

Fibabanka Etik İlkeler Politikası



ARALIK 2020

Fibabanka Mevzuat ve Uyum Bölümü

Politika Adı	Fibabanka Etik İlkeler
Versiyon No	Hizmete Özel
Politika Sahibi	Hizmete Özel
Uygulama Tarihi	25/12/2020
Yönetim Kurulu Onayı Gerekli mi?	Evet
İlgili Ürün / Hizmet	Hizmete Özel
Belge Gizliliği	Hizmete Özel

İÇERİK

1. AMAÇ.....	2
2. TANIM.....	2
3. KAPSAM.....	2
4. GENEL KURAL VE ESASLAR	2
4.1. MESLEKİ GÖREV VE DAVRANIŞLARIN YERİNE GETİRİLMESİ	2
4.2. ÇALIŞANLARIN KİŞİSEL İŞLEMLERİ, BANKA İÇİ İLİŞKİLER VE İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ. 10	
4.3. MESLEKİ GİZLİLİK GÖREVİ	12
4.4. İNTERNET VE ELEKTRONİK POSTA	13
4.5. DİSİPLİN CEZASI	13
5. İLİŞKİLİ DOKUMANLAR.....	14
6. YAPTIRIM	14

1. AMAÇ

Fibabanka'nın sürdürülebilir büyümesinin sağlanması, bankacılık hizmet kalitesinin artırılmasını, kaynakların en iyi şekilde kullanılması, haksız rekabetin önlenmesi amaçlarından yola çıkarak, Bankanın gerek diğer bankalar ve kurumlarla, gerekse müşterileri, hissedarları ve çalışanları ile olan ilişkilerini etik ilkelere uygun şekilde düzenlemesi gerekmektedir. Bu doküman Fibabanka ile Fibabanka'nın Bağlı Ortaklık ve İştiraklerinin tüm çalışanlarının bu amaç doğrultusunda çalışmalarını yürütmesine rehberlik etmek amacı ile takip edilmesi gereken etik kuralları içermektedir. Bu Etik Kurallar bankacılık, finans ve sigortacılık faaliyetleri kadar organize piyasalarda işlem gören hisse senedi ve/veya türev ürünlerle ilgili işlemlere ilişkin kuralları da belirlemektedir.

Fibabanka'nın diğer bankalar, müşteriler, hissedarlar, çalışanlar ve diğer kurumlar ile yapacağı her türlü iş ve işlemlerinde uygulanacak etik ilkelerinin temel amacı; Bankanın mevcut saygınlığının korunması, meslek onuru olarak adlandırılan bu saygınlık duygusunun geliştirilerek sürdürülmesi ve Banka'ya olan güvenin korunmasıdır.

2. TANIM

Bağlı Ortaklık: Doğrudan veya dolaylı olarak %50 oranından fazla sermaye ya da oy hakkına veya en az bu oranda yönetim çoğunluğunu seçme hakkına sahip olunan ortaklıklar.

İştirak: Doğrudan veya dolaylı olarak en fazla %50 ve en az %10 oranında sermaye ya da oy hakkına sahip olunan ortaklıklar.

3. KAPSAM

Bu Etik Kurallar ile Türkiye Bankalar Birliği Bankacılık Etik İlkeleri ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Üyelerinin Sermaye Piyasası Faaliyetlerini Yürütürken Uyacakları Meslek Kuralları Banka ve Bankanın Bağlı Ortaklık ve İştiraklerinde, Yönetim ve İcra Kurulu Üyeleri de dahil olmak üzere, süreli veya süresiz olarak işe alınan tüm çalışanlar ile bu şirketlere sürekli veya ara sıra dışarıdan hizmet ve danışmanlık hizmeti veren tüm gerçek ve tüzel kişi servis sağlayıcılar için bağlayıcıdır.

