

Şeker  **Yatırım**

**ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
ETİK KURALLAR**

ŞEKER YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ő.

ETİK KURALLARI

I. GiriŐ

Etik, insanların kurduğu bireysel ve toplumsal iliŐkilerin temelini oluŐturan değerleri, normları, kuralları, doğru-yanlış ya da iyi-kötü gibi ahlaki açıdan araŐtıran ölçüler bütünüdür. **Meslek etiği**, meslek grubunu oluŐturan bireylerin kendi aralarında ve toplum ile olan iliŐkilerini düzenlerken; **örgütsel etik**, örgütün içinden ve dışından kaynaklanan sorunların çözümünde belirli kurallar getirerek örgüt içi davranıŐ kültürünü tanımlar.

Toplumda fon arz eden ve fon talep eden taraflar arasında birleŐtiricilik ve aracılık rolü oynayarak yatırım ve tasarruf işlevlerini gerçekleŐtiren bankaların aynı zamanda karlılık ve verimlilik ilkelerini amaç edinmiŐ olmaları, mesleki ve örgütsel alanda etik ilkelerine bağlı olarak çalışmaları zorunluluğunu getirmektedir.

II. Amaç ve Kapsam

Madde 1- Etik ilkelerin temel amacı; sermaye piyasasının geliştirilmesi ve ülke ekonomisine katkı ana hedefi doğrultusunda, tüm çalışanların en üst derecede mesleki bilgi ile donatılmıŐ, etik değerlere bağlı, aracı kurum mesleğine toplumda mevcut saygınlık duygusunun sürekliliğinin sağlanması, meslek onuru olarak adlandırılan bu saygınlık duygusunun geliştirilerek sürdürülmesi ve aracı kuruluşlar sektöründe istikrar ve güvenin korunmasıdır.

III. Genel İlkeler

Madde 2- Sermaye piyasasında toplumsal ve ekonomik yararın arttırılması, aracılık mesleğinin saygınlığının korunması ve geliştirilmesi, diğer üyeler, müşteriler ve mesai çalışanları ile olan ilişkilerde adil ve dürüst davranılması, haksız rekabete yer verilmemesi faaliyetlerin yasal ve idari düzenlemeler paralelinde sürdürülmesi amacıyla, Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ő. çalışanlarının aŐađıda belirtilen genel ilkeler doğrultusunda faaliyet göstermesi gerekmektedir.

Dürüstlük ve Adil Davranma

Madde 3- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ő. personeli görev tanımlarında belirtilen işlemlerini yerine getirirken kurum ve müşteri çıkarlarını ve piyasaların bütünlüğünü göz önünde tutarak dürüstlük ilkesine bağlı kalırlar. Müşteri ve mesai arkadaşlarıyla kuracakları ilişkilerde ve gerçekleştirecekleri işlemlerde doğru beyana ve mesleki gereklere uygun hareket; kurum, kendilerine ve piyasaya olan güveni zedeleyici hareketlerden özenle kaçınırlar.

Mesleki Özen ve Titizlik İlkesi

Madde 4- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. personeli meslekle ilgili gelişmeleri takip eder, mesleki açıdan kendini geliştirme gayreti içerisinde olur ve bu konuda yapılacak düzenlemelere bağlı kalır. Kariyer gelişimleri için gerekli fırsatları mali güçleri çerçevesinde sağlamaya özen gösterir.

Saydamlık İlkesi

Madde 5- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. personeli, mesleki faaliyetleri sırasında kuracakları ilişkilerde ve gerçekleştirecekleri işlemlerde ilgili tüm tarafları ve kamu kurum ve kuruluşlarını, hak ve yükümlülükler, yarar ve riskler gibi konularda mevzuatın ve mesleki teamüllerin gerektirdiği şekilde tam, doğru, hızlı, açık ve net biçimde bilgilendirir.

Kaynakları Etkin Kullanma İlkesi

Madde 6- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. personeli kurumun devamlılığını sağlamak ve müşterilerin hak ve çıkarlarını korumak üzere faaliyetleri için mevzuatta belirtilen maddi, teknolojik ve beşeri kaynakları etkin ve verimli bir şekilde kullanır.

