

YETKİLİ OLUNAN YATIRIM HİZMET ve FAALİYETLERİ

SPK' nın III.37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere ilişkin Esaslar Hakkında Tebliği ve III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkındaki Tebliği uyarınca verilen izin kapsamında Bankamız tarafından sunulacak yatırım hizmet ve faaliyetlerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Yetkili Olunan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri			
	Emir İletimine Aracılık Faaliyeti	Yurt içinde	Yurt dışında
i.	Paylar	X	X
ii.	Diğer menkul kıymetler	X	X
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri		
iv.	Paya dayalı türev araçlar	X	X
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	X	X
vi.	Diğer türev araçlar (opsiyon, futures, emtia kontratları vb.)	X	X
	İşlem Aracılığı Faaliyeti	Yurt içinde	Yurt dışında
i.	Paylar		
ii.	Diğer menkul kıymetler	X	X
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri		
iv.	Paya dayalı türev araçlar		
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar		
vi.	Diğer türev araçlar (opsiyon, futures, emtia kontratları vb.)	X	X
	Portföy Aracılığı Faaliyeti	Yurt içinde	
i.	Paylar		
ii.	Diğer menkul kıymetler	X	
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri		
iv.	Paya dayalı türev araçlar		
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	X	
vi.	Diğer türev araçlar (opsiyon, forward, Emtia Türevleri vb.)	X	
	Bireysel Portföy Yöneticiliği Faaliyeti	-	
	Yatırım Danışmanlığı Faaliyeti	-	
	Halka Arza Aracılık Faaliyeti	-	
6.1.	Aracılık yüklenimi	-	
6.2.	En iyi gayret aracılığı	-	
	Saklama Hizmeti		
7.1.	Sınırlı Saklama Hizmeti	X	
7.2.	Genel Saklama Hizmeti	X	

LEHİNE FAALİYET GÖSTERİLEN YATIRIM KURULUŞU

T. Garanti Bankası A.Ş. Emir İletimine Aracılık Faaliyeti kapsamında iletmeye yetkili olduğu müşteri emirlerini Garanti Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 'ye iletmektedir. Garanti Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Bankamızın iştirakidir.

Garanti Yatırım Menkul Değerler A.Ş. internet sitesi: <http://www.garantiyatirim.com.tr/>

YAPILAN İŞLEMLERİN ASGARİ UNSUR ve RİSKLERİ

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşme"de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

7. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtılacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir.

Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

ALINAN KİŞİSEL BİLGİLERİN SAKLAMA ve KULLANIM KOŞULLARI

Bankamız, müşterilerimize ait bilgilerin gizliliğini ve güvenliğini sağlama hususuna özel bir önem göstermektedir. Bu husus Bankamızın bu konudaki hassasiyetinin gereği olmasının yanı sıra, ilgili yasal mevzuat uyarınca da Bankamızın yasal bir yükümlülüğüdür. Müşterilerimize ait bilgilerin korunması ve yasal mevzuata uygun davranma konusunda azami özen gösterilmesine dair yaklaşımımız çerçevesinde, tüm çalışanlarımızın bu konuda gereken hassasiyeti en yüksek düzeyde göstermesini sağlamak için, Bankamız mevzuatında bu hususta detaylı düzenlemelere gidilmekte, yürütülen her türlü uygulama ve süreçte müşteri bilgilerinin korunması hususu önemle göz önünde bulundurulmaktadır.

Müşterilerimize ait bilgiler müşterilerin onayı olmaksızın, ilgili yasal mevzuat hükümlerinin öngördüğü biçimde bu bilgilere erişme yetkisi olan yasal kurumlar ve yetkililer hariç olmak üzere hiçbir şekil ve surette üçüncü taraflarla paylaşılmamaktadır.

Bankamız, destek hizmeti aldığı kuruluşların, Bankamız gizlilik standartlarına ve şartlarına uymalarını sağlamaktadır.

Bu doğrultuda, Banka ve müşterilerimize ilişkin tüm bilgilerin yetkisiz erişimlerden, hatalı kullanım ve değişikliklerden, bozulma ve yok edilmekten korunması; bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve kullanılabilirliğinin sağlanması temel yaklaşımımızdır.

Bu politikada yer verilen taahhütler Bankamız web sitesinde ve Bankamızın diğer kanalları aracılığıyla paylaşılan bilgiler için geçerli olup Bankamız web sitesinde linki verilen web sitelerinde ve diğer web sitelerinde ziyaret edilen web sitelerinin gizlilik ilkeleri, etik ilkeleri ve kullanım şartları geçerlidir. Bu sitelerde uğranabilecek maddi/manevi kayıplardan Bankamız sorumlu değildir.

