

ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI

1. AMAÇ

İşbu Çıkar Çatışmaları Politikası'nın ("Politika") amacı; yazılı ve sürdürülebilir bir politika oluşturmak, Enpara Bank A.Ş.'nin ("Banka") karar verme süreçlerinin doğruluğunu korumak, Banka'nın yönetiminin, çalışanlarının ve müşterilerinin güvenilirliğini ve saygınlığını korumaktır. Politika; yönetim, çalışanlar ve müşterilerin herhangi bir çıkar çatışmasından ve çıkar çatışması algısı yaratacak olaylardan kaçınmasını sağlayacak şekilde oluşturulmuştur.

Banka'nın, ticari faaliyetlerini sürdürürken müşterilerinin çıkarını gözeterek dürüst ve tarafsız davranması beklenmektedir. Çıkar çatışmalarının iyi yönetilmemesi, kamuoyu önünde olumsuz etkilere yol açabileceği gibi banka itibarının da zedelenmesine neden olabilecektir.

Bu Politika ile, yasal düzenlemeler çerçevesinde, Bankamız iç uygulama talimatları, kurallar ve süreçler dikkate alınarak olası bir çıkar çatışmasının etkin yönetilmesinde yol gösterici olması amaçlanmıştır.

2. KAPSAM

Banka çalışanları, Banka Yönetim Kurulu üyeleri ile Üst Düzey Yönetimi işbu Politika ile oluşturulmuş kurallara uymak zorundadır.

İşbu Politika, herhangi bir istisna gözetmeksizin tüm müşterilere sağlanan hizmetlerle ilgili işlemleri kapsamaktadır.

Söz konusu amaç ve hedeflere ulaşabilmek için, Banka tarafından ya da Banka adına yerine getirilen hizmetlerle ilgili olarak müşterilerin çıkarlarına zarar verebilecek risklerin tespit edilmesi ve yönetilebilmesi gerekmektedir. Bu doğrultuda aşağıda yer alan muhtemel çıkar çatışmalarının tespiti, yönetimi ve kayıt altına alınmasında benimsenecek kriterler ve izlenecek prosedürler işbu Politika kapsamında açıklanmıştır.

- Banka hizmet ve faaliyetleri nedeniyle ortaya çıkan çatışmalar
- Çalışanların şahsi menfaatlerinden kaynaklanan çatışmalar
- Sermaye Piyasası işlemleri nedeniyle ortaya çıkan çatışmalar
- Bankanın organizasyon yapısı nedeniyle ortaya çıkan çatışmalar
- Ana hissedar ve grup şirketleri ile olan işlemler nedeniyle ortaya çıkan çatışmalar

3. TANIMLAR

Çıkar Çatışması :Çalışanların görevlerini tarafsız bir şekilde icra etmelerini etkileyen veya etkileyebilecek, parayla ölçülebilir veya ölçülemeyen her türlü menfaati ve şahsi çıkarı etkileyebilecek durumu,

Çalışan :Banka bünyesinde istihdam edilen gerçek kişiyi,

Ana Hissedar (Ana ortaklık) :Kontrolündeki ortaklıklar ile Kurul tarafından belirlenen usûl ve esaslarla tanımlanan ortaklıkların finansal tablolarını kendi nezdinde konsolide eden banka veya finansal holding şirketini,

Üst Düzey Yönetim :Banka Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve

ÇIKAR ÇATIŞMALARİ POLİTİKASI

görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerini, ifade eder.

4. REFERANS

- 1- Bankacılık mevzuatı ve sermaye piyasası düzenlemeleri
- 2- Enpara Bank Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı (TAL.00374)
- 3- Enpara Bank Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası (POL.00022)
- 4- Enpara Bank Kurumsal Yönetim Politikası (YÖN.00031)
- 5- Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası (YÖN.00028)
- 6- Disiplin Kurulu Talimatı (TAL.00242)

5. SORUMLULUK

Bu Politikanın yürütülmesinden Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim, Yasal Uyum Bölümü ve müşteri ile ilişkili tüm bölümler ve çalışanlar sorumludur. Politika, periyodik olarak yılda bir kez gözden geçirilecek ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenecektir.