Toplumsal Yararın Gözetilmesi ve Rekabet İlkesi

Madde 7- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. personeli, mesleki faaliyetlerini haksız rekabete yol açmayacak şekilde meslek adabını dikkate alarak yürütürler. Ticari amaçlarla birlikte toplumsal yararı ve çevreye saygıyı da gözetirler.

Kara paranın Aklanması ile Mücadele İlkesi

Madde 8- Sermaye piyasası faaliyetlerinin güven ve açıklık içinde yerine getirilmesini teminen uluslararası normlar ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde, kara paranın aklanması, yolsuzluk ve benzeri suçlarla mücadeleyle önemli bir ilke olarak benimser.

Müşteriyi Tanıma Kuralı

Madde 9- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., müşteri adına hesap açılmadan önce müşteriye ait kimlik bilgileri, mali durumları, yatırım araçları ve risk-getiri tercihlerini belirtecek formları müşteriye düzenlettirirler. Müşterinin bilgi vermek istememesi halinde buna ilişkin yazılı beyanını alarak düzenlenen sözleşmeyle birlikte saklar.

Müşteri Talimatlarına Uyuma

Madde 10- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. personeli, müşteri ile imzalanan çerçeve sözleşmesinin sınırları içerisinde tüm işlemlerin müşteri talimatlarına uygun ve müşterinin çıkarlarını korumayı amaçlayan şekilde gerçekleştirilmesini sağlar.

Müşterilere ait sermaye piyasası araçları ve nakit üzerinde herhangi bir işlem yapamaz, bir tasarrufta bulunamaz.

Bilgi Verme

Madde 11- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., müşterilere sundukları her türlü ürün ve hizmetlerine ilişkin olarak, yapılan işlemler ve bu işlemlerden doğan ücret, komisyon ve masraflar ile karşılıklı yükümlülükler ve bu yükümlülüklerin yerine getirilmemesi halinde uygulanacak yaptırımlar hakkında, hizmet ilişkisinin her aşamasında ve her konuda doğru, eksiksiz ve zamanında bilgi aktarımı yapar. Müşterilere yanlış ya da eksik bilgi vermekten kaçınır.

Müşterilere hizmet vermeye başlanılmadan önce yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarına ve muhtemel risklere ve diğer düzenlemelere ilişkin hususlarda bilgilendirir.

Müşterilerin yatırım kararı verebilmeleri için ARGE tarafından hazırlanan belge, destekleyici rapor ve analizlerden faydalanır. Bu belgelerde kesin bilgiler ile yoruma dayalı bilgiler ayırımına dikkat eder, müşterilere abartılı, yanıltıcı, yanlış anlamaya sebep olabilecek ve belirli bir getiriye sağlayacağına dair garanti niteliği taşıyan, kurumumuzu taahhüt altına sokan yazılı ve sözlü açıklamalarda bulunamaz. Bu bilgileri başka kişi ve kuruluşlara kendi çalışmalarını gibi gösteremez.

Müşteri Menfaatleri

Madde 12- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., işlemlerin yürütülmesi esnasında müşteri haklarını gözetir. Hizmet kalitesi müşteri ihtiyaç ve beklentilerinin verilecek nitelikli hizmetle karışanabilmesinin ön koşulu sayarlar. Tüm müşterilerine aynı kalitede ve aynı düzeyde hizmet sunar ve bu hizmetler sağlarken ulus, din, finansal ve toplumsal statü, cinsiyet gibi farklılıklar gözetmez. Müşterilerin piyasa hakkındaki bilgisizlik ve tecrübesizliğinden yararlanıp, alım-satım kararlarını etkileyecek kendi lehlerine kazanç sağlayamaz.

Müşterilerin her konudaki yakınmalarını ve şikayetlerini direkt ilgili mercilere iletir. Müşteri yakınmalarının nedenlerini araştırarak, tekrarlanmaması için gereken önlemleri alır. Yakınmalara neden olan hatalı uygulamaların düzeltilmesi ve yinelenmesinin önlenmesi amacı ile çalışanlarını bilgilendirirler ve tekrarına mahal vermemek için nitelikli iş üretiminde bulunmaya gayret gösterir. Bu amaçla;

a) Müşteriler ile imzalanacak sözleşmelerde, müşterinin hak ve menfaatlerini zedeleyici ve iyi niyet kurallarına aykırı hükümlere yer verilmez.

b) Müşterilere yönelik hazırlanan araştırma raporlarını yayımlamadan önce kurum lehine kullanılması halinde bu durum araştırma sonuçlarıyla birlikte eş zamanlı olarak duyurulur.

c) Müşterilere verilen hizmetler karşılığında alınacak ücret, komisyon ve masrafların tarifeye bağlanmış olması durumunda, belirlenen tutar ve oranın üzerine çıkamazlar. Müşteri ile ilgili olası değişiklikleri iadeli posta yolu ile müşteriye gönderirler.

d) Müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakit üzerinde hak ve yetkileri olmaksızın kendileri veya üçüncü şahıslar lehine herhangi bir tasarrufta bulunamazlar.

e) Aracı kurum yöneticileri ve merkez dışı örgütleri dahil tüm çalışanları müşterilerden hisse senedi alım satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemi yapma gibi geniş yetkiler içeren vekaletname alarak müşteri adına işlem yapamazlar. Portföy yöneticiliği faaliyeti bu kapsamın dışındadır.

f) Yatırımcıların hak ve yararlarını zedeleyici, iyi niyet kurallarına aykırı hareket edemez ve işlemlerde bulunamazlar,

g) Müşterilerin piyasa hakkında bilgisizlik ya da tecrübesizliklerinden yararlanıp bunların alım-satım kararlarını etkileyerek kendi lehlerine kazanç sağlayamazlar ve herhangi bir şekilde gelirlerini artırmak amacıyla müşterilerin gereksiz alım-satım yapmalarına ortam hazırlayamazlar.

h) Müşterileri hakkında öğrendikleri sırları açıklayamazlar ve bu sırları kendilerinin veya üçüncü kişilerin menfaatine kullanamazlar.

Çıkar Çatışmaları

Madde 13- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., müşterileriyle olan ilişkilerinde çıkar çatışmalarından kaçınmak için her türlü çabayı gösterir. Çıkar çatışmasının önlenemediği durumlarda öncelikle müşterilerinin menfaatini gözetirler. Çıkar çatışmalarının müşterileri arasında olması halinde ise müşterilerine adil ve tarafsız davranırlar.

Müşteri Sırrı ve Saklama

Madde 14- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., mevzuat gereğince bilgi ve belge istemeye yetkili kişi ve mercilere yasal olarak verilmesi gereken bilgi ve belgeler dışında, müşterilere ilişkin her türlü bilgi ve belgeleri gizli tutmak ve özenle saklamak zorundadır.

Mesleki Sorumluluk, Dayanışma ve Bilgi Alışverişi

Madde 15- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., sermaye piyasasının sağlıklı bir şekilde gelişmesi ve olası finansal suçların önlenmesi amacıyla diğer aracı kurum ve meslek birlikleriyle dayanışma içerisinde hareket eder.

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., sermaye piyasasının ve aracılık mesleğinin geliştirilmesi temel hedefine dönük olarak yapılacak çalışmalarda kullanılmak üzere TSPAKB bünyesinde oluşturulacak bilgi bankası için yasal olarak sır kapsamında bulunmayan verileri açık, anlaşılır ve öngörülür süre içinde sağlar.

