

## ÇIKAR ÇATIŞMASI POLİTİKASI

Bu politika ile aşağıda yer alan 5 kategoriye kapsayarak çıkar çatışması yaratacak hallere açıklık getirilmesi hedeflenmektedir;

- Banka ve çalışanları arasındaki çıkar çatışması,
- Çalışanlar ve/veya birimler arasındaki çıkar çatışması,
- Farklı müşterilerimiz arasındaki çıkar çatışması,
- Banka çalışanları ve müşteri arasındaki çıkar çatışması,
- Banka ve müşterileri arasındaki çıkar çatışması.

Bu politika, tüm Bankamız personeli, sözleşmeli personel ve geçici personel olmak üzere tüm görev ve yetkideki çalışanlarımızı kapsamaktadır.

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası'nda çıkar çatışması yaratan haller disiplin cezaları kapsamındadır.

### **Banka ve çalışanları arasındaki çıkar çatışması**

Çalışanlarımızın görev ve yetkileri çerçevesinde erişimleri bulunan Bankamız varlık ve kaynaklarını kişisel menfaatleri amacıyla doğrudan ve/ veya dolaylı olarak kullanmaları yasaktır. Çalışanlarımız mesai saatleri içerisinde zaman ve emeklerini sadece Bankamızdaki görevlerini yerine getirmek için kullanmaları gerekmekte olup, çıkar çatışması yaratacak şekilde kişisel çıkarları amacıyla kullanmaktan sakınılmalıdır.

Çalışanlarımızın gerek resmi kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerinde gerekse müşterilerimiz ile olan ilişkilerinde Bankamız kurallarına uygun olarak dürüstlük ve şeffaflık ilkeleri doğrultusunda hareket etmeleri ve dış görünüş ve davranışlarının Bankamız imajına uygun olması esastır.

Tüm çalışanlarımız görevleri ve yetkileri gereği edindikleri sorumluluklar nedeniyle ilgili mevzuatı, mevzuata ait Bankamız yönetmelik, prosedür ve iş akışlarını bilmek ve bunlara uymak zorundadır.

Çalışanlarımız, yasal mevzuat ile belirlenmiş mesleki gizlilik ilkelerine kesinlikle uymakla yükümlüdür. 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 73 üncü maddesinin 3 üncü fıkrası uyarınca; sıfat ve görevleri dolayısıyla Banka tüzel kişiliğine veya Müşterilerine ait sırları öğrenen çalışanlar, söz konusu sırları bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar. Bu bağlamda, bütün personel, Kurum bünyesindeki tüzel kişiliklerin müşteri, faaliyet ve işlemleriyle ilgili sır niteliğindeki bilgiyi, kanunlarda açıkça sayılan resmi makamlar ve yetkili Kurum çalışanları dışında kimseye açıklamama yükümlülüğü altındadır.

“Gizli Bilgiler”, çalışanlarımızın görevleri dolayısıyla yazılı ya da sözlü olarak öğrendikleri, ve yalnızca açıklandığı spesifik amaç için kullanılması gereken mevcut ya da ileride edinilebilecek müşterilere ait kamuya ait olmayan bilgiler ile o kişi veya kuruluşu tanımlayabilen ve hassas kişisel bilgiler içerebilecek olan herhangi bir bilgiyle, Bankamıza ait bilgileri kapsamaktadır. Gizli bilgilerin korunması amacıyla;

- Her akşam masalar toplanır ve varsa gizli belgeler kilitletir, anahtarlar emin bir yerde saklanır.
- Kredi dosyaları ve diğer gizli dosyalar üst yönetimin açık onayı olmadan şirket dışına çıkarılamaz.
- Şifreler ve kullanıcı kodları gizli tutulur, kimseye açıklanamaz.

- Yasal yükümlülük bildirimleri dışında hiçbir bilgi taşınabilir bellek vb. araçlara kopyalanamaz.
- Gizli bilgiler umumi yerlerde konuşulamaz.
- Müşterilerin ya da Bankamız çalışanı olmayanların çalışan masalarında yer almasına izin verilemez.

Gizli bilgilerin, 3. kişiler yararına ve/ veya çalışanlarımızın kişisel ve özel çıkarları amacıyla kullanımı, ticaretinin yapılması yasaktır. Bahse konu yükümlülük çalışanlarımızın Bankamızdaki görevinden ayrılması sonrasında da devam eder.

