

CVILIS

CVILIS INTERNATIONAL - ETİK İLKE VE KURALLARI

(Türkiye Türkçesinde)

I. GİRİŞ

1. Kuralların Kapsamı

Bu belgedeki davranış ilkeleri;

- CVILIS markası ile faaliyette bulunan tüzel kişilikleri ("CVILIS"),
- CVILIS ortaklarını, yönetim ve denetiminde bulunan kişiler ile değerlendirme ve analiz faaliyetinden sorumlu kişi ve organları,
- CVILIS bünyesinde tam ya da yarı zamanlı çalışan personel ile diğer personeli,
- Geçici süreli hizmetler sunan tarafları,

kapsar.

Kurallarda CVILIS'e yapılan bütün atıflar, yukarıdaki kişilere de yapılmış sayılır. Bu kurallar, CVILIS'in faaliyet gösterdiği ülkenin ilgili düzenleyici otoritesinin belirlediği uygulamalara ek olarak uygulanabilir ve yerel düzenlemelerle çelişmez. Faaliyet gösterilen ülkede yerel bir CVILIS düzenlemesi bulunması halinde, ilgili yerel düzenleme öncelik arz eder.

II. CVILIS DAVRANIŞ KURALLARI

1. Değerlendirme Sürecinin Niteliği Ve Bütünlüğü

a. Değerlendirme Sürecinin Niteliği

- CVILIS, değerlendirmesini yaptığı her yükümlülük sınıfı için ayrı bir değerlendirme metodolojisi oluşturur, muhafaza eder, belgeler ve uygular. Her metodolojiyi titizlikle oluşturur ve tutarlı bir şekilde uygulanabilir olduğundan emin olur. Bu metodolojiler, mümkün oldukları ölçüde, tarihi verilere dayalı olarak nesnel bir biçimde doğrulamaya tabi tutulur.
- CVILIS, tahsis ettiği değerlendirme notlarının, elde ettiği ve konuyla ilgili olduğuna inandığı tüm bilgileri yansıttığından ve uygulanacak olan değerlendirme metodolojisine uyduğundan emin olur. Bu bilgilerin, dikkatli ve eksiksiz analizine dayanan değerlendirme notları tahsis edebilmek için politikalar, prosedürler ve kontroller oluşturur, muhafaza eder ve uygular.
- Değerlendirme notlarını belirlemede kullandığı bilginin yeterli kalitede olmasını ve güvenilir kaynaklardan elde edilmesini sağlayacak gerekli bilgi ve uzmanlığa sahip olduğundan emin olmak için önlem ve yöntemler kullanır.
- Yeterli ve uygun bilgiye, belgeye ve uzmanlığa sahip olmadığı haller için değerlendirme yapmaktan kaçınır. Yüksek kalitede bir değerlendirme hizmeti verebileceği konusunda kayda değer tereddütler oluştuğunda CVILIS, değerlendirme notu tahsis etmekten kaçınır.
- Analistler, beher durumda ilgili değerlendirme metodolojisini kullanır. Kullanılan metodoloji, o hizmet için tutarlı bir şekilde uygulanabilir olmalıdır.
- CVILIS, değerlendirme cetvelindeki tüm kategorilerin anlamını tanımlar ve o kategorileri, belirli bir değerlendirme cetvelinin uygulanabileceği tüm sınıflara tutarlı bir şekilde uygular.

CVILIS Danışmanlık A.Ş.

Cinnah Cad. 37/14 Çankaya Ankara Türkiye

Telefon: +90 (312) 439 53 00

2161346289 Hitit VD.

www.cvilis.com

MERSİS No: 0216134628900001

Pacta sunt servanda.