Haksız Rekabetin Önlenmesi

Madde 17- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., sermaye piyasasının dürüst, rekabetçi ve etkin bir yapı içerisinde gelişmesi için üzerine düşen görevi yerine getirir. Bu çerçevede;

a) Müşteri kazanmak amacıyla başka bir aracı kurumun ticari itibarını zedeleyecek ve adil alım-satım ilkelerini ihlal edecek şekilde davranamaz.

b) Müşteri elde etmek amacıyla başka bir aracı kurumun faaliyetleri, verdikleri hizmet ve mali gücü hakkında yanlış, yanıltıcı ve kötüyeyici beyanlarda bulunarak doğrudan ve dolaylı olarak menfaat sağlayamaz.

c) Mesleki deneyim ve tecrübelerini olduğundan farklı gösteremezler.

d) Manipulatif işlem yapamaz bu yöndeki müşteri talimatlarını gerçekleştirmez.

e) Bir menkul kıymetin değerine ilişkin olarak elde ettikleri kamuya açıklanmamış bilgileri kullanarak kendileri ve/veya müşterileri için işlem yapamazlar yada başkalarını bu yönde işlem yapmaya sevk etmezler.

f) Müşterilerden mevzuatta belirtilen oran ve tutarların altında komisyon, ücret ve masraf alamazlar ya da bu sonucu doğuracak şekilde işlemlerde bulunamazlar.

g) Diğer aracı kurumların faaliyetlerini sürdürmelerini ciddi şekilde zorlaştıracak veya kesintiye uğratacak şekilde ekip halinde personel transferi yapmaz.

h) Yeni işe başlayacak personel en son çalıştığı diğer aracı kurum müşterileriyle 1 ay süreyle irtibat kuramaz.

g) Haksız rekabet sonucu doğuracak diğer fiillerde bulunamaz.

İlan ve Reklamlar

Madde 17- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., mali yapısı, gerekse sermaye piyasası araçlarına ilişkin hizmetlerin tanıtım ve pazarlamasına ilişkin duyuru, ilan ve reklamlarında, yasalara ve genel ahlaka uygun, dürüst ve gerçekçi davranır, mesleğinin saygınlığına zarar verebilecek her türlü hareketten kaçınır.

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., reklamlarında müşterileri aldatıcı, küçük düşürücü, yanıltıcı veya deneyim ve bilgi noksanlıklarını istismar edici niteliklere yer vermez.

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., duyuru, ilan veya reklamlarda diğer kurumları yada diğer kurumların ürün ve hizmetlerini kötüleyen, TSPAKB'nin başka bir üyesinin ticari ününün doğrudan veya dolaylı olarak zedeleyen nitelikte ifade ve ibarelere yer vermez. İlan ve reklamlarında bir kurumun diğer kurumdan daha güvenli olduğu izlenimi yaratacak ifade ve görüntüler kullanılmaz.

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., müşterilerine sundukları her türlü ürün ve hizmetlere ilişkin olarak, hizmet ilişkisinin her aşamasında ve her konuda doğru, eksiksiz ve zamanında bilgi aktarımı yapar. Müşterilere yanlış ya da eksik bilgi vermekten kaçınır.

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., mevzuatın imkan verdiği haller hariç olmak üzere sermaye piyasası araçlarının, belli bir getiri sağlayacağı yönünde herhangi bir yazılı veya sözlü taahhütte bulunamaz. Abartılmış, gerçeğe uymayan, müşterilerini veya kamuoyunu yanıltıcı bilgileri içeren herhangi bir ilan ve reklam ile diğer yazılı ve sözlü açıklamalarda bulunamaz.

Çalışanların Genel Nitelikleri

Madde 18- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., personelinin mesleğin toplumdaki saygınlığını geliştirmek amacıyla çalışmalarını ve görevlerinin gerektirdiği bilgi birikimi ve sorumluluk duygusuna sahip olmalarını gözetir.

Mesleki Yeterlilik

Madde 19- Mevzuatın öngördüğü alanlarda gerekli lisansa sahip olunması, mesleki yeterliliğin sağlanması anlamına gelir.

Mesleki Özen ve Titizlik İlkesi

Madde 20- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., personelinin mesleki özen ve titizliğini sağlamak için etkin bir iç kontrol sistemi kurar ve gerekli diğer tedbirleri alır.

