

ÇIKAR ÇATIŞMASI POLİTİKASI

Giriş

BBVA Trade, bundan böyle "Şirket" olarak anılacaktır. Şirketimiz, müşterilerimizin parasını koruma sorumluluğunu ciddiyle üstlenir. Saygın bir finans kuruluşu olarak, müşterilerimize karşı dürüst ve adil davranmak en büyük önceliğimizdir. Bir çıkar çatışması, bireyin objektifliğini ve şirketimiz veya müşterilerimizin en iyi çıkarlarına uygun şekilde hareket etme yeteneğini etkileyebilir veya bu şekilde algılanabilir.

Şirketimiz, ilgili tüm yasal düzenlemelere uymayı ve itibarımızı koruma konusunda daha yüksek standartlar belirlemeyi amaçlamaktadır. Bu politika, olası veya mevcut çıkar çatışmalarını önleme ya da en aza indirme konusundaki standartları ortaya koyar. Politika, çalışanların kişisel çıkarları ve ilişkileri ile iş ilişkileri ve bağlantılarından kaynaklanabilecek çıkar çatışmalarını kapsamaktadır.

Bu politika, Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve benimsenmiştir.

A. Yükümlülüğümüz

Müşterilerimizle veya müşteriler arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarını adil bir şekilde yönetmekle yükümlüyüz. Bu doğrultuda, çıkar çatışmalarını belirlemek ve müşterilerimizin çıkarlarına zarar verme riski oluşturmasını önlemek için etkili düzenleyici ve idari düzenlemeler uygulamaktayız. Ayrıca, şirketimizin büyüklüğüne ve işimizin niteliğine, ölçeğine ve karmaşıklığına uygun bir yazılı çıkar çatışması politikası sürdürmekteyiz.

B. Kapsam

Bu politika, Şirketin tüm çalışanları için geçerlidir.

C. Gözetim

Bu politika, Şirketin Uyum Fonksiyonu tarafından izlenmekte ve denetlenmektedir.

D. Sorumluluk

- Çalışanlar, bu politikada belirtilen standartları okumak, anlamak ve uymakla sorumludur. Çalışanlar, bu politika kapsamında ele alınmayan ancak önemli çıkar çatışmalarının mevcut olduğu durumları departman yöneticilerine bildirmelidir.
- Yönetim, departmanlarındaki süreç ve kontrollerin çıkar çatışmalarını önleyecek ve yönetecek şekilde tasarlandığından emin olmakla sorumludur.
- Uyum birimi, bu politikanın düzenlemelere uygun olmasını sağlamak, süreçleri ve kontrolleri izlemek ve bu politikaya ilişkin ihlalleri bildirmekten sorumludur.
- Üst Yönetim, bu politikaya yönelik uzlaşmış ihlalleri çözmekten ve Şirketin itibarını artıracak iş yapıları ve işlevler sürdürmekten sorumludur.

İhlaller ve Yaptırımlar

Bu politikaya uyulmaması durumunda, Şirketin disiplin prosedürleri uygulanabilir.

1.0 Yasal Düzenlemeler ve Tanımlar

A. Tanımlar

Çıkar çatışması:

- a) Gerçek veya potansiyel bir çıkar çatışması,
- b) Müşteriye bir finansal hizmet sunulurken ortaya çıkabilir (örneğin, tavsiye veya komisyonculuk hizmeti),
- c) Müşteriye karşı olan yükümlülüklerin tarafsızlığını etkileyebilir,
- d) Müşteriye adil ve tarafsız bir finansal hizmet sunulmasını engelleyebilir,
- e) Şirketin müşterinin en iyi çıkarlarına uygun şekilde hareket etmesini önleyebilir.

Finansal çıkar:

- a) Nakit, nakit eşdeğerleri veya kupon,
- b) Hediye,
- c) Hizmet,
- d) Avantaj,
- e) Fayda,
- f) İndirim,
- g) Seyahat,
- h) Misafirperverlik,
- i) Konaklama,
- j) Sponsorluk,
- k) Teşvik.

B. Politikanın Yol Gösterici İlkeleri

Çalışanlarımız ve bu politika kapsamındaki ilgili kişiler şunlara uymalıdır:

- a) İş etiğine uygun yüksek standartları sürdürmek,
- b) Politikaları, prosedürleri ve kuralları tüm ilgili taraflara iletmek,
- c) Müşterilere adil davranmak ve ayırım yapmamak,
- d) Müşterilerin çıkarlarını her zaman öncelikli tutmak,
- e) Potansiyel çıkar çatışmalarını müşterilere zamanında ve uygun şekilde bildirmek,
- f) Bilgi akışını sınırlamak için bilgi bariyerleri oluşturmak,
- g) Menkul kıymet işlemlerinde çıkar çatışmalarını önlemek için kısıtlamalar uygulamak.

2.0 Kişisel Çıkar Çatışmaları

Şirket, aşağıdaki kişisel çıkar çatışmalarını tespit etmiştir:

Rüşvet Karşıtı Politika
Kişisel Hesap İşlemleri Politikası
Direktör Çıkarlarının Beyanı
Çalışan Çıkarlarının Beyanı
İkinci İşler
Ücretlendirme

3.0 İş Çıkar Çatışmaları

Şirket, iş ilişkilerinde adil davranmayı ve hiçbir müşteriye diğerine zarar verebilecek şekilde ayrıcalık tanımayı taahhüt eder.

Trade Name : Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
Head Office Address : Levent, Nispetiye Mah. Aytar Cad. 2, Beşiktaş 34340 İstanbul
Trade Registry No : 159422
Registered with : The Istanbul Chamber of Commerce