

ÇIKAR ÇATIŞMASI POLİTİKASI

1. AMAÇ

İşbu Çıkar Çatışması Politikasının (**Politika**) amacı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.nin (**Banka**) faaliyetlerini adalet ve dürüstlük ilkeleri çerçevesinde gerçekleştirmesini teminen, müşterileri ile olan ilişkilerinde kendisi, 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 gerekli idari tedbirlerin alınması, politika ve prosedürlerin düzenlenmesidir.

2. KAPSAM

Bu Politikada yer alan hükümler Bankanın Yönetim Kurulu, Genel Müdürü, Genel Müdür Yardımcıları, yöneticileri dahil tüm çalışanları ve İştirakleri için geçerlidir. Banka ile müşterisi, Bankanın ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili bulunan kişiler ile müşteri, banka ile sunmuş olduğu yatırım hizmet ve faaliyeti bağlamında iki veya daha fazla müşteri arasında olası çıkar çatışmaları çıkabilir. Özetle Bankanın organizasyon yapısını ve sunduğu yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetleri dikkate alınır. Bu Politikada yer alan hükümler Bankanın tüm çalışanları ve iştirakleri için geçerlidir.

3. ÇIKAR ÇATIŞMASI KAVRAMI

Bankacılık, çalışanların Banka menfaatlerine hizmet edecek şekilde, müşteri bakımından iyi niyet ve tam bir bilgilendirme esasına uygun davranmasını, kişisel menfaatleri için Bankaya zararı olabilecek her türlü işlem ve ilişkiden kaçınmalarını gerektirir. Çıkar çatışması ise güvene dayalı bu ilişkinin ihlal edilmesidir. Bu ihlaller aşağıdakilerle sınırlı olmamak kaydıyla taraflar arasındaki menfaatlerin birbirini etkilediği durumlarda da ortaya çıkabilir. Ayrıca, Banka ile yapılan işlemlerde kendisi, ailesinin bir üyesi (yani eşi, babası, annesi, oğulları, kızları, erkek veya kız kardeşleri), yöneticisi veya denetleyicisi olduğu başka bir şirket ile ilgili menfaat doğuran tüm hususlar (değeri önemsiz olan işlemler ve menfaatler dahil edilmeden) çıkar çatışması olarak kabul edilmiştir.

A. Olası Çıkar Çatışmaları

a. Çalışanların Sorumluluğundaki İşlerin Yapılma Süreci: Çalışanlar Banka ile imzalamış oldukları sözleşme, taahhüt vs. ile Personel Yönetmeliği başta olmak üzere Banka içi tüm düzenlemelere, yürürlükteki ulusal ve uluslararası hukuka ilişkin hükümlere uygun hareket etmekte sorumludur. Çalışanlar, tüm ilişkilerinde olduğu gibi kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkilerinde de dürüstlük ve saydamlık ilkeleri doğrultusunda hareket eder, mesafeyi ve tarafsız ilişkiyi korur. Banka ve müşteri sırlarını korur, sırların açıklanmasına izin vermez. Görevleri gereği elde etmiş oldukları bilgileri, kendi yakınları veya diğer tüm üçüncü kişiler, kuruluşlar lehine haksız kazanç ya da Bankanın veya müşterilerin zarar görmesine yol açacak şekilde kullanmaz. Haksız kazanç veya zarar görme sonucunu doğurmamış olsa dahi müşteri ve Banka sırrı kesinlikle açıklanamaz. Tüm çalışanların Bankanın itibarını zedelememeleri ve Banka hakkında istenmeyen eleştirilere neden olmamaları ve yine kamuoyu nezdinde Bankanın güvenilirlik, itibar ve dürüstlüğü olumsuz etkilememeleri gerekmektedir.

b. Çalışanların Ticari İlişkileri: Çalışanlar; müşteriler, iş sahipleri ve Bankayla ilişkileri olan kişiler ile gizli veya açık ortaklık kuramazlar, kendisi veya yakınları lehine çıkar çatışması ya da izlenimi verecek durumlardan kaçınır, kendilerinin veya yakınlarının menfaatlerini ilgilendiren konularda yürürlükteki mevzuata uygun davranırlar.