Özellikle görevi gereği kamuya açıklanmamış gizli bilgilere sahip çalışanlarımız, henüz kamuya açıklanmamış bu bilgileri kendi menfaatleri için kullanarak bir diğer deyişle; içeriden öğrenenlerin ticaretine ve/veya fiyat manipülasyonuna yol açacak herhangi bir işlem yapamaz.

Çalışanlarımızın yetkilerini, kendileri ve yakınları için haksız menfaat sağlamak amacıyla kullanmaktan sakınmaları gerekmektedir. Tüm çalışanlarımızın ve yakınlarının aşağıda yer alan işlem çeşitlerinden amacı, niteliği ve nedeni ne olursa olsun kaçınmaları gerekmektedir;

- Taraflardan birinin müşterimiz olduğu herhangi bir ticari faaliyette bulunmak,
- Bankamız ile taraflardan diğerinin çalışanımız veya yakınlarının olduğu ve çalışanımız veya yakınlarının müşteri veya tedarikçi gibi davranarak herhangi bir ticari faaliyette (mal veya hizmet alınması) bulunması,

Aşağıda yer alan durumlarla karşılaşıldığında çalışanlarımızın karar sürecinde yer alamazlar;

- Bankamız faaliyet konusuna uygun olarak işlem yapılacak/ çalışılacak müşteri konumundaki şirkette karar verme mevkiinde bulunan kişilerin birinci ve/veya ikinci derecede akraba olması ve/ veya hisse sahibi/ nihai faydalanıcı olması,
- Ticari ilişki içinde bulunulan bir şirkette ve/ veya tedarikçi konumundaki şirkette karar verme yetkisi bulunan kişilerin birinci de/ veya ikinci derecede akraba olması ve/ veya hisse sahibi/ nihai faydalanıcı olması

Banka ve çalışanlarımız, çalışanlarımız ve müşterilerimiz arasındaki çıkar çatışma durumlarını önlemek amacıyla Bankamız Etik İlkeler Yönetmeliği ve İnsan Kaynakları Politikası mevcut olup tüm çalışanlarımızın erişim yetkisinin bulunduğu ortak alanda yer almaktadır. Müşterilerimizi zarara sokacak şekilde ve/veya yakınlarının veya 3. kişilerin menfaati karşılığı çalışanlarımızın görevlerini veya yetkilerini kötüye kullanmaları, görevden çıkarma cezasını gerektiren haller kapsamındadır.

### **Çalışanlar ve/ veya birimler arasındaki çıkar çatışması**

Bankamız, çalışanlar ve/ veya birimler arasındaki çıkar çatışmalarını önlemek üzere bilgi akışını düzenleyici ve görevler ayrılığı kapsamındaki tedbirleri aşağıda yer almaktadır.

Çalışanlarımızın görevleri ve sorumlulukları doğrultusunda eriştikleri bilgileri bahse konu bilgilere erişim yetkisi bulunmayan diğer çalışanlarımız ile paylaşmaları yasaktır ve bu bilgilerin gizliliği ve güvenliği bilgiye erişimi bulunan çalışanlarımızın sorumluluğundadır. Bu konuya Bilgi Duvarları ile gizli ve içsel bilgilerin Banka içinde akışının sınırlandırılması ve/ veya önlenmesi kapsamında yaklaşılmaktadır. Bahse konu yaklaşım potansiyel çıkar çatışması olaylarının engellenmesi amacıyla kurgulanmıştır.

Bilgi Duvarları kapsamında çalışanlarımız arasındaki bilgi erişimi farklılığı hakkında aşağıda örnekler yer almaktadır;

- Bankamız portföyü sadece alım satım için yetkilendirilmiş çalışanlarımız tarafından bilinmektedir ki, bu çalışanlarımızın bu bilgileri diğer çalışanlarımıza açıklaması yasaktır,
- Saklama hizmeti verilen müşterilerimizin bilgilerine Bilgi Duvarları kapsamında sadece yetkilendirilmiş çalışanlarımızın erişimi bulunmaktadır, bilgilerin gizliliği ve güvenliği yetkilendirilmiş ve görevlendirilmiş çalışanlarımızın sorumluluğundadır,
- Halka arza aracılık projelerinde yer alan çalışanların edindikleri ihraççı bilgileri gizli bilgi statüsünde olmakla beraber sadece projede yer alan çalışanlarımız tarafından bahse konu bilgiye erişim yetkisi bulunmaktadır.

