

## ŞEKER YATIRIM ÇIKAR ÇATIŞMASI POLİTİKASI

### 1. AMAÇ

Bu politikanın amacı, Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin (Şeker Yatırım) yetkili olduğu her bir yatırım hizmet ve faaliyeti ile yan hizmet için müşterinin çıkarlarına aykırı olabilecek olası durumları, bu durumların önlenmesi için alınabilecek tedbirleri ve çıkar çatışmalarının önlenememesi durumunda izlenecek prosedürleri belirlemeyi, piyasanın bütünlüğünü gözeterak adil ve dürüst davranmasını sağlamaktır.

### 2. KAPSAM

Şeker Yatırım 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 belirlemek ve yönetmektir.

### 3. TANIMLAR

**Aracı Kurum:** Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Şeker Yatırım)

**Banka:** Şekerbank T.A.Ş.

**İlgili Kişiler:**

- Ana hissedar
- Banka ve Aracı Kurum Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst düzey yöneticiler
- Aracı Kurum şube ve acentelerinin yöneticileri ve yakın aile fertleri
- Aracı Kurum şube ve acentelerinde yatırım hizmetleri ve faaliyetleri gerçekleştiren çalışanlar
- Aracı Kurum şube ve acentelerinde yatırım hizmetlerinin gerçekleştirilmesi için; bir hizmet sözleşmesiyle bu hizmeti sağlayan kişiler
- Dolaylı yada dolaysız olarak Bankanın oy hakkında, kendilerine ve Banka üzerinde önemli etki sağlayan bir paya sahip olan bireyler ve bu tür herhangi bir bireyin yakın aile fertleri

**Müşteri:** Aracı Kurumun yatırım ve/veya bağlantılı hizmetler sunduğu gerçek ya da tüzel kişiler

**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.
- d) Bireysel portföy yöneticiliği.
- e) Yatırım danışmanlığı.
- f) Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunularak satışa aracılık edilmesi.
- g) Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunmaksızın satışa aracılık edilmesi.
- h) Çok taraflı alım satım sistemlerinin ve borsa dışı diğer teşkilatlanmış pazar yerlerinin işletilmesi.
- i) Sermaye piyasası araçlarının müşteri namına saklanması ve yönetimi.
- j) 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.
- d) Aracılık yükleniminin yürütülmesi ile ilgili hizmetlerin sunulması.
- e) Borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunulması.
- f) Servet yönetimi ve finansal planlama yapılması.

**4. ÇIKAR ÇATIŞMASINA NEDEN OLABİLECEK FAALİYETLER**

Şeker Yatırım kendisi, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişilerin yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında;

- Müşteri aleyhine mali kazanç elde edecekleri veya mali kayıptan kurtulacak olmaları,
- Müşterinin yanlış yönlendirilmesi sonucunda sunulan hizmet ve faaliyetten çıkar elde etmeleri,
- Bir müşteri ya da müşteri grubunun diğer bir müşteri veya müşteri grubuna tercih edilmesi sonucunda çıkar elde etmeleri,
- Müşteriye sunulan hizmet ve faaliyet nedeniyle müşteri dışında kalan başka bir kişiden standart ücret ve komisyon dışında mali kazanç elde etmeleri,

çıkar çatışması olarak nitelendirilir. Çıkar çatışması politikasının uygulanmasından Şeker Yatırım nezdinde görev alan her personel, gözetiminden ise yöneticiler sorumludur.

**5. FAALİYETLERE İLİŞKİN GENEL PRENSİPLER**

Şeker Yatırım faaliyetleri kapsamında taraflar arasında gerçekleştirilen işlemler veya bu işlem neticesinde dolaylı ve/veya dolaysız olarak etkilenen tarafların çıkar çatışmasına sebebiyet vermemesi için bu politika ile birlikte Personel Yönetmeliği, Sermaye Piyasası Etik İlkeler ve Davranış Kuralları, personelin görev aldığı birime ilişkin yürürlükte olan iş akışları, görev tanımları, kurum içerisinde yayınlanmış her türlü duyuru, bilgi, belge vb. dokümanlar doğabilecek herhangi bir çıkar çatışmasında yol göstericidir.