Şahsi bilgilerinizi (adres, telefon, faks, e-posta adresi vb.) Bankamız ile paylaşmanız halinde söz konusu bilgiler sadece kampanya, tanıtım, duyuru, değişiklik, bilgilendirme, kullanım ve bakım hizmetleri ile sözleşmenin yenilenmesine ilişkin iletileri göndermek için kullanılacak ve yasal zorunluluklar veya izniniz haricinde kesinlikle 3. şahıs ve kurumlarla paylaşılmayacaktır. Bankamız tarafından gönderilen e-posta iletilerini almak istemiyorsanız, e-postanın alt kısmında yer alan "Bankamızdan yeni ürün ve hizmet tanıtımına ilişkin herhangi bir e-posta almak istemiyorsanız lütfen tıklayınız." linkine tıklayarak, e-posta listesinden çıkabilirsiniz.

EMİR İLETİMİ, İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ ve TAKAS veya TASFİYESİNİN NASIL YAPILACAĞI

Emir iletimi ve ilişkili işlemlere ilişkin açıklamalara aşağıdaki bağlantıdan ulaşabilirsiniz.

EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKALARI

YASAL DAYANAK

Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nde belirtilen hükümler gereğince oluşturulmuştur.

KAPSAM

İşbu Politika, Bankamız nezdinde gerçekleştirilecek olan “Emir İletimine Aracılık” “İşlem Aracılığı” ve “Portföy Aracılığı” faaliyetleri kapsamında, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin kabulü, işleme konulması ve yerine getirilmesine yönelik genel esasları belirlemede olup Garanti Bankası'nın Genel Müdürlük ve merkez dışı örgütlerdeki tüm personelini kapsamaktadır.

TANIMLAR :

(1) Emir İletimine Aracılık Faaliyeti: Kanunun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti sermaye piyasası araçlarına ilişkin müşteri emirlerinin yatırım kuruluşları tarafından;

a) Kanunun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (b) veya (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşuna veya,

b) Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa,

iletmesini ve emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılmasını ifade eder.

(2) Aşağıdaki faaliyetler de emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında sayılır:

a) Halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak taleplerin ilgili yatırım kuruluşuna iletilmesi ve müşteriler tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verilmesi.

İşlem aracılığı faaliyeti: Emir iletimine aracılık faaliyetine ek olarak, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından,

a) Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine,

b) Sermaye Piyasası Kanununun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşa,

c) Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini,

Portföy aracılığı faaliyeti: İşlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini,

Borsa: Anonim şirket şeklinde kurulan, sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştıran, bu Kanuna uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve pazar yerlerini,

Emir : Alım emri ve satım emrini,

Alım emri : Müşteri'nin Garanti Bankası'na, Sermaye Piyasası Araçları'nın satın alınması için, yazılı veya sözlü ya da telefon, telex, telefaks, internet, elektronik posta ya da diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,

Satım emri : Müşteri'nin Garanti Bankası'na, Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması için, yazılı veya sözlü yada telefon, telex, telefaks, internet, elektronik posta yada diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,

Sermaye Piyasası Araçları : Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,
Mevzuat: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Yönetmelik, Tebliğ ve ilke kararı gibi düzenlemeleri ifade eder

GENEL ESASLAR

- Müşteri emirleri; emir gerçekleştirme politikası, Şirket iç düzenlemeleri ile yazılı iş akış ve kontrol prosedürleri, çerçeve sözleşmede belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü göz önünde bulundurularak; özen ve sadakat borcu çerçevesinde yerine getirilir.
- Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde alınır ve yerine getirilir.
- Kurumumuz, aracılık faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranarak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni gösterir, bu kapsamda gerekli önlemleri alır.
- Kurumumuz, aracılık faaliyetlerini sürdürmek için sahip olduğu kaynakları etkin bir biçimde kullanır ve müşteri emirleri işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı bir şekilde işleme konulur.
- Garanti Bankası müşteri emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Müşteriye ait emir bilgileri herhangi bir üçüncü şahsa, müşteri aleyhine ve üçüncü şahıs lehine müşterinin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.
- Garanti Bankası, müşterilerine ait hesap ve işlemleri kendi nezdinde müşteri bazında izler. Müşteriye ait emirler müşteriye ait hesap numarası ile iletilir ve sonuçları hesap numarası ile takip edilir.
- Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuat çerçevesinde kaydedilmek suretiyle ilgili mevzuatta belirlenen sürelerde saklanır.