Bu kapsamda Bankamız sistemine erişim kişisel parolalar üzerinden yapıldığından ve sistem içerisinde görevlerine, yetki seviye ve durumlarına uygun olarak bilgiye erişimleri ve işle yapma yetkileri bulunduğu parolalarını diğer çalışanlar ile paylaşmaları yasaktır ve çalışanlarımız kişisel parolalarının güvenliğinden kendileri sorumludur.

Görevler ayrılığı ve/ veya fiziksel ayrımla Bankamız prosedürleri, görev tanımları ve iş akışlarında, çalışanlarımızın bilgi ve belgeye erişimi görevler ayrılığı doğrultusunda yetkilerine uygun olarak dizayn edilir, risk teşkil eden ve çıkar çatışması yaratabilecek yetki ve sorumluluklar birbirinden ayrıştırılarak aynı kişilerde toplanmaması sağlanır.

Görevler ayrılığı ilkesi kapsamında işlemlerin yapılması, onaylanması ve kaydedilmesi ile kontrolü görevleri farklı çalışanlarımıza verilir.

Aynı zamanda çalışanlarımızın oturma düzeninde çıkar çatışması ile ilişkilendirilebilecek görev ve bilgilere sahip bölümlerin ayrıştırılması sağlanır, bu nedenle Bankamızda kapalı ofis sitemine uygun olarak birimler konumlandırılmıştır.

### **Farklı müşterilerimiz arasındaki çıkar çatışması**

Bankamızın bir müşterisi ile başka bir müşterisi arasında çıkabilecek çıkar çatışması olaylarını kapsamaktadır.

Farklı müşterilerimiz arasındaki çıkar çatışmasının önlenemediği durumlarda çalışanlarımızın bahse konu müşterilerimize eşit ve adil davranması gerekmektedir.

Müşterilerimiz arasındaki çıkar çatışmalarında çalışanlarımız görevlerini tarafsız olarak yapmak amacıyla gayret göstermelidir.

### **Banka çalışanları ve müşterilerimiz arasındaki çıkar çatışması**

Kişisel menfaat mali olabileceği gibi, sektör içinde herhangi bir menfaat şeklinde de olması mümkündür.

Genel olarak en çok kişisel çıkar sağlanan alanlar aşağıda yer almakta olup bahse konu alanlar genel olarak karşılaşılan alanlardır. Çıkar çatışması vakaları aşağıda yer alan alanlar ile sınırlanmamaktadır;

- Müşterilerden, tedarikçilerden, aracılardan, komisyonculardan (brokers) Bankamız politika, prosedürlerinde yer alan hediye çeşit ve limitleri dışında bulunan ve kendi tercih, karar ve rızalarını etkileme amacıyla verilen hediyelerin kabul edilmesi,

- Müşteri işlemlerinde karşı tarafmış gibi hareket edilmesi (örneğin; müşteri tarafından satılan herhangi bir varlık veya aracın çalışan veya yakını tarafından alınması),
- Müşteri ve/veya tedarikçilerle kişisel finansal ilişkiye girilmesi,
- Müşteri işlemlerinin kopyalanması,
- Müşteri adına (vekaleten) işlem yapılması, müşteri ile temsil ilişkisi içerisine girilmesi,
- Müşteriler ile finansal ilişki kurulması (örneğin; borç alma, işlemlerde kefil olma, müşteri ödemelerinin yapılması, vb.),
- Özellikle görevi gereği kamuya açıklanmamış gizli bilgilere sahip çalışanlarımızın, henüz kamuya açıklanmamış bu bilgileri kendi menfaatleri için kullanarak bir diğer deyişle; içeriden öğrenenlerin ticaretine ve/veya fiyat manipülasyonuna yol açacak şekilde herhangi bir işlem yapılması,
- Müşteriye sunulan hizmet nedeniyle müşteriden standart ücret ve komisyon dışında mali kazanç sağlanması,
- Müşteriye sunulan hizmet nedeniyle 3. kişilerden mali kazanç elde edilmesi,
- Müşteriye sunulan hizmet ve faaliyetten çıkar sağlanması,
- Kişisel çıkarlar nedeniyle müşteriler arasında ayrımcılık yapılması ve bir müşterinin başka bir müşteriye tercih edilmesi,
- Çalışanlarımızın görev ve yetkileri dahilinde edindikleri müşterilerimize ait gizli bilgileri kişisel menfaatleri/ çıkarları doğrultusunda 3. kişilere aktarılması, ticaretinin yapılması,
- Halka arza aracılık projelerinde yer alan çalışanların edindikleri gizli bilgileri kendi çıkarları için kullanmaları ve/ veya kişisel menfaat karşılığı diğer müşterilerin çıkarları için kullanmaları,
- Saklama hizmeti sunulan müşterilerimizin bilgilerinin, bu kapsamda görevlendirilmiş ve yetkilendirilmiş çalışanlarımız tarafından yetkilendirilmemiş çalışanlarımız ile paylaşılması,
- Emir iletiminde emir büyüklüğü ve müşteri ayrımı yapılması,
- Bir kısım müşterilerimiz tarafından yüksek tutarlı yatırım yapılan fonların diğer müşterilerimize de tavsiye edilmesi,
- Emir iletimi gerçekleştirilirken zaman ve fiyat önceliği ilkelerine uygun olamayacak şekilde kişisel menfaat kapsamında hareket edilmesi,
- Kamuya açıklanmamış bilgilere erişimi bulunan çalışanlarımızın bu bilgileri maddi çıkar sağlamak için kullanmaları,
- Müşterinin herhangi bir çıkarı olmadığı halde müşteriye sunulan hizmet ve üründen çıkar elde edilmesi,