4. GENEL KURAL VE ESASLAR

4.1. MESLEKİ GÖREV VE DAVRANIŞLARIN YERİNE GETİRİLMESİ

4.1.1. Genel Yükümlülükler

Tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması, Bankaya olan güvenin sağlanması ve istikrarlı bir büyümenin gereklerini de dikkate alarak, Banka ve Bankanın yönetim ve denetimi altındaki şirketlerinin etkin şekilde çalışmasının sağlanması, ekonomide önemli zararlar doğurabilecek işlem ve uygulamaların önlenmesinin yanısıra toplumsal yararın

gözetilmesi ve çevrenin korunması amacıyla Banka, Bağlı Ortaklık ve İştiraklerinin aşağıda belirtilen genel ilkeler doğrultusunda faaliyet göstermesi gerekmektedir.

- ◆ Çalışanların, görevlerini yerine getirirken edinmiş oldukları bilgileri, doğrudan veya dolaylı olarak şahsi menfaatleri için veya üçüncü şahıslara zarar vermek amacıyla kullanmaları kesinlikle yasaktır.
- ◆ Tüm çalışanlar, görevlerini doğruluk ve dürüstlük kuralları çerçevesinde yerine getirmekle yükümlüdürler. Çalışanlar, görevleriyle ilgili olarak tabi oldukları tüm yasal düzenlemelere uymak ve bankacılık, finans, sigortacılık sektörlerine ve hisse senetleri/türev ürünlerin alım satımına ilişkin işlemlerin tabi olduğu tüm profesyonel disiplin kurallarına ve yerleşmiş mesleki davranış standartlarına uymakla yükümlüdürler.
- ◆ Özellikle Yönetim ve İcra Kurulu üyeleri ile yönetici ve dengi pozisyonlarda bulunanlar başta olmak üzere, çalışanlar mesleki yükümlülüklerini basiretli ve risk yönetimi prensiplerine uygun olarak hareket eden ve sistem güvenliğine gereken özeni gösteren bir çalışandan, beklenen dikkat ve özeni göstererek yerine getirmekle yükümlüdür. Müşterinin (mevduat sahibi, sigortalı, yatırımcı, kredi borçlusu vb) Banka'dan aldığı hizmet her ne olursa olsun öncelik daima müşteri çıkarlarına verilmek zorundadır.

Bu genel hükümler doğrultusunda çalışanlar, görevlerini yerine getirirken aşağıdaki kurallara uymak zorundadırlar:

- a. Müşteriler, çalışanlar, hissedarlar, grup şirketleri ve diğer banka, kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerde dürüstlük ilkesine bağlı kalırlar.
- b. Mesleki davranış kurallarına uygun davranmaya engel teşkil edecek çıkar çatışmalarını derhal hiyerarşik yapı dahilindeki ilgili kişiye ve Mevzuat ve Uyum Bölümüne bildirirler.
- c. Görev sırasında edinilen bilginin yasal düzenlemelere aykırı bir şekilde kullanımını derhal hiyerarşik yapı dahilindeki ilgili kişiye ve Mevzuat ve Uyum Bölümüne bildirirler.
- d. Tüm hizmet ve işlemlerde, müşterilere karşılıklı güven anlayışı içerisinde açık, anlaşılır ve doğru bilgi verirler, müşteri hizmetlerini zamanında ve eksiksiz yerine getirirler.
- e. Mesleki faaliyetlerle ilgili olarak en yüksek mesleki standartlara ve Türkiye Bankalar Birliği Bankacılık Etik İlkeleri ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Üyelerinin Sermaye Piyasası Faaliyetlerini Yürütürken Uyacakları Meslek Kurallarına bağlı kalırlar.