202106v01

CVILIS

- vii.** Değerlendirme notları bir analist veya CVILIS'in bir çalışanı tarafından değil, bir tüzel kişilik olarak CVILIS tarafından tahsis edilir.
- viii.** CVILIS, bireysel veya toplu olarak (komiteler), değerlendirilen kuruluş hakkında yeterli ve uygun bilgiye ve deneyime sahip analistleri görevlendirir.
- ix.** CVILIS, belli bir değerlendirme notu tahsis ederken değerlendirme sürecinde doğru, yeteri kadar ayrıntılı ve kapsamlı iç bilgi ve belgelere sahip olur. Değerlendirme sürecinin doğruluk ve bütünlüğünün sağlanması ve iç denetim, uyum ve kalite kontrol işlevlerinin yürütülebilmesi için bu bilgi ve belgeler gereken süre boyunca saklanır. Buna ek olarak, çalışanlarının CVILIS'in iç kayıt, muhafaza, saklama ve elden çıkarma kurallarıyla birlikte ilgili yasa ve düzenlemelere uymasını sağlamak için gerekli politika, prosedür ve kontrolleri oluşturur, muhafaza eder, belgeler ve uygular.
- x.** CVILIS, derecelendirilen kuruluşların güvenilirliğini düşürecek ya da kamuoyunu yanıltabilecek değerlendirme notları, analizler veya raporlar yayımlamayı önlemek üzere tasarlanmış politikaları, prosedürleri ve kontrolleri oluşturur, belgeler, muhafaza eder ve uygular.
- xi.** CVILIS, değerlendirme yüksek kalitede yürütmek ve muhafaza etmek için yeterli kaynak ayırır. Bir kuruluş için değerlendirme notu tahsis etme kararını verirken yüksek kalitede bir değerlendirme için yeterli donanımına sahip ve yeterli sayıda analist tahsis edip edemeyeceğini ve analistlerin gerekli tüm bilgilere ulaşım sağlayamayacağını değerlendirir.
- xii.** CVILIS, hâlihazırda derecelendirdiği kuruluşlardan önemli ölçüde farklı olan kuruluş türleri için değerlendirme notu tahsis etmenin fizibilitesini değerlendirmek için yeterli deneyime sahip üst düzey yöneticilerden oluşan bir gözden geçirme işlevi oluşturur ve sürdürür.
- xiii.** CVILIS, değerlendirme metodolojilerinin (modeller ve önemli varsayımlar dâhil olmak üzere) ve metodolojilerinde yapılacak önemli değişikliklerin daha önceden tesis edilmiş takvim çerçevesinde düzenli olarak, titiz, resmi ve dönemsel olarak gözden geçirilmesinden sorumlu olacak üst düzey yöneticilerden oluşan bir gözden geçirme işlevi oluşturur ve sürdürür. Örneğin, derecelendirilen kuruluşun özelliklerinde önemli bir değişiklik olduğunda, kullanılan metodoloji ve modellerin uygun olup olmadığı tekrar gözden geçirilir. İşinin büyüklük ve kapsamı izin verdiği ölçüde, bu işlev değerlendirme sürecini yürüten işlevden bağımsız olur.
- xiv.** CVILIS değerlendirme sürecinde yer alacak analist veya analistlerin seçiminde sürekliliği teşvik ederken değerlendirme sürecinde oluşabilecek olası önyargıları önler.
- xv.** CVILIS, tüm değerlendirmeleri izlenmesi ve güncellenmesi için yeterli sayıda çalışan ve mali kaynağı tahsis eder.
- xvi.** İlk değerlendirme notu tahsisindekilerle izleyen gözetimlerde farklı analist ekipleri kullanıldıysa her ekip kendi görevlerini zamanında yerine getirebilmek için gerekli uzmanlık seviyesi ve kaynaklara sahip olur.
- xvii.** CVILIS, değerlendirme eylemlerinin ve ilgili raporların sonucu veya konusu olan notun duyurulmasına veya geri çekilmesine ilişkin kuralları açıkça ortaya koyan politika ve prosedürleri oluşturur, günceller, belgeler ve uygular.

CVILIS Danışmanlık A.Ş.

Cinnah Cad. 37/14 Çankaya Ankara Türkiye

Telefon: +90 (312) 439 53 00

2161346289 Hitit VD.

www.cvilis.com

MERSİS No: 0216134628900001

Pacta sunt servanda.

202106v01

CVILIS

b. Değerlendirme Sürecinin Bütünlüğü

- i. CVILIS ve çalışanları, değerlendirilen kuruluşlara karşı adil ve dürüst davranır.
- ii. CVILIS çalışanlarının en yüksek düzeyde dürüst ve etik olması beklenir. CVILIS etik bütünlüğünde bu düzeyde olmayan bireylerin istihdam edilmesini önleyecek şekilde tasarlanmış politika ve prosedürler uygular.
- iii. CVILIS ve çalışanları, açık ya da örtülü olarak, belli bir değerlendirme eyleminin sonucu hakkında, bu eyleme taraf kuruluşlara ya da üçüncü taraflara herhangi bir güvence ya da garanti veremez.
- iv. CVILIS ve çalışanları, değerlendirilen kuruluşlara sağlanan değerlendirme veya diğer hizmetler karşılığında ödeme yapmaları yönünde etkilemek amacıyla olası değerlendirme eylemleri hakkında vaat ya da tehditte bulunamaz.
- v. CVILIS ve çalışanları, değerlendirilen kuruluşları ve faaliyetlerine ilişkin notlarını etkileyebilecek telkin ve önerilerde bulunamaz.
- vi. CVILIS, faaliyette bulunduğu her ülkede, kendisi ve çalışanlarının CVILIS'in etik kuralları ve yürürlükteki yasa ve yönetmeliklere uyumlu olmalarını sağlamak üzere tasarlanmış politikalar, prosedürler ve kontroller oluşturur, günceller, belgelendirir ve uygular.
 - (1) CVILIS, kendisi ve çalışanlarının CVILIS'in etik kurallarının hükümlerine ve yürürlükteki yasa ve yönetmeliklerine uyumunu izleme ve denetlemekten sorumlu bir sistem oluşturur.
 - (2) Bu sistem aynı zamanda CVILIS'in etik kuralları ve yürürlükteki yasa ve yönetmelikler ile uyum sağlamak için tasarlanmış politika, prosedür ve kontrollerinin yeterliliğini denetlemekle de sorumludur.
 - (3) CVILIS, uyum görevlisi olarak hizmet etmek üzere, gerekli becerilere sahip bir üst düzey çalışanını uyum işlevinden sorumlu olarak görevlendirir. Bu uyum görevlisinin üstleri ve ücretlendirmesi CVILIS'in değerlendirme faaliyetlerinden bağımsız olması hedeflenir.
- vii. Bir CVILIS çalışanı, başka bir CVILIS çalışanının veya CVILIS'e bağlı bir şirketin, yasadışı, etik olmayan ya da CVILIS'in etik kurallarına aykırı bir eylemde bulunduğunu fark etmesi halinde, bu durumu uyum görevlisine veya uygun olan başka bir CVILIS çalışanına gerekli önlemin alınabilmesi için derhal rapor edecektir. CVILIS çalışanlarının hukuk uzmanları olması beklenemez; ancak sağduyulu bir insanın sorgulayabileceği bir eylemi rapor etmeleri beklenir. Böyle bir rapor ulaştıktan sonra, CVILIS yasalar ve yönetmelikler ile kendi politika ve prosedürleri gereği uygun eylemi yürürlüğe koyar, iyi niyetle bu raporlamayı yapan çalışanına karşı ne kendisinin ne de diğer çalışanlarının herhangi bir misillemede bulunmasını önler.

2. Bağımsızlık Ve Çıkar Çatışmalarından Kaçınma

a. Genel

- i. CVILIS, devreye sokacağı değerlendirme eyleminin kendisi, değerlendirilen kuruluşa olan potansiyel etkisini (ekonomik, siyasi veya başka türlü) göz önüne alarak o eylemi geciktirmez veya uygulamaya sokmaktan kaçınmaz.

