

YÖNERGE			
Konu	Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi		
İlgili Birim	İç Kontrol ve Uyum Birimi		
Doküman No	YNR.İKU.003	V:2.0	Kurum İçi



TAKASBANK ÇIKAR ÇATIŞMASI POLİTİKASI YÖNERGESİ

DOKÜMAN TARİHÇESİ				
Ver. No	Tarih	Hazırlayan/ Değişiklik Yapan Birim/Bölüm	Onaylayan	Açıklama
1.0	01/10/2018	İç Kontrol ve Uyum Birimi	Yönetim Kurulu	İlk sürüm
2.0	21/03/2019	İç Kontrol ve Uyum Birimi	Yönetim Kurulu	Yürütme maddesinde değişiklik yapılmıştır.

İÇİNDEKİLER

MADDE 1- Amaç	3
MADDE 2- Kapsam	3
MADDE 3- Dayanak	3
MADDE 4- Tanımlar ve kısaltmalar	3
MADDE 5- Olası çıkar çatışmalarının tanımlanması ve tespiti	3
MADDE 6- Çıkar çatışmalarının önlenmesi ve yönetilmesi	4
MADDE 7- Çıkar çatışması olduğunda yapılması gerekenler	5
MADDE 8-Bildirim	5
MADDE 9- Yürürlük	5
MADDE 10- Yürütme	5

TAKASBANK ÇIKAR ÇATIŞMASI POLİTİKASI YÖNERGESİ

MADDE 1- Amaç

- (1) Bu Yönerge'nin amacı Takasbank'ın "Çıkar Çatışması Politikası'na" ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.
- (2) Bu Yönerge, Banka'nın mevcut veya potansiyel müşterileriyle ve üyeleriyle olan sözleşmelerinin bir parçasını teşkil etmez ve bu kişilere sözleşmesel hak yaratacak şekilde yorumlanamaz. Bu Yönerge, üçüncü kişiler için, mevcut olmayan sözleşmesel bir hak yaratma veya yükümlülük getirme amacı taşımaz.

MADDE 2- Kapsam

- (1) Bu Yönerge Banka Yönetim Kurulu dâhil tüm birim ve personeli kapsar.

MADDE 3- Dayanak

- (1) Bu Yönerge, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, III-39.1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere ilişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ile III-56.1 Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliğine dayanılarak hazırlanmıştır.

MADDE 4- Tanımlar ve kısaltmalar

- (1) Bu Yönergenin uygulanmasında;
 - a) **Banka (Takasbank):** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi,
 - b) **Çıkar çatışması:** Yönetim Kurulu üyelerinin ve personelin görevlerini tarafsız bir şekilde icra etmelerini etkileyen veya etkileyebilecek, parayla ölçülebilir olan veya olmayan her türlü menfaati ve onlarla ilgili herhangi bir şahsi çıkara sahip olmaları halini,
 - c) **Genel Müdür:** Banka Genel Müdürü'nü,
 - ç) **İlişkili kişi:** Banka'nın ortakları, yönetim kurulu üyeleri, yöneticileri, personeli, hizmet alınan gerçek ve/veya tüzel kişileri,
 - d) **Müşteri:** Banka'dan hizmet alan gerçek ve/veya tüzel kişileri,
 - e) **Üye:** Takasbank üyesi kurum ve kuruluşları,
 - f) **Yönerge:** Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi'ni,
 - g) **Yönetim Kurulu:** Banka Yönetim Kurulu'nu

ifade eder.

MADDE 5- Olası çıkar çatışmalarının tanımlanması ve tespiti

- (1) Müşterilerin ve üyelerin çıkarlarına aykırı olabilecek olası durumları tespit etmek için, kendisi, ortakları, yönetim kurulu üyeleri, yöneticileri, personeli ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişilerin;
 - a) Müşteri ve üye aleyhine mali kazanç elde edecekleri veya mali kayıptan kurtulacakları,
 - b) Müşterinin ve üyenin bir çıkarı olmadığı halde müşteriye ve üyeye sunulan hizmet ve faaliyetten çıkar elde edecekleri,
 - c) Müşteriye ve üyeye sunulan hizmet ve faaliyet nedeniyle müşteri ve üye dışında kalan başka bir kişiden standart ücret ve komisyon dışında mali kazanç elde edecekleri durumlar asgari kıstas olarak dikkate alınır.
- (2) Banka'nın sunmakta olduğu ve çıkar çatışmalarının doğabileceği yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler, tahdidi olmayacak şekilde, aşağıda sayılmaktadır:
 - a) Sermaye piyasası araçlarının müşteri/üye namına saklanması ile portföy saklama hizmeti,
 - b) Kredi hizmetleri
 - c) Garantör olunan piyasalara yönelik faaliyetler
 - ç) Fon yönetimi faaliyetleri

- d) Merkezi karşı taraf faaliyetleri kapsamında sunulan hizmetler
- e) Tapu Takas hizmetleri

MADDE 6- Çıkar çatışmalarının önlenmesi ve yönetilmesi

- (1) Olası çıkar çatışmalarının önlenmesi için kabul edilen tedbirler ile önlenemediği durumlarda uygulanacak prosedürlere ve organizasyonel düzenlemelere işbu bölümde yer verilmiştir. Bu Yönerge kapsamında olası çıkar çatışmalarının, Banka tarafından adil ve hızlı bir şekilde yönetilmesi amaçlanmaktadır.
- (2) **Genel esaslar**
 - a) Banka, tüm müşterilere ve üyelere adil ve tarafsız bir şekilde muamele eder.
 - b) Banka sunmuş olduğu hizmetler konusunda gerekli bildirimleri müşterilerine ve üyelerine yapar.
 - c) Banka, sistem ve kontrollerinin yerindeliğini periyodik incelemeye tabi tutar.
- (3) **Bilgi akışının yönetilmesi**
 - a) Banka personeli, müşteri ve üye bilgilerinin gizliliğini korumak ile yükümlü olup, gizli bilgiler ancak ilgili faaliyetin sürdürülebilmesi/hizmetin verilebilmesi için veya kanuni zorunluluklar kapsamında gerekli olması durumunda paylaşabilir. Bu bağlamda, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında elde edilen müşteri ve üye bilgilerinin diğer hizmet birimlerine karşı güvenliği de sağlanır.
 - b) Banka, ilgili mevzuat kapsamında, müşteri ve üye bilgilerinin güvenliğinin sağlanması için bu bilgilerin gizliliğinin uygun şekilde korunmasını, bilginin bütünlüğünü ve gerek duyulduğu anda sadece yetkili kişiler tarafından erişilebilirliğini sağlamak için uluslararası standartları ve ilgili mevzuatı dikkate alarak bir Bilgi Güvenlik Yönetim Sistemi oluşturur. Banka bilgi güvenliğinin sağlanması için gerek organizasyonel yapılanmalar, gerek politikalar, standart ve süreçlerin yanı sıra fiziksel ve mantıksal güvenlik kontrollerinin gerçekleştirilmesi için altyapılar ve sistemler kullanır.
 - c) Banka, özellikle bilgi işlem sistemlerinde, personelde ve raporlama akışında müşteri/üye ve işlem bilgilerinin çıkar çatışmasına sebebiyet vermeyecek şekilde muhafaza edilmesini sağlar, bu ilkeyi iç düzenlemelerine yansıtır ve sistemin etkinliğini periyodik kontrole tabi tutar. Birimler bu amaca hizmet için birbirlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak konumlandırılmıştır.
- (4) **Banka personelinin yükümlülükleri**
 - a) Banka, personelinin çıkar çatışmalarından kaçınması ve kaçınamadıkları durumlarda Banka makamlarına bildirimde bulunarak, çıkar çatışmasının yönetiminde Banka'nın kararlarına uyması için iç düzenlemelerini oluşturur, bu düzenlemeler hususunda personelinin bilinçlendirir ve sistemin etkinliğini periyodik kontrole tabi tutar.
 - b) Banka personeli, daimi olarak, Banka'ya sadakat ile hizmet etme ve Banka iç düzenlemeleri ile mevzuat hükümlerini takip etme borcu altındadır.
 - c) Banka personeli, çalışmaları sırasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarından kaçınmakla, dürüstlük ve tarafsızlıklarını etkileyebilecek bir müdahaleye imkân vermemekle, aynı hizmeti alan müşterilere ve üyelere tarafsız ve adil hizmet sunmakla yükümlüdür.
 - ç) Banka personeli görevlerini yerine getirirken yürürlükteki mevzuat ile Banka'nın Etik İlkelerinde yer alan hükümler doğrultusunda hareket etmek ve Banka Personel Yönergesi'nde yer alan düzenlemelere uymakla yükümlüdür.
 - d) Banka personeli müşterileri ve üyeleri, kendilerine sunulan ürün ve hizmetler ile ilgili doğru ve tarafsız şekilde bilgilendirmekle yükümlüdür.
 - e) Banka personeli görev ve sıfatlarını kullanarak, gerek kendi iş ortamlarından gerekse müşterilerin ve üyelerin olanaklarından yararlanarak kendilerine veya başkalarına kişisel çıkar sağlamamakla yükümlüdür.
 - f) Banka personeli, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri müşterilere ve üyelere ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklamamakla yükümlüdür.