MÜŞTERİ EMRİNİ EN İYİ ŞEKİLDE GERÇEKLEŞTİRME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

- Kurumumuz, alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde emirleri yerine getirmekle yükümlüdür.
- Müşteri tarafından emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü yerine getirilmiş sayılır.
- Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesi kapsamında Kurumumuz bilgi sistem altyapısı, Telekom bağlantıları, veri yayın kuruluşları, ilgili Borsa vb. kaynaklı önemli bir sorun ile karşılaşılması durumunda, müşteriler en kısa süre içerisinde bilgilendirilir.
- Elektronik ortamda emir kabulünde sorun yaşanması durumunda, Kurumumuz tarafından gerekli tedbirler en kısa sürede alınır. Bu durumda müşteriler alternatif emir iletim kanallarına veya telefon ile emir iletimine yönlendirilebilir.

MÜŞTERİ EMİR KABULÜNE İLİŞKİN ESASLAR

- Müşteri emirlerinin açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde yazılı olması esastır. Ancak Garanti Bankası telefon, telefaks, internet, elektronik posta gibi iletişim araçlarıyla ya da sözlü olarak kendilerine iletilen emirleri de kabul edebilir.

- Garanti Bankası bu tür emirlerin daha sonra yazılı hale dönüştürülerek teyit edilmesini Müşteri'den talep edebilir. Garanti Bankası, sözlü emirlerin teyit edilmesini talep ettiği takdirde Müşteri ya da vekili bunları derhal Garanti Bankası'na ulaştırır.
- Müşteri emirleri, ilgili mevzuat ve Garanti Bankası'nın her hizmet türü için belirlemiş olduğu asgari içeriğe sahip olmalıdır. Müşteri, verdiği emrin Garanti Bankası tarafından ilgili Borsa'ya intikal ettirilmesinden sonra ilgili Borsa mevzuatı çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında emri değiştiremez ve geri alamaz.
- Elektronik ortamda alınan emirler için yazılı veya sözlü olarak kabul edilen diğer emirlerin iletilmesinde uyulması gereken öncelik kurallarına riayet edilir. Elektronik ortamda emir ileten müşteriler ile diğer yollarla emir ileten müşteriler arasında eşitsizliklerin ortaya çıkmasına engel olunur.
- Müşterilerin emir kabulünde ayrıca Kurumumuz nezdinde ilgili mevzuat hükümleri kapsamında oluşturulan müşteri sınıflandırılması politikaları dikkate alınacak olup müşterilere bu sınıflandırma kapsamında kendilerine uygun olduğu sonucuna varılan yatırım hizmet ve faaliyetleri sunulacaktır.

MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GİZLİLİĞİ

- Kurum personeli, gerçekleşmeyen, iptal edilen ve değiştirilen emirler de dahil olmak üzere gerçekleştirilen tüm işlemlere ilişkin müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik ya da kötüye kullanamazlar. Şirket, bu bilgilerin gizliliğinin sağlanması ve kötüye kullanımını engellemek için gereken tüm önlemleri alacaktır.
- Sermaye piyasası araçlarının alım-satımı veya müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesine yönelik olarak emir iletimi amaçlı olarak piyasa yapıcılarını veya diğer kurumlarla iletişime geçilmesi veya talep edilmesi halinde bilgilerin yetkili kuruluşlarla paylaşılması müşteri emirlerinin gizliliğine aykırılık teşkil etmez.

PORTFÖY ARACILIĞI FAALİYETİNİN YÜRÜTÜLMESİ KAPSAMINDA UYULACAK İLKE VE ESASLAR

Portföy aracılığı faaliyetinin yürütülmesi sırasında, emir gerçekleştirme politikasında belirtilen genel esaslara ek olarak aşağıdaki ilke ve esaslara uyulması zorunludur:

- İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatlar, genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak uluslararası saygınlığı ve geçerliliği olan çeşitli platform, data ve haber servis sağlayıcılarından (Super Derivatives, Bloomberg LP, Thomson Reuters, vb.) elde edilen ürünün fiyatını ve/veya fiyatı etkileyen diğer unsurları kullanarak ayrıca diğer finans kuruluşlarının benzer ürünler için sundukları gösterge niteliğindeki fiyatları da değerlendirilerek nesnel bir biçimde belirlenir.