**5.1 Alım - Satım Aracılığı**

Şeker Yatırım, 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 getirir.

Müşteri adına portföy aracılığı faaliyeti ile birlikte yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği faaliyetlerinde bulunuluyorsa hiç bir şekilde kurum, kendi adına ve/veya personel kendi hesabına ya da personelin olduğu hesaplara çıkar sağlamak üzere varlıkların alım satımını gerçekleştiremez. Kredili işlem gerçekleştiren müşterilerin hizmet şartları, Şeker Yatırım kredi komitesi tarafından analiz, bilgi ve belgelere dayandırılarak belirlenir.

Şeker Yatırım'ın müşteriye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesinin Şeker Yatırım'ın kar elde etmesiyle sonuçlandığı durumlarda söz konusu bilgi, müşteri risk bildirim formu ile müşteriye açıklanır. Şeker Yatırım'ın karşı taraf olarak gerçekleştirdiği işlemlerde şeffaflık ve taraflar arasındaki fırsat eşitliği unsurlarına dikkate alınır.

## 5.2 Portföy Yönetimi

Şeker Yatırım, müşterilerin mali durumu, risk – getiri tercihleri ve yatırım süresine uygun olacak şekilde portföy yönetimi hizmetini yerine getirmek zorundadır.

Şeker Yatırım, birden fazla portföy yönettiği durumlarda objektif iyi niyet kurallarına aykırı olarak portföylerden biri veya birden fazlası lehine, diğerleri aleyhine sonuç verebilecek işlemlerde bulunamaz.

Müşteri menfaatleriyle kendi menfaatleri arasında çatışma olan durumlarda müşteri lehine davranmak zorundadır. Müşterilerin portföyde yer alan varlıklar ve bu varlıkların işlem gördüğü piyasa hakkındaki bilgisizlik ya da tecrübesizliklerinden yararlanıp müşterilerin alım-satım kararlarını etkileyerek kendi lehine kazanç sağlamak amacıyla, müşterilerin gereksiz alım-satım yapmalarına ortam hazırlamaz ve bu fiilin üçüncü şahıslar tarafından gerçekleştirilmesine herhangi bir şekilde yardımcı olmaz.

Bireysel portföy yönetimi çerçevesinde yapılan bir alım satım işleminden dolayı herhangi bir ihraççıdan veya yatırım kuruluşundan kendi lehine komisyon, iskonto ve benzeri menfaat sağlıyorsa, bu durumu müşterisine hizmeti sunmadan önce açıklar.

## 5.3 Yatırım Danışmanlığı

Şeker Yatırım ve kurumu temsil eden kişiler tarafından sunulan yorum ve tavsiyelerin güvenilir kaynak, belge, rapor ve analizlerle desteklenmesi zorunludur. Söz konusu kayakların kesinliği hakkında şüphelerin bulunması durumunda ise ilgili hususlar müşteriye açıklanır.

Müşterilerin yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikte olan araştırma sonuçları, müşterilere duyurulmadan önce kurum, personel veya üçüncü şahısların lehine kullanılamaz.

Şeker Yatırım, yatırım danışmanlığı faaliyeti sırasında sunulan yorum ve tavsiyelerin objektifliğini etkilemesi muhtemel nitelikteki tüm ilişki ve koşulları, özellikle yorum ve tavsiyenin ilgili olduğu sermaye piyasası aracına ilişkin önemli finansal çıkarlarını veya ihraççı ile olan önemli çıkar çatışmalarını müşteriye açıklar.