6. GİZLİLİK

Bankacılık mevzuatı, sermaye piyasası mevzuatı, İş Kanunu ve yürürlükteki diğer mevzuat uyarınca, çalışanların sıfat ve görevleri nedeniyle vakıf oldukları banka ve müşterilerine ait her türlü bilgi "Gizli Bilgi" olarak nitelendirilmektedir. İşbu Politika uyarınca sorumlu kılınan Banka çalışanları, Yönetim Kurulu ve Banka Üst Düzey Yönetimi, Gizli Bilgi'yi kanunen yetkili kılınan merciler dışındaki kişi ve kurumlara açıklamayacaktır. Banka çalışanları, Yönetim Kurulu ve Banka Üst Düzey Yönetimi, kendi içinde, Ana Hissedarı ve Grup Şirketleri ile bilgi paylaşımında yasaların öngördüğü kadarı ile ve bilmesi gerekenden fazla bilgi vermemeye özen gösterir. Bu nedenle hassas bilgi içeren belge ve doküman yetkisiz kişilerin erişimine imkan sağlayacak açık ortamlarda tutulmaz, gizli kalması için gereken tedbirler alınır.

7. EK

Çıkar çatışmalarına neden olabilecek durumlara ilişkin örneklerle **Ek-1**'de yer verilmiştir.

8. YETKİ ve YÖNETİM

Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimi; Banka ile QNB Grubu şirketleri, Banka ile QNB Grubu yöneticileri, çalışanları, ortakları ve bu sayılan taraflar ile müşterilerimiz arasında ya da müşterilerimizin kendi aralarında oluşabilecek çıkar çatışmalarının belirlenmesi, önlenmesi ve yönetilmesi için işbu Politika'yı oluşturmuştur.

Bu politika ve daha sonra yapılacak değişiklikler Kurumsal Yönetim Komitesi'nin görüşleri ile, Yönetim Kurulu'nun onayı alınarak yürürlüğe konulur.

Bankada görev yapan tüm çalışanlar, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim bu Politikaya uygun davranmakla yükümlüdür.

9. YÖNETİM KURULU ve ÜST YÖNETİM ÇIKAR ÇATIŞMASI

Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimi, kendileri ile Banka ve QNB Grubu şirketleri arasındaki herhangi bir çıkar çatışmasından kaçınmalıdır. Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimi, gerek QNB Grup politikaları gerekse Banka iç süreçlerine uygun olarak Bu Politika

ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI

kapsamında çıkar çatışması doğuracak işlemler ve görevi gereği “Bağımsızlık” ilkesini zedeleyecek işlemlerden kaçınmak zorundadır.

Bir Yönetim Kurulu Üyesinin veya ailesinin veya ilişkili olduğu bir kurumun, kişinin Banka Yönetim Kurulu Üyesi olması nedeniyle şahsi kazanç sağlaması da çıkar çatışması olarak değerlendirilir. Çıkar çatışması, Yönetim Kurulu Başkanı'na aktarılmalıdır. Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddelerine uygun hareket etmekle yükümlüdür.

10. SERMAYE PİYASASI FAALİYETLERİ KAPSAMINDA ÇIKAR ÇATIŞMALARI

Banka, sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak yürütmekte olduğu emir iletimine aracılık ve diğer sermaye piyasası faaliyetlerine ilişkin hizmetlerin sunulması esnasında, müşterilerine uygun ürün ve hizmetlerin seçilmesine, yasal mevzuat kapsamında müşterini tanı ilkesine uygun hareket edilmesine, müşteri profiline ve bilgisine uygun ürünlerle işlem yapması için yönlendirilmesine, yaptığı işlemlere ilişkin risk bildirimlerinin doğru ve zamanında yapılmasına önem verir. Banka çalışanları, Banka Yönetim Kurulu ve Üst Yönetimi, banka veya müşterinin aleyhine çıkar çatışması doğuracak işlemlerden kaçınırlar. Bu amaçla, Banka'nın her bir biriminde çıkar çatışmasını engellemeye yönelik yetki ve sorumluluklar belirlenmiş ve sistemsal giriş ve onay yetkileri çalışanların yetki seviyelerine göre tespit edilmiş ve etkin bir şekilde dönemsel kontrolleri yapılmaktadır. Birimler arası yetki ve sorumluluklar belirlenmiş ve açık bir şekilde süreçlere eklenmiş, görevler ayrılığı ilkesi etkin bir şekilde işletilmiştir.