YÜRÜRLÜK

İşbu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği (III-37.1) uyarınca hazırlanmış olup, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Bankamızın faaliyet izinlerinin yenilenmesine ilişkin başvurunun onaylanması ile birlikte yürürlüğe girecektir.

ELEKTRONİK ORTAMDA MÜŞTERİLER TARAFINDAN YAPILABİLECEK İŞLEMLER İLE MÜŞTERİYE ELEKTRONİK ORTAMDA YAPILACAK BİLDİRİMLERE İLİŞKİN ESASLAR

Bankamız müşterileri Şubesiz Bankacılık kanallarımız üzerinden Banka tarafından belirlenen Sermaye Piyasası araçlarına ilişkin yatırım işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.

Şubesiz Bankacılık kanallarımız ve bu kanallar aracılığıyla yapılabilecek işlemlerin listesine aşağıdaki bağlantıdan ulaşabilirsiniz.

Öte yandan müşteri talebi doğrultusunda gerçekleştirilen işlemlere ilişkin hesap ekstreleri müşterilerimize e-posta vasıtasıyla gönderilebilir.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI, BORSA ve PİYASA BİLGİLERİ

PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİ

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31 inci maddesinin ikinci fıkrasında ifade edilen, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir:

1) Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir:

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

2) Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir:

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

3) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapılması zorunludur.

4) Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir:

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "yerindelik testi" başlıklı 40 ıncı maddesinin dördüncü fıkrasına göre talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşteriler ile ilgili olarak;

- Müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı

- Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı hakkında bilgilerin alınması zorunlu değildir (ilgili maddenin ikinci fıkrasının (b) ve (c) bendinde yer alan bilgiler).

5) Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce birinci fıkraya uyarınca yapılan genel risk bildirimine ek olarak üçüncü fıkrada belirtildiği üzere işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak

zorundadır. Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda yatırım kuruluşunun ikinci ve üçüncü fıkralar kapsamındaki açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır.

OLASI RİSKLERE KARŞI HAZIRLANAN “Acil Durum Eylem Planları” na UYGUN OLARAK MÜŞTERİLERİN ACIL VE BEKLENMEDİK DURUMLARDA KULLANABİLECEKLERİ İLETİŞİM BİLGİLERİ İLE MÜŞTERİLERİN RİSKLERİNİ AZALTACAK ASGARI TEDBİRLER

T. Garanti Bankası A.Ş. kritik faaliyetlerinin ve müşterilerine sunduğu hizmetlerin sürekliliğini sağlamak, olağanüstü bir durumda müşterilerinin mağduriyetini engellemek amacıyla gerekli tüm önlemleri yasal düzenlemeler ve uluslararası standartlarla uyum sağlayarak almaktadır. Bu çerçevede T. Garanti bankası A.Ş.'nin;

- saklamakla yükümlü olduğu bilgi ve belgeler gerek elektronik gerekse fiziki arşivlerde yasal saklama sürelerine uygun şekilde muhafaza edilmektedir.

- bilgi sistemleri, veri ve uygulamaları yedeklenmekte, ana sistemlerle yedek sistemler farklı yerleşkelerde bulunmaktadır.

- merkezi operasyonları farklı yerleşkelerde yedekli olarak yürütülmektedir.

- fiziki varlıkları ile bilgi sistemlerini etkileyebilecek olağanüstü durumların yönetilmesi, bunların yaratabileceği olumsuz etkilerinin asgari seviyede tutulmasına yönelik olarak çeşitli planlar hazırlanmakta ve periyodik olarak güncellenerek test edilmektedir.

- Acil Durum ve İş Sürekliliğine yönelik uygulamaları yasal merciler ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından düzenli olarak denetlenmektedir.

- müşterilerini etkileyen olağanüstü durumlarda olay özelinde alınan önlemler ve olağanüstü durum süresince müşterilerimizin bilmesi gereken hususlar Bankamızın Internet sayfası, sosyal medya hesapları ve çağrı merkezi gibi resmi iletişim kaynakları üzerinden müşterilerimize duyurulacaktır.