Şeker Yatırım, sunulan yorum ve tavsiyelere konu ihraççı ile yetkili kuruluşun karşılıklı olarak ödenmiş sermayelerinde veya oy haklarında %1 veya daha fazla oranda sahip oldukları paylara, sahip oldukları yönetim imtiyazına, aralarındaki kredi sözleşmesi, kira kontratları gibi diğer önemli finansal ilişkiler bulunması durumunda, bunlara ilişkin bilgilerin müşteriye açıklanmak zorunsadır.

## 5.4 Halka Arza Aracılık ve Danışmanlık Faaliyetleri

Halka arza aracılık ve danışmanlık faaliyetlerine ilişkin sunulan hizmetler karşılığında alınan ücretler dışında, kendilerine veya üçüncü şahıslara menfaat sağlanmasına imkân tanıyacak tasarruflarda bulunulmaz. Şeker Yatırım, halka arz sürecinde kamuya açıklanmamış bilgilerin, halka arza aracılık faaliyetini yürüten birim dışındaki yetkisiz birimlerle ve kurum dışındaki yetkisiz kişilerle paylaşılmasını engellemek amacıyla gizlilik sözleşmesi düzenler ve gerekli tedbirleri alır. Şeker Yatırım ile yatırımcı arasında eşit mesafede bulunarak, iki tarafın haklarını dengeli olarak gözetir. SPK tarafından yayınlanmış uluslararası değerlendirme standartlarına uyar. Farklı değerlendirme yöntemleri kullanılarak elde edilen sonuçlar arasında büyük farklar varsa, farkın açıklanabilir, hesap verilebilir, savunulabilir olmasına özen gösterir.

Şeker Yatırım, halka arz fiyatının tüm paydaşlar için adil olmasına gayret eder. Halka arz işlemleri sırasında piyasa bozucu eylem niteliğinde olabilecek faaliyetlerde bulunulmaz. SPK

mevzuatı gereği halka arz işlemleriyle ilgili olarak Kurum'da kritik bilgiye ulaşacak personellerin yaptığı işlemler kamuya açıklanır.

## 5.5 Araştırma Raporları ve Piyasa Yorumları

Şeker Yatırım Kurumsal Finans ve Araştırma Müdürlüğü; portföy yönetimi, yatırım danışmanlığı ve genel yatırım tavsiyelerini içeren farklı formatlarda raporlar yayınlamak Şeker Yatırım çalışanlarının ve müşterilerin hizmetine sunmaktadır.

Bu bilgi ve belgeler ile alım satım kararlarına mesnet teşkil eden araştırma raporlarının güvenilir gerekçe, bilgi, belge ve analizlere dayandırılması zorunludur. Yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikte olan araştırma sonuçlarının, yatırımcılara duyurulmadan önce kendilerinin veya üçüncü şahısların lehine kullanılmaması zorunludur. Sunulan yorum ve tavsiyelerin güvenilir kaynak, belge, rapor ve analizlerle desteklenmesi, söz konusu kaynakların kesinliği hakkında şüphelerin bulunması durumunda bu hususa açıkça yer verilmelidir.

Finansal analiz ya da araştırma raporları belirli bir kesim lehine çıkar sağlamak amacıyla müşterilere servis edilemez. Sunulan bilgilerin objektifliği etkilemeyecek biçimde, ihraççı ya da müşteriler açısından çıkar çatışmasına sebep olmayacak şekilde hazırlanmalıdır.

## 5.6 Saklama Hizmeti

Şeker Yatırım, saklama hizmeti sunulması sırasında veya Şeker Yatırım faaliyetleri neticesinde müşteriye ait edinilen bilgilerin müşteri çıkarlarına aykırı olarak kurum dışında ve kurum içinde farklı birimler arasında paylaşılmasını engeller. Müşteri hesaplarına ilişkin bilgilerin gizliliği esastır. Ancak müşterinin bilgilendirilerek SPK mevzuatı kapsamında yetkili kılınan taraflara bilgi verilmesi gizliliğin ihlali sayılmaz.