Banka çalışanları, müşterisi adına işlem yapmaya yetkilendirildiği durumlarda veya tavsiye niteliğinde görüş verdiği hallerde, eşit işlem ilkesine uygun davranmaya özen gösterir, çalışanı etkileyebilecek durumlarda şeffaf davranır. Buna ek olarak çalışanlar kendi hesaplarında çıkar çatışmasına neden olacak şekilde, verdikleri tavsiyelerin tersi şekilde işlem yapmamalıdır.

Çalışmalar ilgili sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak alınmış yetki belgesi kapsamında, bu faaliyet alanında görev yapmak için yasal mevzuatta belirtilen vasıflara ve gerekli lisans belgelerine sahip Müdür ve yeterli sayıda ihtisas çalışanı sorumluluğunda yürütülmektedir. Banka emir iletimine aracılık faaliyetleri kapsamında QNB Grubu şirketi olan QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Yatırım) lehine faaliyet göstermektedir.

Sermaye Piyasası faaliyetleri kapsamında sunulan hizmetlerde gerçekleştirilen işlemlerin niteliği itibarıyla müşterinin zarar, Bankanın ya da emri gerçekleştiren kurumun kar elde etmesinden kaynaklanabilecek veya bir müşterinin kar, diğer müşterinin zarar etmesinden kaynaklanabilecek çıkar çatışmalarının asgariye indirilmesi amacıyla Banka ve emri gerçekleştiren kuruluş QNB Yatırım'da gerekli iç denetim ve risk yönetimi birimleri teşkilatlanmış olup, bu suretle müşteri işlemlerinin yasal mevzuat çerçevesinde belge ve kayıt düzenine uygun ispatlanabilir bir şekilde, düzenlenen sözleşmelerde belirtilen esaslar dâhilinde en iyi şekilde gerçekleştirilmesi hususunda gösterilmesi gereken özen bilinciyle yürütülmesi esastır.

Yasal çerçevede emir iletimine aracılık faaliyetine konu olabilecek ürün ve hizmetlerin müşterilerimizin ürün bilgisi ve risk tercihleriyle uyumlu olması hususunda gerekli uygunluk testleri Bankamız ve lehine faaliyet gösterdiğimiz aracı kurum adına gerçekleştirilmekte; sözleşmeler, emir gerçekleştirme politikaları, risk bildirim formları ile faaliyete ilişkin süreçler ve faaliyet konusu ürün ve hizmetlerin niteliği gereği oluşabilecek zararlar gibi hususlarda ilgili ürün/hizmetten yararlanmadan önce bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

Emir iletimine aracılık faaliyeti ile ilgili müşteri emirleri, belli bir sıralama, zaman, fiyat, tutar, ürün tipi, müşteri adı soyadı, müşteri hesap numarası belirtilerek kayıt altına alınmakta, Bankanın çıkar çatışmasının önlenmesine ilişkin politikası gereği, kayıtlar ibraz edilebilir durumda saklanmaktadır.

ÇIKAR ÇATIŞMALARİ POLİTİKASI

11. ÇIKAR ÇATIŞMALARININ BELİRLENMESİ VE YÖNETİLMESİ

Banka itibarının korunması için çıkar çatışması ihlallerinin bu Politikaya uygun olarak bildirilmesi tüm çalışanların, Yönetim Kurulu'nun ve Üst Düzey Yönetimin sorumluluğudur.

Banka, çıkar çatışmalarını önlemek, yönetebilmek için Banka büyüklüğüne, organizasyon yapısına ve yürütülen aktivitelerin doğası, büyüklüğü ve karmaşasına uygun bir takım kriterler belirlemekte, iş akışlarına ilişkin talimatlar hazırlamakta ve bunların güncelliklerini korumaktadır. Bu bağlamda çalışanlardan müşterilerin çıkarlarına zarar verebilecek nitelikteki muhtemel çıkar çatışmalarını nasıl yönetecekleri konusunda hazırlıklı olmaları beklenmektedir.