Çalışanlar müşterilere – yürürlükteki mevzuatla belirlenen haklar saklı kalmak kaydıyla- kefil olamaz, müşterilerin kefaletini ve sair katkısını sağlayamaz, müşterilerle borç-alacak ilişkisine girmek gibi

mesleki teamüllerle bağdaşmayan iş ve işlemler yapamaz. Çalışanların, müşteri ile kendi işini yapmasını etkileyecek kişisel finansal işlemler gerçekleştirmesi yasaktır.

c. Çalışanların Hediye Kabulü: Çalışanlar, Banka faaliyetleri ile ilgili belirli bir şekilde hareket etmesine neden olan tüm hediyeleri ve rüşvet oluşturacak herhangi bir çıkarı temin edemezler. Banka Genel Müdürlüğü tarafından belirlenmiş olmak şartıyla karşılıklı olarak hediye verilmesi, olağan iş yemekleri, müşteri ve sağlayıcılar ile yemek ve konaklamayı içeren programlar ya da etkinliklerin düzenlenmesi veya bunlara katılınması mümkündür.

d. Çalışanların Banka Dışı Etkinlikleri ve Çalışmaları: Çalışanların Banka dışında başka herhangi bir yerde çalışmaları Banka Personel Yönetmeliği hükümlerine tabidir. Hiçbir koşul altında çalışanların Banka ile rekabet etmesine ya da kendisi ya da aile bireylerinin, Bankadaki konumundan faydalanmasına izin verilmez.

e. Çalışanların Sivil Etkinlikleri: Çalışanların, yürürlükteki mevzuat ile Banka içi düzenlemelere ve uygulamalara aykırı olmamak kaydı ile Bankaya vermesi beklenen zaman ve dikkati etkilemediği sürece sivil ve hayırsever etkinliklere katılması mümkündür. Ancak, çalışanlar kendilerinin katıldıkları bu tür etkinliklere Banka ya da varlıklarını dâhil etmeyecek veya Bankanın bir ilgi, onay, sponsorluk ya da desteği olduğu izlenimini oluşturmayacaktır.

f. Üyesi Olunan Şirketler Topluluğu İle Gerçekleşecek İşlemler: Üyesi olunan şirketler topluluğu ve diğer tüm şirketlerle ilgili tüm iş ve işlemlerde de Politika kurallarına aynen uyulur.

4. ÇIKAR ÇATIŞMASI YÖNETİMİ

A. Çıkar Çatışmasının Önlenmesini Temin İçin Kıstaslar

a. Genel Olarak:

Bir çıkar çatışmasını oluşturabilecek tüm durumların ve bu durumları kapsayan kuralların tek tek belirlenmesi güçtür. İşbu Politikada çıkar çatışmalarının oluşabileceği bazı hassas alanların ana hatları, bunlarla sınırlı olmamak ve örnek olmak üzere, rehber olarak kullanılabilir. Amacıyla belirtilmiştir. Aslolan bu hususların ruhuna bağlılıktır.

b. Çıkar Çatışmasına İlişkin Asgari Kıstaslar:

Bankanın, 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 çıkar çatışmalarına ilişkin asgari kıstaslardır.

B. Gizli ve İçeriden Öğrenilen Bilginin Muhafazası

Banka ve müşteriye ait bilgi ve belgelerin, teknolojik kayıtların ve benzerlerinin tamamı sır niteliğinde gizli bilgilerdir.

Gizli bilgilere ve bağlantılı sistemlere erişimler, önceden yetkisi belirlenmiş kişiler tarafından ve yetkileri ile orantılı olarak gerçekleştirilir.