## 5.7 Kaldıraçlı İşlemler

Kaldıraçlı işlemlerle ilgili olarak yatırılan teminat tutarlarının üzerinde bir kayba uğratabilecek şekilde müşterilere işlem yaptırılmaz. Kaldıraçlı işlemlerde müşterinin talep ettiği ve Şeker Yatırım tarafından kabul gören kaldıraç oranları üzerinden işlemler gerçekleştirilir.

## 6. TEDBİRLER

### 6.1 Personel İşlemleri

Personel, Kurum nezdinde hesap açma ve sermaye piyasası aracı işlemi yapma konusunda Sermaye Piyasası Kanunu ve bağlı tebliğleri ile belirlenen sermaye piyasası kurumlarında çalışan kişilere ait işlem sınırlamaları ve Etik Kurallar ve Profesyonel Davranış Standartları doğrultusunda hareket eder. Personel hesaplarının Şeker Yatırım nezdinde açılması zorunludur. Personel, müşteri bilgilerini veya işlemlerini kullanarak kendi lehine işlemler gerçekleştirilemez.

Personel, Şeker Yatırım'ın aracılık ve saklama hizmeti verebildiği tüm sermaye piyasası araçlarını Şeker Yatırım nezdinde kendi adına veya kendi adını da içerecek şekilde açılmış eş veya birinci dereceden akraba adını içeren ortak bir hesapta tutması zorunludur.

Şeker Yatırım personeli, kendi hesabından gün içinde aynı sermaye piyasası ürününe ardışık alım-satım veya satım-alım işlemi yapamaz.

Personelin gerçekleştirdiği tüm işlemler İç Denetim Birimi tarafından periyodik aralıkla kontrol edilir.

### 6.2 Görev Yerlerinin Belirlenmesi

Personelin, kendi kişisel hesapları, birinci dereceden aile üyelerinin hesapları, kendi menfaatine olabilecek diğer hesaplar ya da imza yetkisine sahip olduğu hesaplarla ilgili işlemleri yürütme ya da onaylama yetkisi yoktur. Bu durum, ödeme, masrafların iptali veya ertelenmesi, internet şifrelerinin kullanımı, kredi limitlerinin onayı veya artırımı, hesap açma, fon transferi gibi işlemleri kapsamakla beraber, yalnızca bunlarla sınırlı değildir. Bütün hesap işlemleri, çıkar çatışmasına mahal vermeyecek şekilde, Kurum kural ve prosedürlerine uygun olarak yürütülür.

Personel, olası çıkar çatışmalarını engellemek amacıyla kendisi veya yakınları lehine çıkar çatışması ya da izlenimi yaratacak durumlara sebebiyet vermekten kaçınır, kendisinin veya yakınlarının menfaatlerini ilgilendiren konularda karar sürecinde yer almaz.

Personel, Kurum organizasyon şemasında belirlenen yapıda ve ilgili mevzuat ve usuller çerçevesinde yetkilendirilip görevlerini yerine getirirler.

### **6.3 Kurum Dışı Görev Alma**

Şeker Yatırım personelinin kurum içi sorumluluklarını ihmal etmesine sebep olmayacak, kurum ve müşteri çıkarlarına uygun hareket etmesini kısıtlamayacak, Personel Yönetmeliği ve bu yönetmeliğin eki olan Sermaye Piyasası Etik İlkeler ve Davranış Kuralları ile uyum içerisinde olan kurum dışı faaliyetlerde bulunmasını engellemez. Ancak bu tür faaliyetlere katılan personel, Kurum, müşteri ve kendi çıkarları arasında çelişkili durumlardan kaçınır.