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., yeni işe başlayacak personel hakkında SPK düzenlemeleri çerçevesinde çalışanların sicilinin tutulması konusunda yetkilendirilen kuruluştan bilgi alır.

Kariyer Gelişimi

Madde 21- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., tüm çalışanlarına görevlerini yerine getirebilmeleri için gerekli araçları, başarılı olabilmeleri için gerekli bilgiyi, becerilerini

geliştirebilmeleri için gerekli eğitim programlarını ve kariyer gelişimleri için gerekli fırsatları sağlamaya özen gösterir.

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., çalışanlarının mesleki yükselmelerinde bilgi, yetenek ve kişisel başarı kadar. TSPAKB'nin meslek kurallarına bağlılık ve bunların uygulanmasındaki özeni de değerlendirmelerde ölçüt alırlar.

Personelin Müşterilerle İlişkiler

Madde 22- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. personeli;

a) Müşterilerle borç-alacak, kefalet ve müşterek hesap açtırma gibi etik ilkelerle bağdaşmayan ilişkilere giremez.

b) Müşterilerden teamüllerin üzerindeki değerde hediye alamaz.

c) Konumlarını kullanarak, gerek kendi iş ortamından, gerekse müşterilerinin iş olanaklarından kişisel çıkar sağlayamaz.

d) Portföy yönetimi faaliyetleri dışında, müşterilerden hisse senedi alım-satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemi yapma gibi işlemlerin bir veya birkaçını içeren vekaletname alarak müşteri adına işlem yapamaz.

Personelin Müşteri Olarak İlişkileri

Madde 23- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. personeli;

a) Kendi nam ve hesaplarına SPK, BİST A.Ş. ve şirket iç prosedürlerinden belirtildiği üzere tüm işlemlerden faydalanabilirler.

b) Gün içerisinde aynı hisse senedi alım-satım işlemini gerçekleştiremez.

c) “Kredili Menkul Kıymet” alım işlemi gerçekleştiremez.

d) Hesaplarında yeterli bakiye olmaksızın hisse senedi alımı yapamaz. “Açığa Satış” işlemi yapamaz.

e) Fiktif hesap açamaz, işlemlerini kayıt dışı bırakamaz ve gerçek mahiyetine uygun düşmeyen kayıtlar tesis edemez.

f) Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., bir başka aracı kurum çalışanının kendisinde hesap açtırması durumunda, hesabı açtırmanın diğer üyenin çalışanı olduğunu bildirmesi veya herhangi bir şekilde hesabın diğer üyenin çalışanına ait olduğunu öğrenilmesi halinde, bu bilgiyi en fazla 1 hafta içinde hesabın açıldığı zamanı da belirtmek suretiyle diğer üyeye yazılı olarak bildirir.

Temsil İlkeleri

Madde 24- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. personeli, mesleğin saygınlığına uygun şekilde ve kurumu temsil ettiklerinin bilinci içinde temiz ve bakımlı giyinmeli, görev tanımlarında belirtilen ast-üst ilişkilerine uymalı, verimli ve nitelikli iş üretiminde bulunmalı, mesai saatlerine riayet edilmesi hususuna azami çaba göstermelidir.

Etik Kuralların Denetimi

Madde 25- Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. personeli, tabi olduğu mevzuat ve kurum iç prosedürleri, görev tanımları hükümlerine aykırılık teşkil etmeyecek şekilde işlemlerini gerçekleştirir. Etik kuralların okunup anlaşıldığına ve görev süreleri içerisinde bu ilkelere uygun hizmet vereceğine dair taahhütname imzalar.

Personel SPK, BİST A.Ş., TSPAKB ve şirket iç prosedürlerine aykırı davranışlarında bulduklarının tespiti halinde Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Personel Yönetmeliği esas alınmak üzere haklarında idari ve kanuni yaptırımlarda bulunulacağını kabul eder.

Yürürlük

Madde 26- Bu düzenleme kabul edildiği tarihte yürürlüğe girer.