- f. Banka ve müşterilerine ait bütün malvarlıklarının korunmasını en uygun şekilde sağlarlar.
- g. Müşterilerini, kendilerine sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin hak ve yükümlülükler, yarar ve riskler gibi konularda açık, anlaşılır ve net biçimde bilgilendirirler. Çalışmalarını dikkat ve şeffaflık içerisinde yürütürler.
- h. Çalışanlara sağlanan araç ve gereçleri kullanım amacına uygun olarak kullanırlar, meydana gelen arıza ve hasarları bildirirler, kaynakları etkin ve ekonomik bir biçimde kullanırlar.
- i. Banka içi düzenlemelere ve mevzuatta belirtilen sınırlamalara riayet etmek sureti ile müşterilerin kendi hesap ve yatırımlarına ilişkin talep ettikleri tüm bilgileri doğru, eksiksiz ve zamanında müşteriye sağlarlar.
- j. Müşteri şikayetleri ile adil, tarafsız ve gecikmeksizin ilgilenirler. Herhangi bir müşteri şikayetiyle karşılaşan Banka çalışanı sözkonusu şikayetin Banka içi Kalite, Müşteri Hizmetleri İşlemleri ve Dış Şikayet Mekanizması Prosedürüne uygun çözümlenmesiyle yükümlüdür.
- k. İlgili yasaların izin verdiği ölçüde denetleyici merciler ile işbirliği yaparlar ve sözkonusu mercilerden gelen taleplere Mevzuat ve Uyum Bölümü ya da Hukuk Müşavirliği'nin koordinasyonu ile cevap verirler.
- l. Hizmet sunarken ulus, din, finansal ve toplumsal statü, cinsiyet gibi farklılıklar gözetmezler.
- m. Uluslararası normlar ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerinin aklanması, yolsuzluk ve benzeri suçlarla mücadeleyi önemli bir ilke olarak benimseyerek bu hususta Mevzuat ve Uyum Bölümü ile diğer kurum ve kuruluşlarla ve yetkili mercilerle işbirliği yapmaya özen gösterirler.

4.1.2. Mesai Saatleri İçerisinde İşlerin Yürütülmesi

Banka, Bağlı Ortaklık ve iştirakleri, iş yoğunluğuna uygun sayıda çalışanın istihdamına özen gösterir, çalışanlarını mesai saatleri içerisinde azami verim alma yönünde organize eder, mesai saatleri dışına çıkılmaması ve çalışanlarının düzenli yıllık izin kullanmaları konularında azami çaba gösterirler.

- ◆ Normal mesai saatleri içerisinde, her bir bölüm ve bölümler içerisindeki birimlerin kendilerine herhangi bir talep yöneltildiği takdirde görev başında veya ulaşılabilir olmaları gerekmektedir. Söz konusu taleplere verilecek cevapların/hizmetlerin sahip olunan olanaklar dahilinde gecikmeksizin verilmesi esastır.
- ◆ Her bir çalışan, çalıştığı bölümün politikaları gereğince, geçici olarak görev başında bulunamamaları durumunda sorumluluklarının bir başka çalışan tarafından gereği gibi yerine getirilmesini organize etmekle yükümlüdür.
- ◆ Öğle tatili gibi Banka'da eleman sayısının geçici olarak yetersiz olduğu durumlarda gereği gibi destek hizmeti sağlayamayacak olan bölümlerde çalışanlar yöneticilerini derhal bu durumdan haberdar etmekle yükümlüdür.
- ◆ Yukarıda sözü edilen durumlarda her çalışanın şahsi sorumluluğunun yanı sıra yöneticiler ve üst düzey yetkili olan diğer çalışanlar da duruma çözüm getirmekle yükümlüdür.
- ◆ Banka çalışanlarının yokluğu ya da geçici olarak görev başında bulunamamaları, ilgili bölümün işlevlerini yerine getirememesine ve kendilerine yöneltilen sorulara zamanında cevap verememelerine haklı bir gerekçe oluşturamaz.

4.1.3. Yeterlilik, Özen ve Şeffaflık

- ◆ Tüm çalışanlar müşterilere karşı sorumlu, tarafsız, etik, şeffaf ve ihtiyatlı bir şekilde davranmakla ve mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde müşterilerin çıkarlarına öncelik vermekle yükümlüdür.
- ◆ Bankaların sunmuş olduğu ürünler ile alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerine sermaye piyasası araçları, bunları ihraç eden ortaklık ve kuruluşlar ile piyasa eğilimleri hakkında yönlendirici nitelikte olmayan yazılı veya sözlü bilgi verebilirler. Bu gibi haller yatırım danışmanlığı faaliyeti kapsamında sayılmaz. Ancak sunulan bilgilerin tarafsız ve dürüst olması, belli bir kişi, grup ya da portföyün ihtiyaçlarının karşılanması amacını taşıması ve karşılığında ilave herhangi bir maddi menfaat temin edilmemesi gerekir.