Şeker Yatırım personeli; hayır kurumlarında, sanatsal kuruluşlarda, bilimsel ve sosyal kuruluşlarda, Şeker Yatırım personelinin kurduğu dernek, kooperatif ve yardım sandıklarında görev alabilir. Genel Müdürlüğe bilgi vermek ve onay almak koşuluyla, danışmanlık, hakemlik veya resmi merci kararı ile verilecek bilirkişilik yapabilirler. Zaman ve emeğini kurum için kullanır, çıkar çatışması yaratacak başka bir sorumluluk üstlenmez ve Şeker Yatırım dışında bir başka gerçek veya tüzel kişi nezdinde maddi menfaat karşılığında veya maddi menfaat karşılığı olmaksızın çalışması Yönetim Kurulu iznine tabidir. Doğrudan doğruya tüccar veya esnaf sayılmalarını (Ticari İşletme veya Esnaf İşletmesi) gerektiren çalışmalarda bulunamaz

### **6.4 Çalışanların Ücretlendirilmesi**

Personelin ücretlendirilmesi, Personel Yönetmeliği kapsamında çıkar çatışması yaratmayacak şekilde Şeker Yatırım nezdinde belirlenmiş ücret skalası, ikramiye politikası ve ödüllendirme politikaları çerçevesinde gerçekleştirilir.

Her unvanın ve unvan grubuna bağlı görev ve pozisyonun ücret skalası; minimum ve maksimum olmak üzere, piyasa şartlarına uygun, sektöre özgü koşullar ve enflasyon oranı gibi kriterler dikkate alınarak, hedefe dayalı ücretlendirmeler ise; taraflardan birinin lehine diğerinin aleyhine sonuç yaratmayacak şekilde Genel Müdür tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Unvan ile bu unvana bağlı görev ve pozisyon ücretlerinin toplamı personelin brüt ücreti belirlenir. Uygulanacak ücret artışları Genel Müdür'ün önerisi ile Yönetim Kurulu kararı ile saptanır.

### **6.5 Borçlanma Yasağı**

Personel, Personel Yönetmeliği ve bu yönetmeliğin eki olan Sermaye Piyasası Etik İlkeler ve Davranış Kuralları'na uygun olarak her ne suretle olursa olsun görevlerinin uygulama süreçlerinde veya bu görevleri ile ilişkili olarak müşterilerden, ilişkili taraflardan (bankalar ve kredi kurumları hariç) borç para alamaz, maddi bir yarar sağlayamaz, kefalet ilişkisi içine giremez. Bu tür tüm işlemlerinde basiretli davranarak hesap verebilirlik çerçevesine uygun davranışlar sergiler.

### **6.6 Bilgi Güvenliğinin Sağlanması**

Müşterilerin, personelin ve Şeker Yatırım'ın iş yaptığı üçüncü tarafların şahsi ve mali bilgileri iş amacı dışında kullanılamaz. Personel, işleri gereği öğrendikleri bilgileri ve haiz oldukları belgeleri (müşteri bilgileri, proje, teknik altyapı, yönetmelik, özlük hakları vb. dâhil) kurum içindeki ve dışındaki yetkisiz kişi ve/veya mercilerle paylaşamaz. Bu kapsamda Banka ile Şeker Yatırım arasındaki her türlü bilgi ve belgenin gizliliğini ve 3. kişilerle paylaşamayacağını ifade eden bilgi gizliliği politikası bulunmaktadır.

Şeker Yatırım, verileri kritik veriden başlamak suretiyle “gizli”, “hizmete özel”, “sadece dâhili kullanım” ve “açık” olmak üzere sınıflandırır. Yetkili kişilerle bilgi paylaşımı sınıflandırmaya uygun yapılır. Veriler gerektiğinde (“gizli”, “hizmete özel”, “sadece dâhili kullanım” ve “açık”) sınıflandırmaya uygun olacak şekilde paylaşılır.

Her türlü doküman, bilgi veya araçların izin verilen ve Şeker Yatırım'dakii görevin gerektirdiği durumlar haricinde, kişisel ve özel çıkarlar için veya üçüncü şahıslar, kurum ve kuruluşlar yararına, çalışılan süre içinde veya daha sonrasında kullanılması kesinlikle yasaktır.

Şeker Yatırım, nezdinde kullanılan tüm verilere erişim için uygun bir yetkilendirme ve erişim kontrolü tesis eder. Yetkilendirme düzeyi ve erişim haklarının atanmasında görev ve sorumluluklar göz önünde bulundurularak, gerekli olacak en düşük yetkinin atanması ve en kısıtlı erişim hakkının verilmesi yaklaşımı esas alınır.