CVILIS Danışmanlık A.Ş.

Cinnah Cad. 37/14 Çankaya Ankara Türkiye

Telefon: +90 (312) 439 53 00

2161346289 Hitit VD.

www.cvilis.com

MERSİS No: 0216134628900001

Pacta sunt servanda.

202106v01

CVILIS

- ii. CVILIS ve çalışanları, bağımsızlık ve tarafsızlıklarını hem görünümde hem de özde korumak için gereken dikkat ve mesleki özeni gösterirler.
- iii. CVILIS'in tahsis edeceği değerlendirme notunu, sadece değerlendirilen kuruluşun ilgili değerlendirme sınıfıyla ilgili unsurlar etkiler.
- iv. CVILIS'in bir kuruluşu tahsis ettiği notu; değerlendirilen kuruluş veya diğer taraflar ile kendisi arasındaki mevcut veya potansiyel ilişkisinden etkilenmez.
- v. CVILIS, değerlendirme faaliyeti ve analistlerini, çıkar çatışması yaratabilecek diğer işlerinden operasyonel, yasal ve eğer uygulanabiliyorsa fiziksel olarak ayırır. Çıkar çatışması yaratmayan diğer işleri için bu olasılığı en aza indirmek üzere tasarlanmış politikalar, prosedürler ve kontroller oluşturur, günceller, belgeler ve uygular.

III. POLİTİKALAR, PROSEDÜRLER, KONTROLLER VE AÇIKLAMALAR

1. CVILIS, değerlendirme metodolojilerini, eylemlerini, analizlerini ya da çalışanlarının yargı ve analizlerini etkileyebilecek aşağıdaki fiili veya potansiyel çıkar çatışmalarını belirlemeyi ve ortadan kaldırmayı amaçlar. Bu durumları yönetmek için ilgili kurum içi düzenlemeler ve çalışanlara imzalatılan taahhütnamelerin ilgili maddeleri uygulanır.
2. Değerlendirme notu tahsis edilmesi ücretinin değerlendirilen kuruluş tarafından ödenmesi durumu;
3. Ücretin o değerlendirme eyleminden etkilenebilecek bir finansal çıkarı olan kişiler tarafından ödenmesi durumu;
4. Ücretin değerlendirilen kuruluş veya not tahsisi veya o notlara erişim hizmeti dışındaki diğer hizmetlerin aboneleri tarafından ödenmesi durumu;
5. CVILIS'in değerlendirilen kuruluş ile doğrudan ya da dolaylı ortaklığının olması veya derecelendirilen kurum veya yükümlülüğün CVILIS'te doğrudan ya da dolaylı ortaklığının olması durumu.
6. CVILIS, yukarıda sıralanan (fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere) tüm fiili ve potansiyel çıkar çatışmalarını tam, zamanında, açık, özlü, özgün ve belirgin bir biçimde açıklar. Fiili ya da potansiyel çıkar çatışması, sadece o derecelendirilen kuruluşu ilişkin bir değerlendirme eylemine ait veya özgün olduğunda, çıkar çatışmasını ilgili değerlendirme eyleminde kullandığı biçim ve araçlarda açıklar.
7. CVILIS, değerlendirilen kuruluş ile yapılan ücretlendirme anlaşmalarının bir kopyasını yasal yükümlülükler bağlamında ve gerektiğinde düzenleyici otorite ile paylaşır. Yıllık gelirinin düzenleyici otoritenin belirlediği bir oranın veya fazlasının tek bir müşteriden oluşması halinde bu durumu düzenleyici otoriteye bildirir ve giderir.

IV. CVILIS ÇALIŞANLARININ BAĞIMSIZLIĞI

1. CVILIS çalışanlarının raporlama sorumluluğu ve ücretlendirme düzenlemelerini fiili ve potansiyel çıkar çatışmalarını önlemek ya da etkili bir şekilde yönetmek üzere yapılındırır.
2. Değerlendirilen kuruluş veya yükümlülüğe ilişkin bir değerlendirme eylemine katılan veya etkisi olabilecek CVILIS çalışanlarının ücretlendirilmeleri ve değerlendirilmeleri o kurumdan elde edilen gelirin miktarı esas alınarak yapılamaz.

CVILIS Danışmanlık A.Ş.

Cinnah Cad. 37/14 Çankaya Ankara Türkiye

Telefon: +90 (312) 439 53 00

2161346289 Hitit VD.

www.cvilis.com

MERSİS No: 0216134628900001

Pacta sunt servanda.

202106v01

CVILIS

3. CVILIS, bir değerlendirme eylemine katılan veya etkisi olan çalışanlarına yönelik ücretlendirme politikalarını, prosedürlerini ve uygulamalarını, değerlendirme sürecinin tarafsızlığının tehlikeye girmesini önlemek amacıyla düzenli ve periyodik olarak gözden geçirir.
4. Bir değerlendirme eylemine katılan veya etkisi olan CVILIS çalışanları, değerlendirilen kuruluş ile değerlendirme hizmeti karşılığında tahakkuk ettirilecek ücretlere ilişkin görüşmeleri başlatamaz ve o görüşmelere katılamaz.
5. CVILIS çalışanları, iş ilişkisi içinde olunan bir kuruluştan para, hediye ve çıkar talep edemez, nakit veya benzeri veya ilgili ülkede yetişkinler için belirlenen brüt asgari ücretin 1/15'inin üzerinde değeri olan hediye alamaz.

V. KURUMSAL YÖNETİM, RİSK YÖNETİMİ VE ÇALIŞAN EĞİTİMİ

1. CVILIS'in yerel yönetimi, davranış temellerinin oluşturulması, güncellenmesi, belgelenmesi ve uygulanması konularında nihai yetkiye sahiptir.
2. CVILIS, faaliyetlerinden oluşan yasal, saygınlık, operasyonel, stratejik ve diğer risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanmasını teminen bu konuda yeterli deneyime sahip üst düzey yöneticilerin denetiminde bir kalite güvence sistemi oluşturur. Bu sistem, iç denetim işlevinden bağımsız olur ve yönetim kuruluna, sistemin yeterliliğini değerlendirmesine yardımcı olacak dönemsel raporlamalar yapar.
3. CVILIS, çalışanlarının mesleki yeterliliğini artırmak amacıyla düzenli ve dönemsel olarak eğitimden geçmelerini sağlar. Bu eğitimler; CVILIS'in etik kuralları, değerlendirme metodolojileri, değerlendirme faaliyeti ilgili yasal düzenlemeleri ve gizlilik içeren bilgilerin kullanımını içeren ve çıkar çatışmalarını önleyici politika, prosedür ve kontrolleri ihtiva eder.

VI. KAMUYU AYDINLATMA VE PİYASA KATILIMCILARI İLE İLETİŞİM

1. CVILIS'in kamuoyuna yaptığı açıklamalar, eksiksiz, adil, doğru, zamanlı ve yararlanıcılar için anlaşılabilir olur.
 - a. CVILIS, kurum içinden ve kamuoyundan gelen şikâyetlerin ulaşması için ihbar mekanizması ile bu ihbarların ele alınmasından sorumlu bir yapı oluşturur. Bu yapı, şikâyetlerin, gizli yapılmış olanlar da dâhil olmak üzere, nasıl ele alınacağını düzenler.
 - b. CVILIS, aşağıdakileri internet sitesinde açık ve net bir biçimde ve ücretsiz olarak açıklar:
2. Etik kurallar;
3. Değerlendirme metodolojileri hakkında tanımlar;
4. Geçmişe dönük performans bilgileri.

CVILIS Danışmanlık A.Ş.

Cinnah Cad. 37/14 Çankaya Ankara Türkiye

Telefon: +90 (312) 439 53 00

2161346289 Hitit VD.

www.cvilis.com

MERSİS No: 0216134628900001

Pacta sunt servanda.

202106v01