Sayfada verilen bilgilerin genel nitelikte olduğuna ve müşterilerin alım satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilginin sayfada olmayabileceğine” ilişkin bir açıklamaya,

SAYFADA VERİLEN BİLGİLERİN GENEL NİTELİKTE OLDUĞUNA ve MÜŞTERİ ALIM SATIM KARARLARINI DESTEKLEYEBİLECEK YETERLİ BİLGİNİN SAYFADA OLMAYABİLECEĞİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Bu sayfadaki her türlü bilgi, yorum ve değerlendirmeler T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından, karşılığında herhangi bir maddi menfaat temin edilmeksizin, genel anlamda bilgi vermek amacıyla hazırlanmış olup, hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan bilgiler yatırımcılar tarafından danışmanlık faaliyeti olarak kabul edilmemeli ve yatırım kararlarına esas olarak alınmamalıdır. Bu bilgiler, belli bir getirinin sağlanmasına yönelik olarak verilmemekte ve bu yönde herhangi bir şekilde taahhüt veya garantimiz bulunmamaktadır. Bu itibarla, burada yer alan ve hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan hususlar hakkında herhangi bir sorumluluğumuz bulunmamaktadır. Gerek bu yayındaki, gerekse bu yayında kullanılan kaynaklardaki hata ve eksikliklerden ve bu yayındaki bilgilerin kullanılması sonucunda yatırımcıların ve/veya ilgili kişilerin uğrayabilecekleri doğrudan ve/veya dolaylı zararlardan, kâr yoksunluğundan manevi zararlardan ve her ne şekilde ve surette olursa olsun üçüncü kişilerin uğrayabileceği her türlü zararlardan dolayı T. Garanti Bankası A.Ş. sorumlu tutulamaz.

KULLANILAN BİLGİSAYAR AĞI ve ŞİFRELEME SİSTEMİNİN OLASI RİSK VE GÜVENLİĞİ - KULLANILAN İŞLEM PLATFORMUNUN ve BİLGİSAYAR AĞININ

ÖZELLİKLERİ, VARSA RİSKLERİ ve GÜVENLİK TEDBİRLERİ İLE PLATFORMDA MEYDANA GELEBİLECEK RİSKLERE KARŞI KULLANILABİLECEK ALTERNATİF İLETİŞİM YONTEMLERİ

Müşteriye ait bilgiler veritabanında saklanmaktadır. Kurum bu bilgileri olası tehditlerden en üst seviyede koruyabilmek adına güncel güvenlik teknolojilerini kullanmakta ve uygun süreçleri tesis etmekte, söz konusu önlemlerin etkinliğini korumak için de sürekli çalışmaktadır.

Müşteri ile kurum sunucuları arasındaki iletişiminin güvenliğinin sağlanması için HTTPS (Secure Hypertext Transfer Protocol) protokolü kullanılmaktadır. Bu protokol yardımıyla, müşteri bilgisayar ve kurum sunucusu arasındaki iletişim şifrelenmekte ve böylece 3. kişiler tarafından dinlenmesi veya değiştirilmesi önlenmektedir. Müşteri bilgilerinin kurum içindeki sistemler arasındaki iletimi de benzer şekilde güvenli protokoller üzerinden yapılmaktadır.

Kurum ağına dışarıdan erişimler güvenlik duvarı (firewall) cihazları yardımıyla kısıtlanmaktadır. Kötü niyetli saldırıların önlenmesi için atak önleme sistemleri kullanılmaktadır.

Platformlarda meydana gelebilecek risklere karşı müşteriler ve ilgili paydaşlarla birçok farklı kanaldan (telefon, SMS, e-posta) iletişime geçilebilmesi için gerekli altyapı kurum içerisinde mevcuttur

ÇIKAR ÇATIŞMASI POLİTİKASI ile İLGİLİ BİLGİLENDİRME

GİRİŞ

T. Garanti Bankası A.Ş. (Banka), 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 bir organizasyon yapısı oluşturmayı ve gerekli idari tedbirleri almayı amaçlamaktadır.

AMAÇ

“Sermaye Piyasası İşlemlerine İlişkin Çıkar Çatışması Politikası”, sermaye piyasalarında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin olası çıkar çatışmalarıyla ilgili tüm alanlar hakkında T. Garanti Bankası A.Ş. için bir kılavuz olması amacıyla hazırlanmıştır.

Banka, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetleri sunarken müşterilerinin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranmayı amaçlamaktadır.

Bu politika kapsamında, sermaye piyasası işlemlerine ilişkin çıkar çatışmasının tanımı yapılarak ortak bir bakış açısı ve farkındalık oluşturulması, Bankanın 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 olası çıkar çatışmalarının tespit edilmesi, önlenmesi ve önlenememesi durumunda izlenecek prosedürlerin belirlenmesi amaçlanmaktadır.

KAPSAM

Bu politika, T. Garanti Bankası A.Ş.'nin tüm çalışanlarını kapsamaktadır.