◆ Tüm çalışanlar, bilhassa sermaye piyasası işlemleri ile ilgili olarak;

- a. İşlemleri gerçekleştirmek için müşterinin verdiği emirlerin sınırları çerçevesinde en uygun piyasa koşullarını araştırmak,
- b. Müşterinin işlemin zamanlaması ile ilgili olarak takdir yetkisi verdiği durumlarda, “satın alma ve satma” emirlerinin gerçekleştirilmesi için en uygun piyasa koşullarını araştırmak,
- c. Müşterileri, kendi çıkarlarına hizmet etmeyen ve özellikle de esas amacın ilave komisyon almak olduğu veya her bakımdan müşterinin çıkarlarına ters düşen çoklu işlemlere girişmeye teşvik etmekten kaçınmak,
- d. Sunmuş olduğu ürünlerin riskleri hakkında açık, anlaşılır ve doğru bilgi vermek, zorundadırlar.

4.1.4. Eşit Muamele

Tüm müşterilerine aynı kalitede ve aynı düzeyde hizmet sunarlar. Bununla beraber, hedef pazarın belirlenerek, organizasyonel yapının ve ürün yelpazesinin hedef kitleye göre farklılaştırılması ya da ayrı risk grubundaki müşterilere farklı yaklaşımlarda bulunulması, müşteriler arasında ayırım yapıldığı veya müşterilerin kategorize edildiği şeklinde yorumlanamaz.

4.1.5. Müşteri Çıkarlarının Önceliği

Çalışanlar, tedbirli bir bankacının göstereceği özen ile Banka içi düzenlemelere uygun olarak, müşterilerin çıkarlarına mutlak öncelik vermekle yükümlüdürler.

4.1.6. Çıkar Çatışmaları

Banka ve Bağlı Ortaklık ve İştirakleri, kendisi ile çalışanları arasında, kendisi ile müşterileri arasında ya da müşteriler arasında çıkabilecek menfaat çatışmalarından mümkün olduğu kadar kaçınmalıdır ve bunun için gereken tüm önlemlerin alınması zorunludur. Bir çıkar çatışmasının mutlak surette önlenmesinin mümkün olmadığı durumlarda konu şeffaflıkla ve tarafsız olarak çözümlenmek amacı ile Mevzuat ve Uyum Bölümüne iletilmek zorundadır.

Özel bir dikkatin gösterilmesinin gerekli olduğu çıkar çatışması örneklerine aşağıda yer verilmiştir:

- a. Bankaya kar sağlayacak ancak müşterinin sermayesini tamamen riske sokacak türev ürünlerin satın alınması tavsiyesi.
- b. Müşteri için uygun olmayan ancak Banka çalışanının satış hedefini tutturmak zorunda olduğu belirli bir ürünün satın alınması tavsiyesi.

- c. Fiba Grubunun finansal danışman olarak görev yaptığı şirket satın alma/birleşme/halka arz projelerinde hisse senedi satın alınması/satılması tavsiyesi.
- d. Bir hisse senedinin satın alınmasını, sadece bir başka müşterinin söz konusu hisse senedini satmasına olanak sağlamak ve dolayısıyla bu işlemlerden komisyon elde etmek amacıyla tavsiye etmek.
- e. Fiba Grubunun halka arzına aracılık ettiği bir halka arz projesinde aracılık eden grup firmasının taahhüdünü yerine getirebilmesi amacıyla müşteri için uygun olmadığı halde halka arz edilen sözkonusu hisse senedinin tavsiye edilmesi.
- f. Müşterinin lehine bile olsa, bilgisi ve talimatı olmadan işlem yapılması.

4.1.7. Müşteriye Hizmet Yükümlülüğü

1. