



HEDEF
YATIRIM BANKASI

ÇIKAR ÇATIŞMASI POLİTİKASI

1. AMAÇ

Hedef Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") Çıkar Çatışması Politikası ("Politika"), 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında bankacılık ürün ve hizmetlerinin sunulması ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili mevzuata uygun olarak yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlerin sunulmasına ilişkin olarak hazırlanmıştır.

Banka ürün ve hizmetleri sunarken iyi niyet kuralları içinde müşterinin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst bir şekilde davranır.

Bu Politika ile Banka; müşterileri ile olan ilişkilerinde kendisi, ana ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişiler ile müşterileri arasında veya bir müşterisi ile başka bir müşterisi arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını önleyecek bir organizasyon yapısı oluşturulmasını ve gerekli idari tedbirlerin alınmasını, piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda ise kendisi ile müşterileri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında, ilgili faaliyet veya hizmeti sunmadan önce müşterinin bilgilendirilmesine yönelik uygulama esaslarının düzenlenmesini amaçlamaktadır.

2. KAPSAM

Bu Politika'nın kapsamını; çıkar çatışmasının tanımları, olası çıkar çatışmalarının önlenmesi için alınabilecek tedbirler ve çıkar çatışmalarının önlenememesi durumunda izlenecek prosedürler oluşturmaktadır.

3. YETKİLER VE SORUMLULUK

Bu Politika'nın oluşturulması, uygulanması ve güncellenmesinden Yönetim Kurulu sorumludur.

4. TANIMLAR

Bilgi Suistimali: Doğrudan ya da dolaylı olarak sermaye piyasası araçları ya da ihraççılar hakkında, ilgili sermaye piyasası araçlarının fiyatlarını, değerlerini veya yatırımcıların kararlarını etkileyebilecek nitelikteki ve henüz kamuya duyurulmamış bilgilere dayalı olarak ilgili sermaye piyasası araçları için alım ya da satım emri verilmesi veya verilen emrin değiştirilmesi veya iptal edilmesi ve bu suretle kendisine veya bir başkasına menfaat temin edilmesi

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu

Yan Hizmetler: Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin 5'inci maddesinde sayılan hizmetler

Yatırım Hizmetleri Tebliği: Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (III-37.1)

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri: Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin 4'üncü maddesinde sayılan hizmet ve faaliyetler

Yatırım Kuruluşları Tebliği: Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (III-39.1)

5. GENEL ESASLAR

İşbu Politika Banka'nın müşterilerine yönelik dürüst ve adil davranma yükümlülüğü için hazırlanmış olup imzalanmış herhangi bir sözleşmenin parçası niteliğinde değildir. Banka, çıkar çatışması politikası üzerinde herhangi bir zamanda değişiklik yapma hakkını saklı tutar.

6. MÜŞTERİNİN ÇIKARLARINA AYKIRI OLABİLECEK OLASI DURUMLAR

Banka, ana ortaklarının, çalışanlarının, yöneticilerinin ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişilerin;

- Müşteri aleyhine mali kazanç elde edecekleri veya mali kayıptan kurtulacakları,
- Müşterinin bir çıkarı olmadığı halde müşteriye sunulan hizmet ve faaliyetten çıkar elde edecekleri,
- Bir müşteri ya da müşteri grubunun diğer bir müşteri veya müşteri grubuna tercih edilmesi sonucunda çıkar elde edecekleri,
- Müşteriye sunulan hizmet ve faaliyet nedeniyle müşteri dışında kalan başka bir kişiden standart ücret ve komisyon dışında mali kazanç elde edecekleri, durumlar müşterinin çıkarlarına aykırı olabilecek olası durumlardır.

7. ÇIKAR ÇATIŞMASININ ÖNLENMESİ

Banka, yetkili olduğu hizmetleri ve faaliyetleri sunarken müşterilerin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü göz önünde bulundurarak adil ve dürüst davranmakla yükümlüdür. Bankanın tüm organizasyon yapısı ve düzenlemeleri çıkar çatışmasının ortaya çıkmasını önleyecek şekilde düzenlenir ve gerekli tedbirler alınır.

Banka çalışanlarının görev yerleri, çıkar çatışmasına yol açmayacak şekilde belirlenir. Bankanın tüm çalışanları bilgi güvenliği ve gizliliği konusunda sorumludur.

Banka çalışanları, görevlerini yerine getirirken ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarından uzak kalmak, dürüstlük ve tarafsızlıklarını etkileyebilecek hiçbir müdahaleye imkan vermemek zorundadır.

Banka ve bu Politika kapsamında tanımlanan ilgili çıkar çatışması tarafları; müşterinin portföyüne ve gerçekleştirdiği işlemlere ilişkin olarak edinilen bilgileri, kendi nam ve hesaplarına gerçekleştirdikleri işlemlerde kullanamaz.

Banka çalışanlarının bilgi suistimali olarak nitelendirilebilecek faaliyetlerde bulunmaları esastır.

Bankamız tarafından hizmet sunulması sırasında müşteriye ait bilgilerin güvenliliğinin sağlanması için gerekli önlemler alınır. Tüm çalışanlar, müşteri bilgilerinin gizliliğini korumak ile yükümlü olup gizli bilgiler ancak ilgili faaliyetin sürdürülebilmesi veya hizmetin verilebilmesi için veya yasal zorunluluklar kapsamında gerekli olması durumunda paylaşılabilir. Bu bağlamda, elde edilen müşteri bilgilerinin güvenliği de sağlanır. Banka müşterilerinden, müşterilerin yöneticilerinden veya çalışanlarından herhangi bir özel menfaat sağlanamaz, teamüllerin dışında hediyeler alınmaz.

Bütün ilgili kişilerin Banka bilgi kaynaklarının korunmasındaki sorumluluklarının bilincinde olmalarını sağlamak için Bilgi Güvenliği Politikasına uygun olarak gerekli faaliyetler gerçekleştirilir. Her kullanıcı ve bilgi sahibi, Bankanın ilgili düzenlemelerine ve ilgili yasal mevzuata uymak, bilgi güvenliği konularındaki rolünü ve sorumluluklarını bilmekle yükümlüdür.

Bankacılık faaliyetlerinin sunulmasında Banka içi düzenlemelere uygun hareket edilir. Bütün müşterilere sunulan hizmetlerde uygulama birliği oluşturulur. Müşteriler arasında herhangi bir ayrıma sebebiyet verilemez.

Müşterilere sunulan Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetler nedeniyle ücret, komisyon ve masraf dışında maddi kazanç elde edilemez.

Bankanın müşteriye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan yatırım hizmeti ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesinin Bankanın kar elde etmesiyle sonuçlandığı durumlarda bu çıkar çatışmasına sermaye piyasası düzenlemeleri uyarınca hazırlanacak risk bildirim formunda ayrıca yer verilir.

8. ÇIKAR ÇATIŞMALARININ ÖNLENEMEMESİ DURUMUNDA İZLENECEK ESASLAR

Piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı, çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda Banka kendisi ile müşterileri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında ilgili faaliyet veya hizmeti sunmadan önce müşteriyi bilgilendirir.

Banka çalışanları ile müşteriler arasındaki çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda, ilgili çalışanların görev yerleri, çıkar çatışmasına yol açmayacak şekilde yeniden belirlenir.

Bankanın çıkar çatışmasına konu olan birimleri ile bu birimlerde çalışanların gözetimine dair tedbirler alınır.

9. YÜRÜRLÜK

Bu Politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.



HEDEF
YATIRIM BANKASI