İşbu doküman, Bankamız Personel Yönetmeliği, Etik İlkeler ve Davranış Kurallarımız dokümanındaki ifadeler saklı kalmak kaydıyla; sermaye piyasası işlemlerine ilişkin çıkar çatışması konusunda genel bilgileri, olası çıkar çatışmalarının önlenmesi / tespit edilmesine ilişkin alınan tedbirleri ve önlenememesi / tespit edilmesi durumunda izlenecek prosedürleri kapsamaktadır.

Bu Politika, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu, Banka'nın faaliyet gösterdiği alanlar ile ilgili diğer kanun ve yönetmelikler ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır. Mevzuata aykırı iş ve işlemlerin yapılması sonucunu doğuracak şekilde kullanılamaz. Bu dokümanda düzenlenmeyen ancak mevzuatta hüküm bulunan tüm durumlarda mevzuatın ilgili maddeleri geçerlidir.

TANIMLAR ve KISALTMALAR

Banka	: T. Garanti Bankası A.Ş.
Politika	: Sermaye Piyasası İşlemlerine İlişkin Çıkar Çatışması Politikası
Kanun	: 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Bankacılık Kanunu	: 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu
Kurul	: T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu
Çıkar Çatışması	: T. Garanti Bankası A.Ş.'nin müşterileri ile olan ilişkilerinde kendisi, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla çıkar çatışması yaratabilecek gruplar ile müşterileri arasında veya bir müşterisi ile başka bir müşterisi arasında oluşabilecek olası menfaat çatışmalarıdır.
Yakın Akriba	: Eş, çocuk, anne, baba, kardeş, torun, büyükanne, büyükbaba, amca, dayı, hala, teyze, yeğen, eşin çocuğu, eşin torunu, eşin annesi, eşin babası, eşin kardeşleri, eşin büyükannesi, eşin büyükbabası, eşin amcası, eşin dayısı, eşin halası, eşin teyzesi, eşin yeğeni ve tüm bu kişilerin eşleri.
Sermaye Piyasası Araçları	: Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları.
Sermaye Piyasası Faaliyetleri	: Sermaye piyasası kurumlarının Kanun kapsamındaki faaliyetleri, Kanun kapsamına giren yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile bunlara ek olarak sunulan yan hizmetler.
Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri	: a) Sermaye piyasası araçlarıyla ilgili emirlerin alınması ve iletilmesi b) Sermaye piyasası araçlarıyla ilgili emirlerin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına gerçekleştirilmesi c) Sermaye piyasası araçlarının kendi hesabından alım ve satımı ç) Portföy yöneticiliği d) Yatırım danışmanlığı e) Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunularak satışa aracılık edilmesi f) Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunmaksızın satışa aracılık edilmesi g) Çok taraflı alım satım sistemlerinin ve borsa dışı diğer teşkilatlanmış pazar yerlerinin işletilmesi ğ) Sermaye piyasası araçlarının müşteri namına saklanması ve yönetimi ile portföy saklanması h) Kurulca belirlenecek diğer hizmet ve faaliyetlerde bulunulması
Yan Hizmetler	: a) Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunulması b) Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile sınırlı olarak kredi ya da ödünç verilmesi ve döviz hizmetleri sunulması c) Sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerle ilgili yatırım araştırması ve finansal analiz yapılması veya genel tavsiyede bulunulması ç) Aracılık yükleniminin yürütülmesi ile ilgili hizmetlerin sunulması d) Borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunulması e) Servet yönetimi ve finansal planlama yapılması f) Kurulca belirlenecek diğer hizmet ve faaliyetlerde bulunulması

ÇIKAR ÇATIŞMASINA SEBEBİYET VEREBİLECEK OLASI DURUMLAR

İşbu Politika dokümanında, müşteri çıkarlarına aykırı olabilecek olası durumları tespit etmek için, Banka tüzel kişiliği, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişilerin;

- a) Müşteri aleyhine mali kazanç elde edebileceği veya mali kayıptan kurtulabileceği,
- b) Müşterinin bir çıkarı olmadığı halde müşteriye sunulan hizmet ve faaliyetten çıkar elde edebileceği,
- c) Bir müşteri ya da müşteri grubunun diğer bir müşteri veya müşteri grubuna tercih edilmesi sonucunda çıkar elde edebileceği,
- ç) Müşteriye sunulan hizmet ve faaliyet nedeniyle müşteri dışında kalan başka bir kişiden standart ücret ve komisyon dışında mali kazanç elde edebileceği

durumlar dikkate alınmıştır.