- Müşterilerimize asılsız ve gerçeği yansıtmayan aldatici bilgiler verilmesi,
- Müşterilerden, tedarikçilerden ve danışmanlardan hediye istenmesi, bu konuda imada bulunulması,
- Müşterilerden, Bankamız hediye kabul çeşit ve limitlerini aşacak şekilde kendileri için yükümlülük doğurabilecek mahiyet ve değerinde teamül dışı hediye kabul edilmesi,
- Mevcut ya da potansiyel müşterilere aşırı pahalı hediyeler verilmesi ve mevkii kullanılarak müşterinin iş alanından maksadını aşan, normal uygulamaların dışına çıkan avantajlar (örneğin özel indirimli alışveriş imkanı) sağlanması

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. çalışanları yukarıda sayılan haller kapsamında işlem yapamazlar.

### **Banka ve müşterilerimiz arasındaki çıkar çatışması**

Bankamızda her ne kadar çıkar çatışmalarını önleyici organizasyon yapısı oluşturulsa ve gerekli idari tedbirler alınsa da, Bankamız ile müşterilerimiz arasında piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı önlenemeyecek çıkar çatışmaları içeriği ve nedenleri hakkında ilgili hizmet veya ürün sunulmadan önce müşterilerimiz bilgilendirilir. Bahse konu bilgilendirme yazılı olarak yapılacağı gibi, bilgilendirmenin adil ve açık olması esastır.

Bu nedenle Portföy aracılığı faaliyetlerimiz kapsamında sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesinin Bankamızın kar elde etmesiyle sonuçlanması olasılıkları nedeniyle müşteri ile taahhüt ilişkisine girilmeden evvel, müşteriye sunulan ürün hakkında güncel, net, adil, yanıltıcı olmayan, yürürlükteki ilgili mevzuata uygun tüm bilgilerin yazılı olarak Risk Bildirim Formu aracılığıyla paylaşıldığından emin olunmalıdır.

Bankamızın tüm faaliyetlerinde müşterilerimizin çıkarlarının önceliklendirilmesi amacıyla;

- Tüm müşterilerimize tarafsız ve eşit davranılmalı ve ayrımcılık yapılmamalı, adil olmayan avantaj ya da ayrıcalıklı muamelede bulunulmamalı,
- Doğru bir "Müşterini Tanı" yaklaşımı çerçevesinde müşterilerimizin ihtiyaçlarına ve beklentilerine uygun hizmet veya ürünün tespit edilebilmesi için müşterilerimiz hakkında yeterli ve doğru bilgi toplanılmalı,
- Müşteriler Müşterini Tanı yaklaşımına uygun olarak genel ve profesyonel olmak üzere iki ayrı kategoride değerlendirilmeli ve sunulacak ürünün risk seviyesi ve buna bağlı olarak uygunluğu kategoriye ve yapılacak uygunluk ve yerindelik testleri sonuçlarına uygun olarak belirlenmeli,
- Sunulan ürün müşterinin bilgi ve tecrübelerine, ihtiyaçlarına ve beklentilerine uygun olmalı, müşterinin çıkarı olmayan herhangi bir ürün müşteriye sunulmamalı,
- Sunulan ürünün içeriğinin, açık bir dille ve anlam kargaşası yaratmayacak şekilde tüm mali risklerinin, ürünün maliyetinin ve müşteriye sunulma amacının müşteri tarafından anlaşıldığından emin olunmalı,
- Sunulan ürünün tüm riskleri detaylı olarak açık bir dille anlatılmalı,
- Müşterimizin profillerine uygun olmayacak şekilde ve kapasitesinin üzerinde yüksek risk almak istedikleri durumlarda işlem yapılmadan önce müşteriye tüm riskler bildirilmeli ve müşterinin bahse konu riskleri anladığından emin olunmalıdır,

- Herhangi bir yatırım aracının belirli bir getiriye sağlayacağına dair garanti niteliği taşıyan yazılı veya sözlü ifadelerde bulunulmamalı,
- Gerçekleştirilecek işlemlerin ücretleri ve işlem iletim kanallarında (örneğin telefon üzerinden emir iletimi) farklılaştırılmış komisyonların olabileceği bunun nedeninin ise bilinçsiz işlem yapılmasının engellenmesi olduğu bilgisi müşteri ile paylaşılmalı,
- Müşterinin ihtiyacı ve çıkarı olmadığı halde müşteri işlem çokluğuna yönlendirilmemeli ve bu yolla bahse konu komisyon gelirleri artırılmamalıdır.

Bankamızın faaliyetleriyle ilişkili olarak ortaya çıkabilecek çıkar çatışması olarak nitelendirilen en genel örnekler -bunlarla sınırlı olmamak üzere- aşağıda yer almaktadır. Bahse konu örneklerde yer alan faaliyetlerin gerçekleştirilmesi yasaktır.

- Banka'nın birden fazla müşterinin portföy yöneticisi olduğu durumlarda, gün içerisinde havuz hesaba alınan tutarı gün sonunda bazı müşterilere daha iyi fiyattan satması,
- Müşteri işlemlerinin gerçekleştirilmesinde Banka portföy işlemlerinin müşteri işlemlerinden önce yapılması, işlem gerçekleştirilmede öncelik sırasının Banka'da olması,
- Banka'nın kendisine sağladığı danışmanlık hizmeti nedeniyle çıkar çatışması olan bir dış denetçi ile çalışması,
- Özel, gizli veya hassas bilgilerin Banka'nın farklı kuruluşları/ grup şirketleri ve araştırma, danışma, bankacılık, yatırım, kredi tahsis birimleri ile paylaşılması,
- Ortaklık bağı bulunan grup şirketi çalışanları ile çıkar çatışması kapsamına giren herhangi bir bilginin paylaşılması,
- Bankamız portföyünde bulunan ve satılması planlanan sermaye piyasası araçlarının müşterilerimize tavsiye edilmesi,
- Bankamız portföyünde bulunan ve satılması planlanan sermaye piyasası araçları hakkında müşterilerimize değerlendirme yapılması,
- Bankamız yetkili çalışanları tarafından müşterilerimizle paylaşılmak üzere hazırlanan araştırma raporlarının içeriklerinin Bankamız çıkarları gözetilerek hazırlanması,
- Müşteri işlemlerinin Bankamız çıkarının sağlanması amacıyla kopyalanması,
- Müşterinin herhangi bir çıkarı olmadığı halde Bankamız çıkarına müşterilerimize hizmet ve ürün sunulması,
- Kamuya açıklanmamış bir bilgiye dayanarak müşteri emrinden önce Bankamız adına pozisyon açılması

### **Çıkar Çatışmalarını Önlemek İçin Alınan Tedbirler**

Bankamızda çıkar çatışmalarının önlenmesi amacıyla aşağıda yer alan tedbirler alınmaktadır;

- Uyum ve Mevzuat Birimi; müşterileri ile çıkar çatışmasına mahal verecek bir durumun oluşmaması için Banka'nın ürün ve hizmetleriyle ilgili müşterilerden gelen tüm şikâyet, öneri ve istekleri alarak ilgili birimlere aktarır ve çözüm aşamalarını takip eder.

- Uyum ve Mevzuat Birimi; müşteri şikâyetlerinin hangi konularda yoğunlaştığını raporlar ve şikâyetlerin tekrarını önleyici faaliyetlerde bulunur.
- Müşteri şikâyetleri belirlenen süreler içerisinde ve hedeflenen kaliteye uygun olarak cevaplanır.
- Hukuk Birimi; üçüncü kişilerle yapılan sözleşmelerde çıkar çatışmasına olanak vermeyecek şekilde Banka'nın taraf olduğu işlemlere konu olan hukuki metinleri ve sözleşmeleri hazırlar ve/veya hazırlanmış olanları inceleyerek hukuki anlamda görüş bildirir.
- Üçüncü kişilerle yapılan alım satım işlemlerinde herhangi bir usulsüzlüğe veya çıkar çatışmasına izin vermemek için Bankamız "Satın Alma Yönetmeliği" ile belirlenen yetki seviyeleri ve limitlerine uygun olarak işlem yapılır. Her türlü ihale konusu işler ve mal/ hizmet alımları ile ilgili kararların onay ve yetki limitleri işbu Yönetmelikte belirlendiği şekildedir. Yönetmelik, Banka'nın alım satım ve ihalelerle ilgili iç işlerini düzenlemek amacı ile çıkarıldığından üçüncü kişilere karşı Banka'yı bağlamaz. Üçüncü kişilerle olan anlaşmazlıklarda mevzuat ve özel sözleşme hükümleri uygulanır.
- Çalışan/ ilgili kişilerin kişisel hesapları ve yatırımlarının yönetilmesi için kurallar belirlenir,
- Çalışanların Banka dışındaki faaliyetleri için kurallar konur,
- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturulmuştur. Yönetim kurulu, ücretlendirme politikasının etkinliğinin sağlanmasını teminen ücretlendirme politikasını yılda en az bir kez gözden geçirmekte ve verilecek ücretlerin bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlamaktadır
- Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla Yönetim Kurulu bünyesinde "Ücretlendirme Komitesi" kurulmuş olup, "Ücretlendirme Komitesi" ücretlendirme politikası ve uygulamalarını değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunmaktadır,
- Çalışanlarımıza piyasa ve Bankamız bütçe olanakları, mesleki yeterlilikleri, sorumluluk ve yetkileri dikkate alınarak günün koşullarına uygun olarak yeterli ücret ve özlük hakları sağlanmaktadır,
- İç Sistemler dışındaki çalışanlarımızın görev tanımları ve dağılımı ile performansla bağlı prim ödemelerine ilişkin kriterleri Üst Düzey Yönetim tarafından Yönetim Kurulu tarafından belirlenen esaslar dahilinde belirlenmekte ve dağıtılmaktadır. Söz konusu kriterler belirlenmiş standartlara ve özel görev sorumluluklarına göre düzenli olarak gözden geçirilmektedir.
- Bankamız çalışanlarının kariyer planlaması Yönetim Kurulu tarafından belirlenen esaslar, Bankamızın stratejisi ve ihtiyaçları temelinde Üst Düzey Yönetim tarafından belirlenmektedir. Kariyer haritasına ilişkin genel esaslar mevcut pozisyonlar İnsan

kaynakları Yönetmeliği aracılığıyla tüm çalışanlarımızın erişebileceği şekilde duyurulmaktadır.

