

## ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI

### AMAÇ

Bu Politika'nın amacı; yazılı ve sürdürülebilir bir politika oluşturmak, Şirket'in karar verme süreçlerinin doğruluğunu korumak, paydaşların bu süreçlere güven duymasını sağlamak ve QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket"), yönetiminin, çalışanlarının ve müşterilerinin güvenilirliğini ve saygınlığını korumaktır. Politika; yönetim, çalışanlar ve müşterilerin herhangi bir çıkar çatışmasından ve çıkar çatışması algısı yaratacak olaylardan kaçınmasını sağlayacak şekilde oluşturulmuştur.

Şirketin, ticari faaliyetlerini sürdürürken müşterilerinin çıkarını gözeterek dürüst ve tarafsız davranması beklenmektedir. Çıkar çatışmalarının iyi yönetilmemesi, kamuoyu önünde olumsuz etkilere yol açabileceği gibi şirket itibarının da zedelenmesine neden olabilecektir.

Bu Politika ile, yasal düzenlemeler çerçevesinde, Şirket'in iç uygulama talimatları, kurallar ve süreçler dikkate alınarak olası bir çıkar çatışmasının etkin yönetilmesinde yol gösterici olması amaçlanmıştır.

### KAPSAM

Şirket çalışanları bu Politika ile oluşturulmuş kurallara uymak zorundadır.

Bu Politika, herhangi bir istisna gözetmeksizin müşteri sınıflandırmasından bağımsız olarak tüm müşterilere sağlanan yatırım hizmetleri ve/veya yan hizmetlerle ilgili işlemleri kapsamaktadır.

Söz konusu amaç ve hedeflere ulaşabilmek için, Şirket tarafından ya da Şirket adına yerine getirilen yatırım hizmetleri ve/veya yan hizmetlerle ilgili olarak müşterilerin çıkarlarına zarar verebilecek risklerin tespit edilmesi ve yönetilebilmesi gerekmektedir. Bu doğrultuda aşağıda yer alan muhtemel çıkar çatışmalarının tespiti, yönetimi ve kayıt altına alınmasında benimsenecek kriterler ve izlenecek prosedürler bu Politika kapsamında açıklanmıştır.

- Şirket hizmet ve faaliyetleri nedeniyle ortaya çıkan çatışmalar
- Çalışanların şahsi menfaatlerinden kaynaklanan çatışmalar
- Sermaye Piyasası işlemleri nedeniyle ortaya çıkan çatışmalar
- Şirketin organizasyon yapısı nedeniyle ortaya çıkan çatışmalar
- Ana hissedar, iştirakler ve grup şirketleri ile olan işlemler nedeniyle ortaya çıkan çatışmalar.

## ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI

### TANIMLAR

**Çıkar Çatışması:** Çalışanların görevlerini tarafsız bir şekilde icra etmelerini etkileyen veya etkileyebilecek, parayla ölçülebilir veya ölçülemeyen her türlü menfaati ve şahsi çıkarı etkileyebilecek durumu,

**Çalışan :** Şirket bünyesinde istihdam edilen gerçek kişiyi,

**Üst yönetim :** Şirket Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerini

ifade eder.

### SORUMLULUK

Bu Politikanın yürütülmesinden Yönetim Kurulu, Üst Yönetim, İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi ve müşteri ile ilişkili tüm bölümler ve çalışanlar bireysel olarak sorumludur.

### GİZLİLİK

Finansal kiralama mevzuatı, Sermaye Piyasası mevzuatı, İş Kanunu ve yürürlükteki diğer mevzuat uyarınca, çalışanların sıfat ve görevleri nedeniyle vakıf oldukları şirket ve müşterilerine ait her türlü bilgi "Gizli Bilgi" olarak nitelendirilmektedir. İş bu Politika uyarınca sorumlu kılınan Şirket çalışanları, Yönetim Kurulu ve Şirket Üst Yönetimi, Gizli Bilgi'yi kanunen yetkili kılınan merciler dışındaki kişi ve kurumlara açıklamayacaktır. Şirket çalışanları, Yönetim Kurulu ve Şirket Üst Yönetimi, kendi içinde, ana hissedarı, grup şirketleri ve bağlı ortaklar ile bilgi paylaşımında yasaların öngördüğü kadarı ile ve bilmesi gerekenden fazla bilgi vermemeye özen gösterir. Bu nedenle hassas bilgi içeren belge ve doküman yetkisiz kişilerin erişimine imkan sağlayacak açık ortamlarda tutulmaz, gizli kalması için gereken tedbirler alınır.

### YETKİ ve YÖNETİM

Şirketimiz Yönetim Kurulu ve Üst Yönetimi; Şirketimiz ile QNB Grubu şirketleri, yöneticileri, çalışanları, ortakları ve bu sayılan taraflar ile müşterilerimiz arasında ya da müşterilerimizin kendi aralarında oluşabilecek çıkar çatışmalarının belirlenmesi, önlenmesi ve yönetilmesi için bir Politika oluşturmakla yükümlüdür.

Bu Politika ve daha sonra yapılacak değişiklikler Banka (QNB) Yasal Uyum Bölümü'nün ön onayını takiben, Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun onayı alınarak yürürlüğe konulur.

Şirketimizde görev yapan tüm çalışanlar, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim bu Politika'ya uygun davranmakla yükümlüdür.

## ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI

### YÖNETİM KURULU ve ÜST YÖNETİM ÇIKAR ÇATIŞMASI

Şirketimiz Yönetim Kurulu ve Üst Yönetimi, kendileri ile Şirketimiz ve QNB Grubu arasındaki herhangi bir çıkar çatışmasından kaçınmalıdır. Şirketimiz Yönetim Kurulu ve Üst Yönetimi, gerek QNB Grup politikaları gerekse Şirket'in iç süreçlerine uygun olarak bu Politika kapsamında çıkar çatışması doğuracak işlemlerden ve görevi gereği "Bağımsızlık" ilkesini zedeleyecek işlemlerden kaçınmak zorundadır.

Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyesi olması nedeniyle, söz konusu kişinin kendisinin, ailesinin veya ilişkili olduğu bir kurumun şahsi kazanç sağlaması da çıkar çatışması olarak değerlendirilir. Çıkar çatışması, Yönetim Kurulu Başkanı'na aktarılmalı ve İç Denetim ve İç Kontrol Bölümü tarafından kayıtlar altında tutulur. Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddelerine uygun hareket etmekte yükümlüdür.

Kurumsal Yönetim Komitesi, yönetimin ve yatırımcıların sunacakları da dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın iş bu Politika ve QNB kuralları uyarınca bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu onayına sunar.

### ÇIKAR ÇATIŞMALARININ BELİRLENMESİ VE YÖNETİLMESİ

Şirket itibarının korunması için çıkar çatışması ihlallerinin bu Politikaya uygun olarak bildirilmesi tüm çalışanların, Yönetim Kurulu'nun ve Üst Yönetimin bireysel sorumluluğudur.

Şirketimiz ve Grubun, çıkar çatışmalarını önlemek, yönetebilmek ve uygun seviyede bağımsızlığı sağlayabilmek için Şirketimizin büyüklüğüne, organizasyon yapısına ve yürütülen aktivitelerin doğası, büyüklüğü ve karmaşasına uygun bir takım kriterler belirleyerek prosedürler hazırlamakta ve bunların güncelliklerini korumaktadır. Bu bağlamda ilgili kişilerden, müşterilerin çıkarlarına zarar verebilecek nitelikteki muhtemel çıkar çatışmalarını nasıl yönetecekleri konusunda hazırlıklı olmaları beklenmektedir.

Şirketimiz ve Grubun; müşterilere hizmet sağlanması sürecinde oluşan veyahut bu süreçle ilişkili olmaksızın herhangi bir şekilde müşterilerin çıkarlarına zarar verme ihtimali bulunan çıkar çatışması tiplerinin belirlenmesi amacıyla, aşağıda sayılan kriterleri dikkate alarak hareket eder:

- Sonuçları müşterinin menfaatten uzak olacak şekilde müşteri adına işlem gerçekleştirmek ya da müşteriye sağlanan hizmet sonucunda bir çıkar sağlamak,
- Bir müşterinin çıkarlarını başka bir müşterinin çıkarlarının üstünde tutmak, bu yolla finansal ya da finansal olmayan teşvikler sağlamak,
- Müşteri dışında herhangi bir kişiden, müşteriye sağlanan hizmetle bağlantılı olarak standart komisyon ya da ücret dışında, para, mal ya da hizmet şeklinde bir teşvik almak ya da alacak olmak,
- Bir müşteri tarafından verilecek ya da verilmiş olan bir hizmetle ilgili olarak para, mal, hizmet şeklinde bir teşvik alınması ya da alınacak olması.

## ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI

Şirketimiz adına veya tarafından sağlanan, çıkar çatışması oluşturarak ya da bu tür çatışmaların doğmasına neden olarak müşterilerimizin zarar görmesine sebebiyet verecek hususlara ilişkin örnekler **EK-1**'de gösterilmiştir.

Genel olarak, QNB Leasing ve Grubun, çıkar çatışmalarının yönetilebilmesi için gerekli tedbirleri almakta ve bu amaçla çalışmalar yürütmektedir. Prosedürler, yürütülen çalışmalar ve alınan tedbirlerin amacı; çıkar çatışmalarına neden olabilecek farklı iş alanlarında faaliyet gösteren ilgili kişilerin faaliyetlerini şirketin ve Grubun faaliyetlerinin büyüklüğünden ve müşteri çıkarlarına maddi zarar verme riskinden uygun ölçüde bağımsız olarak yürütmelerini sağlamaktır.

Şirket ve QNB Grubu tarafından çıkar çatışmalarının yönetilebilmesi için uygun kriterler ve faaliyetler uygulamaya konmuştur. Bu kriter ve faaliyetlere, ilgili talimat ve prosedürlerde yer verilmiştir. Şirket'in söz konusu iç düzenlemeleri oluşturulurken, çıkar çatışmalarına neden olabilecek farklı işlerle uğraşan ilgili kişilerin, Şirket faaliyetlerinden ve büyüklüğünden bağımsız olmaları ve müşteri çıkarlarına maddi zarar verme riskini taşımamaları dikkate alınmıştır. Bu esaslar dikkate alınarak Şirket çalışanlarının görev tanımları, yetki ve sorumluluk talimatları, davranış kuralları talimatı oluşturulmuştur. Şirket çalışanlarının performans ve ödüllendirme kriterleri de açıkça belirlenmiş ve kendilerine duyurulmuştur.

Şirket özellikle aşağıdaki konularda etkin prosedürler oluşturmuştur:

- Herhangi bir kişinin, bir ilgili kişinin hizmet ya da faaliyetler gerçekleştirme yöntemini uygunsuz bir şekilde etkileyebilmesinin engellenmesi ve/veya kısıtlanması,
- Paylaşılan bilginin bir ya daha fazla müşterinin çıkarlarına zarar verme ihtimali bulunan durumlarda, çıkar çatışması riski bulunan faaliyetleri yapan ilgili kişilerin arasında bilgi paylaşımının engellenmesi ve/veya kısıtlanması,
- Temel olarak şirket ve/veya Grup adına müşteri ile temas halinde bulunanların ve ilgili kişilerin aldığı ücret ile çıkar çatışması bulunabilecek başka bir pazarlama faaliyeti yürüten farklı ilgili kişilerin aldığı ücret/bu kişiler tarafından yaratılan gelirler arasında doğrudan bulunan bağlantıların ve her türlü teşviğin kaldırılması.

Şirketimiz çalışanları potansiyel ya da gerçekleşmiş bir çıkar çatışmasını farkedirse bu olayı ihbar hattını kullanarak bildirmelidir. İhbar hattı içerden öğrenenlerin ticareti ya da piyasa manipülasyonu oluşturulacak bir işlemin farkedilmesi halinde izlenen bilgilendirme işlemidir. Bu tür işlemleri farkedenden personel, İç Denetim Departmanı'na bilgilendirme yapabilir. Bu konuda bilgilendirme yapılabilecek mail adresi aşağıda verilmiştir:

[İcDenetimQNBLeasing@qnbleasing.com.tr](mailto:İcDenetimQNBLeasing@qnbleasing.com.tr)

Şirketimiz, potansiyel bir çıkar çatışması durumunda müşterilerini zamanında ve uygun şekilde bilgilendirmek zorundadır.

Bir personelin, herhangi bir QNB Leasing işleminde (örneğin yatırım, kredi, satın alma veya işe alım) doğrudan veya dolaylı olarak kendi çıkarına veya herhangi bir yakın aile üyesinin çıkarına kararlar alması durumunda, şirket personelinin;

## **ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI**

- Çıkarını ve ilgili taraf ile olan ilişkisinin niteliğini İç Denetim Departmanı ile paylaşması
- Karar verme sürecine katılmaması veya katılmaya teşebbüs etmemesi gerekir.