Banka nezdinde gerçekleştirilen sermaye piyasası faaliyetleri sırasında;

- Banka personeli ile müşteri arasında,
- Banka ve iştirakleri ile müşteri arasında,
- Bir müşteri ile diğer bir müşteri arasında

çıkar çatışması oluşması riski bulunmaktadır. Banka nezdinde gerçekleştirilen sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında çıkar çatışmalarına konu olabilecek temel unsurlar aşağıdaki şekildedir:

- ✓ Aracılık faaliyetleri kapsamında Şirketin kendi portföyüne de işlem gerçekleştirebilmesi,
- ✓ Portföy aracılığı faaliyeti kapsamında sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesinin Bankanın kar elde etmesi veya tam tersi şekilde sonuçlanabilecek olması,
- ✓ Emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, kredili menkul kıymet alımı ve ödünç menkul kıymet faaliyetleri / hizmetleri kapsamında, müşterinin kar veya zarar etme durumundan bağımsız olarak Banka'nın aracılık, faiz vb. geliri elde edebilmesi,
- ✓ Müşterilere farklı yatırım hizmet ve faaliyetlerinin aynı anda sunulabilecek olması,
- ✓ Müşteriye sunulan hizmet ve faaliyet nedeni ile müşteri dışında kalan başka bir kişiden standart ücret ve komisyon dışında mali kazanç elde edilebilecek olması,
- ✓ Halka arza aracılık kapsamında elde edilen ihraççı bilgilerinin gizlilik arz etmesi,
- ✓ Banka çalışanlarının kendi adına da sermaye piyasası işlemleri gerçekleştirebilmesi,
- ✓ Aynı sektörde faaliyet gösterilen müşterilere hizmet verilebilecek olması.

Çıkar çatışmasına konu olabilecek temel unsurlar arasında yer almayan, ancak çıkar çatışması sonucunu doğurabilecek herhangi bir durumda da Banka personeli, çıkar çatışmalarının çözümlenmesi bölümünde yer alan ilkelere uygun şekilde hareket eder.

ÇIKAR ÇATIŞMALARININ ÖNLENMESİ

Sermaye piyasası faaliyet ve hizmetlerinin sunulması sırasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarını azaltmak / etkisiz hale getirmek için alınan tedbirler aşağıda yer almaktadır:

- i. Müşteri emirleri, ilgili mevzuatta yer alan tüm düzenlemelere uygun bir şekilde gerçekleştirilir.
- ii. Gerçekleştirilen sermaye piyasası faaliyet ve hizmetleri kapsamında elde edilen müşteri bilgileri, personelin şahsi iş ve işlemleri veya Banka'nın iş ve işlemlerinde menfaat elde etmek amacıyla kullanılmaz.

- iii. Banka nezdinde saklama işlemlerini yapmakla yetkilendirilen Saklama Şubesi personeli, genel veya sınırlı saklama hizmeti kapsamında elde edilen müşteri bilgilerinin güvenliğini sağlar.
- iv. Banka çalışanları, Banka ve iştiraki nezdinde, 1. derece akrabaları da dahil olmak üzere, başkaları nam ve hesabına portföy işletmez ve vekalet ile sermaye piyasası işlem yapmaz. Şahsi hesaplarından gerçekleştirdikleri sermaye piyasası işlemlerinde, "Çalışanların Sermaye Piyasası İşlemlerine İlişkin Prosedür" dokümanında belirtilen sınırlamalara uygun şekilde hareket eder.
- v. Banka nezdinde ücretlendirme, adil, şeffaf, ölçülebilir, ve dengeli performans hedeflerine dayanan, sürdürülebilir başarıyı özendiren, Bankamız prensipleri ile uyumlu olarak yapılır.
- vi. Banka çalışanlarının görev yerleri, bir müşteri ile diğer bir müşteri arasında çıkar çatışmasına yer verilmemesi ve müşteri bilgilerinin güvenliği sağlanması kapsamında, çıkar çatışmasına yol açmayacak şekilde belirlenir.
- vii. Banka içinde veya ilişkili şirketlerin personeli arasında bilgi akışının önlenmesi ve yönetilmesi kapsamında;
 - Yasal mevzuat, Banka Personel Yönetmeliği, Etik İlkelerimiz ve Davranış Kurallarımız ve Bilgi Güvenliği Politikası doğrultusunda bilgi varlıklarının, banka sırlarının ve müşteri sırlarının güvenliği sağlanır.
 - Sorumlulukların personel tarafından doğru anlaşılmasına yönelik eğitimler ve faaliyetler düzenlenir.
 - Tüm Banka personelinin elektronik haberleşme ortamında (intranet) yayınlanan bilgi güvenliğine ilişkin politikalara ve prosedürlere uyması sağlanır.
 - Herhangi bir çalışanın bilinçli olarak güvenlik kurallarını ihlal veya ihmal etmesi durumunda Banka disiplin süreci uygulanır.
- viii. Bankamız personeli, sermaye piyasası faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında,
 - Banka ve kendi işlemlerinden önce müşteri işlemlerine öncelik verir.
 - Müşterilerimizden, tedarikçilerimizden, Banka ile müşteri ya da potansiyel tedarikçi olarak ilişki kurmak isteyen veya bunlar adına hareket eden kişilerden hediye, ödeme, komisyon veya bir başka kişisel fayda talep veya kabul etmez. Yalnızca bu prensibi bozmayacak nitelikte ve 6 ay içerisinde toplam 150 EUR'yi aşmayacak değerdeki hediyeleri kabul edebilir. Bu kriterlere uymayan hediyeleri uygun bir şekilde geri çevirir. Nakit veya nakit benzeri (hediye çeki vb.) hediyeleri tutar sınırı olmaksızın kabul etmez. Müşterilerimizden ve diğer iş ilişkisinde bulunduğumuz şahıs ve şirketlerden personelin yakın akrabalarına veya personelin talimatıyla başka kişilere ya da "yardım kuruluşları"na sunulan hediyeler de, yukarıda belirtilen sınırlamalara dahildir.