Banka; müşterilere hizmet sunulması sürecinde oluşan veya bu süreçle ilişkili olmaksızın herhangi bir şekilde müşterilerin çıkarlarına zarar verme ihtimali bulunan çıkar çatışması tiplerinin belirlenmesi amacıyla, aşağıda sayılan kriterleri dikkate alarak hareket eder:

- Müşterinin hesabında bir finansal kazanç ya da kaybın olması,
- Sonuçları müşterinin menfaatinden uzak olacak şekilde müşteri adına işlem gerçekleştirmek ya da müşteriye sağlanan hizmet sonucunda bir çıkar sağlamak,
- Bir müşterinin veya müşteri grubunun çıkarlarını başka bir müşterinin veya müşteri grubunun çıkarlarının üstünde tutmak, bu yolla finansal ya da finansal olmayan teşvikler sağlamak,
- Müşteri dışında herhangi bir kişiden, müşteriye sağlanan hizmetle bağlantılı olarak standart komisyon ya da ücret dışında, para, mal ya da hizmet şeklinde bir teşvik almak ya da alacak olmak,
- Bir müşteri tarafından verilecek ya da verilmiş olan bir hizmetle ilgili olarak para, mal veya hizmet şeklinde bir teşvik alınması ya da alınacak olması,

Banka adına veya tarafından sağlanan, çıkar çatışması oluşturarak ya da bu tür çatışmaların doğmasına neden olarak müşterilerin zarar görmesine sebebiyet verecek hususlara ilişkin örnekler EK-1'de gösterilmiştir.

Genel olarak, Banka, çıkar çatışmalarının yönetilebilmesi için gerekli tedbirleri almakta ve bu amaçla çalışmalar yürütmektedir. İş akış talimatları, yürütülen çalışmalar ve alınan tedbirlerin amacı; çıkar çatışmalarını azaltmak için farklı iş alanlarında faaliyet gösteren ilgili kişilerin faaliyetlerini Banka faaliyetlerinin büyüklüğünden ve müşteri çıkarlarına maddi zarar verme riskinden bağımsız olarak yürütmelerini sağlamaktır.

Banka tarafından çıkar çatışmalarının yönetilebilmesi için uygun kriterler ve faaliyetler uygulamaya konmuştur. Bu kriter ve faaliyetlere, ilgili talimat ve prosedürlerde yer verilmiştir. Banka'nın söz konusu iç düzenlemeleri oluşturulurken, çıkar çatışmalarına neden olabilecek farklı işlerle uğraşan ilgili kişilerin, Banka faaliyetlerinden ve büyüklüğünden bağımsız olmaları ve müşteri çıkarlarına maddi zarar verme riskini taşımamaları dikkate alınmıştır. Bu esaslar dikkate alınarak Banka çalışanlarının görev tanımları, yetki ve sorumluluk talimatları, davranış kuralları talimatı oluşturulmuştur. Banka çalışanlarının performans ve ödüllendirme kriterleri de açıkça belirlenmiş ve kendilerine duyurulmuştur.

Bununla birlikte, Bankada olası çıkar çatışmalarının önlenmesi amacıyla ve görevler ayrılığı ilkesi paralelinde her bir iş birimi içerisinde, her bir iş sürecine yönelik olarak Banka çalışanlarına bildirilmiş görevler ve her bir göreve özgü tanımlanmış yetkiler bulunmakta olup, anılan yetkiler özelinde de giriş/onay sistemiği oluşturulmuş yetki matrisi mevcuttur.

ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI

Ayrıca çalışanlar;

- Sunulan faaliyet ve hizmetlere ilişkin ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde görevlendirilecekleri işe göre görevin gerektirdiği lisans belgesini almakla,
- İş saatleri içinde sadece görevinin gerektirdiği işlem ve eylemleri yapmak; Banka iç düzenlemelerini ve görevinin gerektirdiği yasal mevzuatı bilerek ve değişiklikleri takip ederek, bu hükümler çerçevesinde gereken dikkat, özen ve bağlılığı göstererek, görevini zamanında, verimli şekilde yerine getirmek; mevzuata ve/veya Banka iç düzenlemelere aykırı olarak gerçekleştirilen usulsüz işlem ve eylemleri öğrenildiği andan itibaren İhbar Hattı'nı kullanarak bilgilendirme yapmakla,
- Birim görev tanımları ile belirlenen yetki sınırlarını aşmamakla, yükümlüdür.