- g) Banka, personel ile müşterileri ve üyeleri arasındaki çıkar çatışmalarını önlemek amacıyla, personelinin bu konuda bilgilendirmiştir. Çıkar çatışması durumunda, ilgili birim personeli çatışmanın önlenmesi ve yönetilmesinde verilen emir ve talimatlara uymakla yükümlü olup, bu yükümlülüklerine uymaları noktasında Banka'nın gözetimi altındadır.
- ğ) Banka çıkar çatışmasından kaçınabilmek için personelin atanması, terfi etmesi ve benzeri hususlara ilişkin olarak yürüttüğü işlemlerde gereken dikkat ve özeni göstermekle, ayrıca personelin bu konulara ilişkin olarak verilen emir ve talimatlara uygun hareket etmesini denetlemekle yükümlüdür.
- h) Banka'nın her kademedeki personeline verilecek ücretlerin; Banka'nın etik ilkeleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması esastır. Prim ödemeleri; miktarları önceden garanti edilmeksizin, Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir.
- ı) Banka personelinin görev yerlerinin, çıkar çatışmasına yol açmayacak şekilde, bağımsız olarak konumlandırılması için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Çıkar çatışmalarının adil bir şekilde yönetilebilmesi için gerekliyse, personelin ayrı bir şekilde denetlenebilmesi için denetim mekanizmaları işletilir.
- i) Banka ürün ve hizmet satın alırken Satın Alma Yönetmeliği'nde yer alan hususları gözeterek çıkar çatışmasından kaçınır.

(5) İlişkili kişilere dair tedbir ve prosedürler

- a) İlişkili kişilerin çıkar çatışmasına yol açabilecek karar verme süreçlerinde yer alamaması/yönetimine katılmaması için azami özen gösterilir.

(6) Çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda izlenecek prosedürler

- a) Bir çıkar çatışmasının söz konusu birimin yetki ve yeterliliği dahilinde olmaması halinde bağlı bulunulan bir üst birim silsilesi izlenerek çatışmanın çözümü sağlanır.
- b) İşbu Yönerge'nin yanı sıra Banka içi ve dışı mevzuatlar doğabilecek herhangi bir çıkar çatışmasında yol gösterici olacaktır.
- c) Banka'nın İç Kontrol ve Uyum ile İç Denetim birimlerince, personel tarafından yaratılabilecek çıkar çatışması riskini azaltmak için yönerge ve prosedürlere uyum denetlenir.

MADDE 7- Çıkar çatışması olduğunda yapılması gerekenler

- (1) Banka, sunduğu hizmetler kapsamında olan önemli çıkar çatışmaları konusunda ilgili müşteriye ve üyeye gerekli bilgilendirmede bulunur.
- (2) Banka makul nedenlerden dolayı çıkar çatışmasının önlenememesi veya yönetilememesi durumunda, ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında gerekli tedbirleri alır ve/veya alınmasını talep edebilir.

MADDE 8-Bildirim

- (1) Mevcut veya muhtemel çıkar çatışmaları, tespit eden personel tarafından bağlı olduğu yöneticiye ve İç Denetim Birimi'ne bildirilir.
- (2) Yapılacak bildirimde göre İç Denetim Birimi gerekli incelemeleri yaparak üst yönetime bilgi verir. Üst Yönetim tarafından gerek görülmesi halinde aksiyon alınır.

MADDE 9- Yürürlük

- (1) Yönerge, Banka Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girer.

MADDE 10- Yürütme

- (1) Bu Yönerge hükümleri Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.