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. Bilgilendirmeye ilişkin kayıtlar, ilgili Birim / Şube nezdinde saklanır.

Çıkar çatışmalarını azaltmak / etkisiz hale getirmeye ilişkin yukarıda belirtilen tedbirler, Banka'nın tabi olduğu mevzuat, Banka'nın yayınlamış olduğu yönetmelikler, politika ve prosedürlerde belirlenen şekilde uygulanmaktadır.

ÇIKAR ÇATIŞMALARININ ÇÖZÜMLENMESİ

Çıkar çatışmalarının etkili bir şekilde ortaya çıkarılması ve çözülmesi için:

- Banka personelinin, mevcut ya da ortaya çıkması muhtemel çıkar çatışmalarını yazılı olarak bağlı olduğu yöneticisine bildirmesi zorunludur.¹
- Yönetici, işlemde çıkar çatışması olmadığına karar verir ise; konuyu, sonraki zamanlarda erişilebilir olacak şekilde doküman eder.
- İşlem hakkında herhangi bir taraf tereddütlerini devam ettirirse konuyu Uyum Müdürlüğü'ne danışır.
- Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, risk odaklı denetim yaklaşımı çerçevesinde periyodik denetimler ve işbu politikaya uyuma dönük denetimler gerçekleştirir. Ayrıca, kendisine bilgi verilen ve/veya periyodik denetim faaliyetleri sonucunda tespit edilen hususlar kapsamında, Teftiş Kurulu Yönetmeliği'nde belirtilen yetki ve sorumluklar dahilinde inceleme ve soruşturma yapar. Yapılan periyodik denetimler, inceleme ve soruşturma çalışmaları sonucunda, ilgili mevzuata, bu politika ve ilgili dokümanlarda yer alan ilkelere aykırı hareket ettiği tespit edilen personele ilişkin disiplin süreci işletilir. Teftiş Kurulu Başkanlığı, karar alınması için soruşturma sonuçlarını Disiplin Komitesi'ne yönlendirir.

SORUMLULUK VE İHLAL

Banka personeli, ilgili mevzuata, Sermaye Piyasası İşlemlerine İlişkin Çıkar Çatışması Politikası ve Banka'nın ilgili diğer politika ve prosedürlerinde yer alan politikalara uygun davranmakla yükümlüdür.

Tüm yöneticiler, yönetici oldukları bölüm/birimlerde politikanın uygulanmasından, çalışanlarının çıkar çatışması politikaları ile ilgili bilgilendirilmesinden doğrudan sorumludur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen soruşturma çalışmaları sonucunda yukarıda belirtilen politikalara aykırı hareket eden Banka personeli hakkında, Disiplin Komitesi tarafından idari yaptırım uygulanabilir.

YÜRÜRLÜK

Bu politika, Yönetim Kurulu'na sunulduktan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girer.