- İç Sistemler birimlerinin yöneticileri ile personelinin ücretlendirme , terfi ve özlük hakları Denetim Komitesi önerisiyle Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenmektedir. İç Sistemler birimlerinin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler denetim ya da gözetimde buldukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı Denetim Komitesi tarafından değerlendirilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenen genel esaslar dikkate alınarak belirlenmektedir,
- İcrai görevi bulunan Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yönetime Bankanın performansına bağlı prim ve jestiyon ödemeleri Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkanvekilinin önerisi doğrultusunda Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler çerçevesinde belirlenir. Prim ve jestiyon ödemeleri Bankanın karlılık ve mali yapısına ilişkin objektif koşullara bağlı olarak tespit edilid. Bankanın kurumsal değerleri ile çelişki oluşturabilecek nesnel kriterler ile tanımlanmamış ödeme kararı alınmaz,
- Temettü ödemeleri Banka ana sözleşmesi ve düzenleyici otoritenin belirlediği kural ve usuller dahilinde yapılabilir,
- Bankamız çıkar çatışması türüne uygun olarak farklı standartlar belirleyebileceği gibi çıkar çatışmasına yol açabilecek birimlerin ücretlendirme kriterlerinde çıkar çatışması türüne göre farklı standartlar belirleyebilir,
- Çalışanlarımız Bankamız bünyesindeki sözleşme ile belirlenmiş görevi dışında mesai saatleri dışında dahi olsa ücretli veya ücretsiz dışarıda başka bir işle uğraşamaz ve bu tip herhangi bir görevi kabul edemez,
- Bankanın faaliyet türleri veya geliştireceği yeni ürün ve hizmetlerle ilişkili olarak organizasyonel prosedürler uygulamaya konur,
- Bir ya da daha fazla müşterinin refah düzeyini etkilemesi riskinin olduğu durumlarda çalışan / ilgili kişi / hizmet sağlayıcı arasında bilgi paylaşımının engellenmesi veya kontrolü, (örneğin; bankacılık bilgilerinin tedarikçilere transferinde gerekli olduğu kadar bilgi sağlanmasının dikkate alınması ve gizlilik sözleşmesinin imzalatılması)
- Teşviklerin, hediyelerin alınması, verilmesi ve açıklanması konularını kapsayan kuralların konması, teklif edilen ve kabul edilen faydaların ve çıkarların kaydının tutulması sağlanır,
- Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri; mevzuat, esas sözleşme ve kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde bağımsız olduklarına ilişkin yazılı beyanda bulunur,
- Birimlerin bağımsız faaliyet gösterdiği teyit edilir,
- Bilgi Duvarları gizli ve içsel bilgilerin Banka içinde akışının sınırlandırılması ve/ veya önlenmesi sağlanır, örneğin saklama hizmeti verilen müşterilerimizin bilgilerine Bilgi Duvarları kapsamında sadece yetkilendirilmiş çalışanlarımızın erişimi bulunmaktadır, gizliliği yetkilendirilmiş ve görevlendirilmiş çalışanlarımızın soumluluğundadır



- Görevler ayrılığı ve/ veya fiziksel ayrımla Bankamız prosedürleri, görev tanımları ve iş akışlarında, çalışanlarımızın bilgi ve belgeye erişimi görevler ayrılığı doğrultusunda yetkilerine uygun olarak dizayn edilir, risk teşkil eden yetki ve sorumluluklar birbirinden ayrıştırılarak aynı kişilerde toplanmaması sağlanır.
- Görevler ayrılığı ilkesi kapsamında işlemlerin yapılması, onaylanması ve kaydedilmesi ile kontrolü görevleri farklı çalışanlarımıza verilir,
- Çalışanlarımızın oturma düzeninde çıkar çatışması ile ilişkilendirilebilecek görev ve bilgilere sahip bölümlerin ayrıştırılması sağlanır, bu nedenle Bankamızda kapalı ofis sistemine uygun olarak birimler konumlandırılmıştır,
- Banka faaliyetlerinin gözetiminde dört-göz prensibi tesis edilir ve bu prensibe göre her önemli karar en az iki ya da daha fazla kişi tarafından verilir.
- Çalışanlarımız Bankamız iç sistemine ve Bankamız tarafından alınan yazılımlara erişimlerini kendilerine tahsis edilen kullanıcı kodu ve kendi belirledikleri kişisel şifreleri üzerinden gerçekleştirirler. Kişisel şifrelerin paylaşımı yasak olup Bankamız İnsan Kaynakları Yönetmeliği'nde disiplin cezası belirtilmektedir. Bahse konu kişisel şifreler ile çalışanlarımız görev ve sorumluluklarına uygun olarak sadece yetkilerinin bulunduğu konularda işlem yapmaya yetkili kılınmışlardır. Tüm çalışanlarımızın yetkileri çapraz kontrol esasına uygun olarak farklılaştırılmıştır.
- Bankamız çalışanlarının farkındalığının yükseltilmesi amacıyla tüm Bankamız yönetmelik, prosedür ve iş akışları tüm personelimizin erişiminin bulunduğu ortak alanda tutulmaktadır.
- Çalışanlarımızın müşteri ve Banka sırlarının gizliliği konusunda eğitilmesi sağlanır.
- Bankamız hedeflerine uygun olarak pozisyon ve görev içeriğine uygun nitelikteki personel istihdam edilir,
- Kurum kültürümüz ve kuruma bağlılığın sağlanması çerçevesinde çalışanlarımızın ortak amaçlar kapsamında buluşması sağlanmakta, çalışanlarımızın görüş ve önerilerini ifade edebilecekleri iletişim kanalları kurgulanmaktadır.