Banka gizli bilgilerine ve bilgi teknoloji sistemlerine erişebilen çalışanlar, bağımsız denetçiler, danışmanlar ve sözleşmeli personeller, bilgi güvenliğine yönelik gerek yürürlükteki mevzuat gerekse Banka kurallarına uygun bir şekilde hareket etmek zorundadır.

Belirtilen kişiler; yasal zorunluluklar hariç, her ne sebeple ve her ne ad altında olursa olsun sahip oldukları gizli bilgileri hiçbir suretle çoğaltamazlar, kopyalayamazlar, Banka dışına çıkartamaz,

kendileri veya herhangi bir üçüncü kişi lehine ya da çıkarına kullanamazlar, herhangi bir şekilde bilgi ve belgelerin gizliliğini ihlal edemezler.

C. Çalışanların Görev Yerlerinin Belirlenmesi ve Ücretlendirilmesi

Çalışanların Banka Personel Yönetmeliğinde belirtilen sınırları aşan akrabaları Bankada istihdam edilmezler. Personel arasında işe alındıktan sonra, sınırlanmış herhangi bir akrabalık ve yakınlık ilişkisinin kurulması halinde ilgili personel aynı Birim, Bölge Müdürlüğü, Şube veya iş süreçleri bakımından ilişkili olan bölümlerde çalıştırılmazlar. Bu durumdaki çalışanların görev yerleri ve sundukları hizmetlerin ilgili mevzuat çerçevesinde birbiri ile çıkar çatışmasına konu olabilecek nitelikte olması halinde görev yerleri mevzuata uygun hale getirilir.

Banka tarafından verilebilecek, ücret, ikramiye ve sair mali haklar ile sosyal yardımlar, dengeli bir dağılım tesis etmek ve muhtemel çıkar çatışmalarının önlenmesi amaçları doğrultusunda, Banka Ücretlendirme Politikası, Personel Yönetmeliği ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde yapılır.

D. Olası Bir Çıkar Çatışmasının İhlali Sonrası Uygulanacak Prosedür

- Tüm çalışanlar mevcut ya da olası çıkar çatışmalarını yöneticisine bildirir.
- Bir çıkar çatışması söz konusu şube ya da birimin yetkisini aştığı hallerde hiyerarşi takip edilerek bulunulan bir üst makama giderek çatışmanın çözümü sağlanır.
- Olay sorumluları olay hakkında kontrolleri gerçekleştirmekle ve olası bir çatışmanın tespiti halinde söz konusu tespitleri eksiksiz ve zamanında Mevzuat ve Uyum, İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetimi Başkanlıkları'na bildirir.
- Mevzuat ve Uyum, İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetimi Başkanlığı'na aktarılan tüm çıkar çatışmaları ya da olası çıkar çalışmaları sonuçları, çatışma olup olmadığına dair görüşler, tarih ve alınan önlemler ve sonuçları ile birlikte saklanır. Çıkar Çatışması Politikası'nın ihlali söz konusu olduğunda süreçlerinin saklanması ve saklanan tüm verilerin Denetim Komitesi'ne bildirilmesi Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından değerlendirilir.
- Saklanan tüm veriler Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi'ne yılda en az 1 defa raporlanır.

E. Çıkar Çatışmaları Yönetiminde Sorumlular ve Yetki

Banka Üst Yönetimi:

- Çıkar çatışmalarını önlemek, tanımlamak ve çözmek için Banka faaliyetinin etkinliğini organize eder ve geliştirir, tüm yönetim organlarının ve Bankanın yapısal bölümlerinin faaliyetlerinin koordinasyonunu sağlar,
- Bankanın ilişkili şahıslarına ilişkin bilgilerin tutulma düzenini kontrol eder,
- Bankayla ilişkili şahıslarla yapılan işlemler ve imtiyazlı işlemlerin Banka içi işlem limitleri dahilinde gerçekleştirildiğine ilişkin kontrolü sağlar,
- Çıkar çatışmalarını çözmek üzere oluşturulan özel hizmet birimlerini ve komiteleri onaylar. Banka Üst Yönetimi çıkar çatışmalarının herhangi bir türüne yol açabilecek faaliyetlerden kaçınmak, böyle bir çatışmanın meydana gelmesi durumunda derhal biraraya gelerek konu hakkında bilgilendirmek ve bu çatışmayı gidermek için önlemler almakla yükümlüdür.
- Çıkar çatışmaları ile ilgili olarak Bankanın politikasını uygulamaya ilişkin sorumlulukları belirler,
- Bankanın yapısal bölümlerinin ve çalışanlarının sorumluluklarının dağıtımını çıkar çatışması olasılıklarını en aza indirmeye yönelik olarak gerçekleştirir,
- Kendi uzmanlık ve yetki sınırları dahilinde Bankanın iç mevzuatını onaylar, bunların uygulanmasının etkin şekilde izlenmesi için uygun koşullar sağlar,

Banka Yönetim Kurulu:

- Bankanın çıkar çatışmalarının önlenmesi hakkında politikasını onaylar,
- Çıkar çatışması yönetimi alanındaki mevzuatın gereklerine uygun olarak Banka faaliyetlerini organize etmek ve izlemekle yükümlüdür,
- Bankanın ilgili yöneticilerinin (yapısal bölümlerinin) bu tür işlemler hakkında zamanında bilgilendirilmeleri amacıyla bankacılık işlemleri ve belirlenen yetki limitlerini aşan diğer işlemlere ilişkin yetkileri dağıtır,
- Çıkar çatışmalarının çözülmesi için özel hizmet birimleri ve komitelerin oluşturulmasına karar verir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı:

- Banka son kontrol sisteminin etkinliğini analiz eder ve değerlendirir,
- Finansal ve operasyonel faaliyetler ile yönetim kalitesini denetler (Bankanın tüm yapısal birimleri ile tüm personeli denetimlerin hedefi olabilir),
- Denetim sonuçlarına istinaden Banka yapısal birimleri ve yönetim organlarının aldıkları, çıkar çatışması düzeyini azaltıcı tedbirlerin etkinlik ve güvenilirliğini kontrol eder,
- Çıkar çatışmasına yol açabilecek tanımlanmış risklerin seviyesinin ve kombinasyonunun kabul edilebilirliğine ilişkin kararların, Banka yönetim organları tarafından kabul edildiğini teyit eder,

Mevzuat ve Uyum Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı:

- Denetimler sırasında Bankadaki çıkar çatışmalarını, ortaya çıkma koşullarını belirler, bunları ortadan kaldırmak ve önlemek için alınan önlemlerin etkinliğini değerlendirir,
- Müşterilerin başvuruları (şikayetleri) ile denetim makamlarının ve dış denetçilerin görüş ve önerilerine istinaden alınan önlemlerin uygunluğunu ve etkinliğini değerlendirir,
- Gerektiğinde Üst Yönetime, Banka Yönetim Kuruluna, Bankanın denetlenen yapısal birimlerinin yöneticilerine çıkar çatışmasının çözümüne ilişkin önerilerini sunar,
- Banka çalışanları ile çıkar çatışması yönetimi konularında istişarelerde bulunur, onlara danışmanlık sağlar.

Hukuk Danışmanlık Hizmetleri Müdürlüğü:

- Adli durumlarda Bankanın çıkarlarını temsil eder,
- Banka yönetim organlarına çıkar çatışması yönetimi konularında hukuki görüşlerini sunar, onlara danışmanlık sağlar.