Banka çalışanları potansiyel ya da gerçekleşmiş bir çıkar çatışmasını fark ederse bu olayı İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı İhbar Hattı'na bildirmelidir. İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı'na yapılan çıkar çatışması ile ilgili bildirimler Yasal Uyum Bölümü tarafından doğrudan Grup Yasal Uyum Başkanı'na raporlanır.

Banka, potansiyel bir çıkar çatışması durumunda müşterilerini zamanında ve uygun şekilde bilgilendirmek zorundadır (Müşterilere Olası Çıkar Çatışmalarının Açıklanması'na bakınız).

Bir personelin, herhangi bir QNB Grup işleminde (örneğin yatırım, kredi, satın alma veya işe alım) doğrudan veya dolaylı olarak kendi çıkarına veya herhangi bir yakın aile üyesinin çıkarına kararlar alması durumunda, banka personelinin;

- Çıkarını ve ilgili taraf ile olan ilişkisinin niteliğini Kurumsal Yönetim Komitesi ile paylaşması
- Karar verme sürecine katılmaması veya katılmaya teşebbüs etmemesi gerekir. Banka olası çıkar çatışmalarının müşteriler arasında mı yoksa müşteriler ve çalışanlar arasında mı olduğuna bakmaksızın ilgili çıkar çatışmalarına uygun yönetimi taahhüt etmekte ve müşterilerinin menfaatlerini korumaya çalışmaktadır.

Olası çıkar çatışmalarının önlenmesine yönelik olarak Banka nezdinde tesis edilmiş olan organizasyonel yapılanma, alınan genel idari tedbir ve düzenlemelerin yanı sıra ana faaliyet ve yan hizmet konuları itibarıyla Bankanın karşı karşıya kalabileceği olası çıkar çatışmalarının yönetimine ilişkin genel usul ve esaslar belirlenmiştir. Ayrıca Banka yatırım ürünleri sözleşmesi ile yatırım ürünleri ön bilgilendirmeleri ve risk bildirim formunda anılan bilgilere yer verilmektedir.

12. MÜŞTERİLERE OLASI ÇIKAR ÇATIŞMALARININ AÇIKLANMASI

Banka çıkar çatışmalarının yönetilebilmesi için Grup düzeyinde yapılan organizasyonel ve operasyonel düzenlemelerin müşterilerin çıkarlarına zarar verme riskini yeterli derecede engellemediği yönünde bir kanıya varırsa, müşteriler adına işlem yapmadan önce, kendilerine çıkar çatışmasının genel yapısı ve kaynağı hakkında açık bilgi verir.

13. MÜŞTERİLERİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Banka olası çıkar çatışmaları ile ilgili olarak müşterilerini bilgilendirmek amacıyla İşbu Politika'nın güncel versiyonunu internet sitesinde yayınlamaktadır.

ÇIKAR ÇATIŞMALARİ POLİTİKASI

14. BEYAN

Yukarıda belirtilen politika hükümleri çerçevesinde, müşterilerimize doğru, açık, şeffaf ve etkili bir hizmet verilebilmesi için Banka, Grup şirketleri, müşteriler arasında ya da müşterilerin kendi aralarında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmaları belirlenmiş, çıkar çatışmalarının nasıl önleneceğine ve yönetileceğine ilişkin açıklamalar yapılmış ve müşterilerin olası çıkar çatışmaları ile ilgili nasıl bilgilendirilebileceği izah edilmiştir.

Bu politika ile ilgili okuma görevi atanmış ve okuma görevini onaylayarak tamamlayan tüm personel işbu Çıkar Çatışmaları Politikası'nı okuduğunu ve Banka'nın kurum politikası olarak benimsediğini Çıkar Çatışmaları Politikası'nda belirtilen hususlara özen göstereceğini ve riayet edeceğini, bu politikaya aykırı hareket etmesi durumunda sorumlu olacağını peşinen kabul ve beyan eder. Bu Politika'nın ihlal edilmesi halinde, Disiplin Kurulu Talimatında yer alan disiplin cezaları uygulanır.

ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI

EK-1

Çıkar çatışması örnekleri:

Banka mevcut/potansiyel müşteri arasında:

- Banka ve/veya Grubunun bir şirketin finansal durumunun bozulması ile ilgili bilgi sahibi olmasına rağmen, finansal varlıkları ile ilgili işlemleri sürdürmesi.
- Banka ve/veya Grubu çalışanlarının, müşteri adına gereksiz yere birden çok işlem yaparak komisyondan ekstra kazanç sağlanması. Banka ve/veya Grubunun bir işlemde hem alıcı hem de satıcı olması.
- Banka ve/veya Grubu çalışanının, bir müşterisinden bağımsızlığını ve dürüstlüğüne etkileyebilecek bir hediye kabul etmesi.
- Banka ve/veya Grubu yöneticilerinin, müşteri şirketlerinin yönetim kurulu ve/veya komitelerine katılması.
- Banka ve/veya Grubu çalışanlarının, Bankanın önemli bilgilerine dayanarak kişisel hesaplarına alış satış yapması (insider trading).
- Çalışanların müşterilere uygun olmayabilecek karmaşık ürünleri satmaları koşuluyla ödüllendirilmeleri.
- Maddi çıkarları olan müşterilerin çıkar çatışması.
- Belirli müşterilerin emirlerinin diğer müşterilerden öncelikli olarak gerçekleştirilmesi.
- Çalışanların 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında bilgi suistimali sonucunu doğuracak faaliyetleri gerçekleştirmeleri.

Müşterilerin verdiği yüklü alım ya da satım emrinden önce, başka müşteri ya da kendi adlarına işlem yapmaları. Müşteriler ile ilgili çıkar çatışmaları genel anlamda, Banka, çalışan veya 3. taraf temsilcilerin;

- Haksız finansal kazanç sağlaması veya müşteriye zarar vermek pahasına finansal kayıptan kaçınmaları,
- Müşteriye sağlanan hizmet veya müşteri adına yapılan işlemde müşterinin çıkarı dışında bir çıkarları olması,
- Başka bir müşteri veya müşteri grubunun çıkarlarını, müşterinin çıkarlarının üzerinde tutmasına neden olacak finansal veya başka bir çıkarı olması,
- Müşteri ile aynı faaliyeti yapması,
- Müşteriye sağlanan hizmete ilişkin bir kişiden (müşteri dışında) o işin standart komisyonu dışında para, mal veya hizmet şeklinde teşvik alması veya alacak olması,
- Müşterinin iyiliğine olmayacak belirli bir mal veya hizmet satışını finansal veya başka bir çıkarı olması nedeniyle desteklemek.

Banka ile ilgili çıkar çatışmaları genel anlamda aşağıdaki senaryolarda belirtilmiştir;

- Çalışanın belirli bir faaliyetin sonucundan kaynaklanan çıkarının veya girişimlerinin Banka'nın çıkarlarından farklı olması,
- Çalışanın (aile üyesi veya yakın ilişkide olduğu kişiler), Grup içindeki pozisyonu nedeniyle finansal veya başka bir şekilde kazanç sağlaması,
- Çalışanın, kendisine, aile üyesine veya yakın ilişkide olduğu kişiye şahsi kazanç veya avantaj sağlayacak şekilde Banka'nın iş anlaşmaları ile ilgili, idari veya diğer önemli kararlarını etkileme fırsatı olması,
- Çalışanın halihazırdaki finansal veya diğer çıkarlarının veya önceki faaliyet ve girişimleri ile bağlarının veya başka bir kişi ile ilişkisinin, görevlerini ve Bankaya karşı sorumluluklarını yerine getirirken kararlarını ve tarafsızlığını etkilemesi,

ÇIKAR ÇATIŐMALARI POLİTİKASI

- Banka'nın bir Bölümü'nün kendi çıkarlarını, Banka'nın çıkarlarına ters olacak şekilde, tedarikçi seçimi dahil olmak üzere, Banka'nın başka bir Bölümü'nün çıkarlarının üzerinde tutması,
- Banka ile önemli bir hissedar veya Banka'nın grup şirketleri arasındaki işlem ve anlaşmalardan tarafların yakın ilişkileri nedeniyle çıkar çatışması doğması.