Atanacak yetkiler ve sorumluluklar görevler ayrılığı ilkesi ile tutarlı olur. Görevler ayrılığı ilkesi ile bilgi sistemleri üzerinde hata, eksiklik veya kötüye kullanım risklerini azaltmak için görev ve sorumluluk alanları ayrılır. Bu şekilde kritik işlemler tek bir personele bağımlı olmayacak şekilde tasarlanır. Kurum bilgi sistemleri üzerindeki bilgilerin güvenliği amacıyla log kayıtları düzenli olarak tutulur.

Kurum personelinin sisteme, otomasyon ve diğer elektronik platformlara erişiminde bireysel giriş şifrelerinden oluşan şifreler kullanılır. Bilgi sistemlerinde yer alan kullanıcı kimliği, şifreler, elektronik imza ve sertifikalar kişiye özeldir ve kimseyle paylaşılmaz.

## **6.7 Hediye ve Diğer Faydalar**

Şeker Yatırım çalışanları, görev yaparken tarafsızlıklarını, performanslarını, karar almalarını etkileyen veya etkileme ihtimali bulunan, ekonomik değeri olan ya da olmayan hediye alamazlar, menfaat temin edemezler. Personel Yönetmeliği ve bu yönetmeliğin eki olan Etik Kurallar'a uygun olarak Şeker Yatırım'ı temsilen katılmış oldukları seminer ve benzeri organizasyonlarda para dışında günün anısı olarak ve sembolik değeri olan ödül, şilt vb. para dışı hediyeler kabul edebilir. Belirtilen durumdaki hediyeler, menfaatler, tatiller, indirimler ve benzerleri için koşullara uygun olmak şartıyla her takvim yılı ve hediye veren kişi/kurum ayrı olmak üzere değeri 500 TL'den fazla ise (bu rakam her yıl TÜFE ve ÜFE endeks ortalaması ile güncellenir), personelin hediyeleri kabulü için Mali ve İdari İşler Müdürlüğü'nün ve ilgili personelin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı'nın onayı gerekir.

Şeker Yatırım personelinin, tedarikçilerden, danışmanlardan, rakiplerden veya müşterilerden karşılıksız para kabul etmesi, seyahat giderlerini, etkinlik harcamalarını ve benzeri ödemeleri karşılatması yasaktır. Şu kadar ki, Şeker Yatırım üst yönetimine bilgi verilmesi suretiyle, Şeker Yatırım'ın faaliyet alanları içerisinde danışmanlık verilen ve Şeker Yatırım Genel Müdürlüğü il sınırları dışındaki adreslerde mukim firmalara iş ile ilgili ulaşım ve konaklama maliyetleri, ilgili firma tarafından finanse edilebilir.

## **7. ÇIKAR ÇATIŞMASI POLİTİKASINA AYKIRILIKLAR**

Bu politikada yer verilen ya da yer verilmeyen hususlar dahilinde meydana gelen çıkar çatışmalarının etkin bir şekilde tespit edilip çözüme kavuşturulması için:

- Şeker Yatırım personeli mevcut çıkar çatışmalarını yazılı olarak derhal kendi birim yöneticisine iletmelidir.
- Birim yöneticileri konunun doğruluğunu ve çatışmanın çözümü için ne tür önlemlerin alınabileceğini analiz ederek İç Denetim Müdürlüğü'ne iletir.
- Çıkar çatışması politikasına aykırılık hallerinde konu İç Denetim Müdürlüğü tarafından değerlendirilir.
- Çıkar çatışması sonucunda meydana gelen müşteri zararları hatalı işlemler prosedürü doğrultusunda tazmin edilerek gerekli durumlarda personel hakkında İnsan Kaynakları yönetmeliğinin disiplin hükümleri uygulanır.