Şirket, olası çıkar çatışmalarının müşteriler arasında mı yoksa müşteriler ve çalışanlar arasında mı olduğuna bakmaksızın ilgili çıkar çatışmalarına uygun yönetimi taahhüt etmekte ve müşterilerinin menfaatlerini korumaya çalışmaktadır. Olası çıkar çatışmalarının önlenmesine yönelik olarak Şirket nezdinde tesis edilmiş olan organizasyonel yapılanma, alınan genel idari tedbir ve düzenlemelerin yanı sıra ana faaliyet ve yan hizmet konuları itibarıyla Şirketin karşı karşıya kalabileceği olası çıkar çatışmalarının yönetimine ilişkin genel usul ve esaslara bu politika içerisinde yer verilmiştir.

### **MÜŞTERİLERE AÇIKLANMASI**

Şirket çıkar çatışmalarının yönetilebilmesi için Grup düzeyinde yapılan organizasyonel ve operasyonel düzenlemelerin müşterilerin çıkarlarına zarar gelme riskini yeterli derecede engellemediği yönünde bir kanıya varırsa, müşteriler ile işlem yapmadan önce, kendilerine çıkar çatışmasının genel yapısı ve kaynağı hakkında kayıt ortamında açık bilgi verir. Bu bilgilendirme, müşterinin kategorisini de dikkate alarak, müşterinin çıkar çatışması yaşanması halinde verilecek hizmetle ilgili olarak bilinçli bir tercih yapabilmesini sağlayacak ölçüde detaylı bilgi içerir.

### **MÜŞTERİLERİN BİLGİLENDİRİLMESİ**

Şirket olası çıkar çatışmaları ile ilgili olarak müşterilerini bilgilendirmek amacıyla işbu dokümanın en güncel halini internet sitesinde yayımlar.

### **ZARARA YOL AÇABİLECEK ÇIKAR ÇATIŞMALARINA İLİŞKİN HİZMET VE FAALİYETLERİN KAYIT ALTINA ALINMASI**

Şirketimiz ve Grup şirketleri doğrudan veya dolaylı olarak müşterilerine sağladıkları, çıkar çatışması oluşturarak müşterilerinin çıkarlarına maddi zarar verebilecek her türlü hizmet ve faaliyetleri nedeniyle oluşacak kayıtları düzenli olarak güncellemek ve saklamak zorundadır.

## ÇIKAR ÇATIŞMALARI POLİTİKASI

### EK-1

Çıkar çatışması örnekleri:

Şirketimiz ve Grubun ile mevcut/ potansiyel müşteri arasında:

- Şirketimiz ve/veya Grubun, bir şirketin finansal durumunun bozulması ile ilgili bilgi sahibi olmasına rağmen, finansal kiralamaya konu varlıkları ile ilgili işlemleri sürdürmesi.
- Şirketimiz ve/veya Grubu çalışanının, bir müşterisinden bağımsızlığını ve dürüstlüğünü etkileyebilecek bir hediye kabul etmesi.
- Şirketimiz ve/veya Grubu yöneticilerinin müşteri şirketlerinin yönetim kurulu ve/veya komitelerine katılması.
- Şirket içi işlemlerin defter değerini yükseltmesi ya da talep üzerinde yanlış yönlendirecek bir etkiye sahip olması.
- Şirketimiz ve/veya Grubu çalışanlarının, şirketin ve bankanın önemli bilgilerine dayanarak kişisel hesaplarına alış satış yapması (insider trading).
- Akraba ve personel aracılığı ile gelen müşterilere büyük oranda faiz ve komisyon avantajı sağlamak.
- Müşteriden hediye kabul ederek müşterinin operasyonel işlemlerinin hızlandırılması.
- Müşteriden hediye veya komisyon alarak müşteriden alınacak faiz ve komisyonlarda müşteriye avantaj sağlanması.
- Olumsuz müşteri istihbaratı ve olumsuz bilanço verilerine karşın müşteriden alınan komisyon veya hediye karşılığı mali analiz raporunun olumlu hazırlanması.
- Bilanço verileri ve mali durumu olumsuz olan müşteriden ek teminat istenmesi durumunda müşterinin Şirket yetkililerine komisyon veya hediye önermesiyle ek teminattan vazgeçilmesi.
- Mevcut müşterilerle ilgili istihbarat ve özel bilgilerin şirket dışında paylaşılması.

Mevcut ya da potansiyel müşteriler arasında:

- Maddi çıkarları olan müşterilerin çıkar çatışması.
- Belirli müşterilerle yapılan işlemlerin, diğer müşterilerden öncelikli olarak gerçekleştirilmesi.