ile yapılan sözleşmelerde acil durumda vereceği desteğin sözleşme ile belirlenmesi yoluna gidilmiştir.

5. YÜRÜRLÜK

Yayım tarihinden itibaren yürürlüğe girer, yasal düzenlemelerde veya Şirket yapılanmasında meydana gelecek değişiklikler neticesinde güncellenir. Şirket Acil ve Beklenmedik Durum Planı ve İş Akışları Prosedürü'ne ek olarak düzenlenmiştir.