İnsan Kıymetleri Müdürlüğü:

- Bankada üst düzey görevlere aday olanlar hakkında bilgi doğrulaması yapar,
- Sistematik olarak çıkar çatışmasına sebebiyet veren personel hakkında disiplin hükümlerini uygular,
- Birimler arası koordinasyon ve uyum için aracılık yapar,

Bilgi Güvenliği Müdürlüğü:

- Üst Yönetim, Başkanlar, Müdürler ve Banka çalışanları tarafından, Banka ve müşterileri hakkında bankacılık ve/veya ticari sır oluşturabilecek bilgilerin ifşa edilmemesi için gerekli koşulları sağlar,
- Bankanın yapısal birimleri ile temas halinde, gizli bilgilerin kişisel amaçlarla kullanılması durumlarını ortaya çıkarır ve faille ilgili olarak uygun tedbirleri alır,
- Kolluk kuvvetleriyle etkileşimi organize eder ve destekler.

Banka çalışanları, Bankadaki pozisyonları ile görev ve sorumlulukları çerçevesinde, çıkar çatışmasını önlemek ve ortaya çıkma koşullarının oluşmasını engellemek için işbu politika gerekliliklerine, Bankanın iç mevzuatına ve mevzuata uygun faaliyet gösterirler.

5. ÇIKAR ÇATIŞMASININ BİLDİRİMİ

Çıkar çatışması ihlaline ilişkin herhangi bir konunun yetkililere bildirilmesi tüm çalışanlarımızın sorumluluğudur. Çalışanlarımız çıkar çatışması ile karşılaştıkları ya da olası bir çıkar çatışması tespit ettikleri anda durumu Teftiş Kurulu Başkanlığı'na ve İnsan Kıymetleri Müdürlüğü'ne bildirmelidir. İnsan Kıymetleri Müdürlüğü gerekli görmesi durumunda olası çıkar çatışması bildirimini Mevzuat ve Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Başkanlığı'na bildirir. Çıkar çatışması yaşandığı ya da olası çıkar çatışması tespit edildiği halde durumun raporlanmaması çıkar çatışması kurallarının ihlal edilmesi kapsamındadır. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. makul nedenlerden ortaya çıkan çıkar çatışmalarının önlenemediği durumlarda ya da ortaya çıkabilecek olası çıkar çatışmalarının anlaşıldığı durumlarda çatışmanın nedeni ve içeriği ile ilgili müşteri, ilgili hizmet kendisine sunulmadan bilgilendirilir. Bildirimler, bu politikanın D Maddesi'nde (Olası Bir Çıkar Çatışmasında Uygulanacak Prosedür başlığı altında) tariflenen şekilde yapılır.

Çıkar Çatışması ile İlgili Durumlarda;

- Yönetim Kurulu üyeleri (ve ailelerinin) diğer işletmeler veya faaliyetlerdeki (Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, hissedar, üst düzey yönetici veya diğer katılım biçimleri) tüm çıkarlarını her yıl yazılı olarak (Çıkar Beyanı ve Çıkar Çatışmaları Beyan Formu aracılığıyla) Yönetim Kuruluna (veya uygun Yönetim Kurulu alt Komitesine) beyan etmelidir.
- Yönetim kurulu üyeleri, tüm harici atamaları açıklamak ve eğer varsa grubu da bilgilendirmek zorundadırlar.
- Yönetim Kurulu üyelerinin veya herhangi bir yönetim üyesinin potansiyel çıkar çatışması yaşadığı her türlü işlem ya yasaklanmalı ya da bu çatışmaları yönetmek için alınan önlemlerle birlikte Yönetim Kurulu tarafından resmi olarak belgelendirilmiş onay gerektirmelidir.

İşbu politikanın ihlali durumunda, iş akdinin feshi de dahil olmak üzere yaptırımlar ve disiplin cezası Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından gündeme getirilebilir.

6. GÖZDEN GEÇİRME

Çıkar Çatışması Politikası her yıl gözden geçirilmelidir.

7. YÜRÜRLÜK

Bu politika ve uygulama usulleri Yönetim Kurulunca onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.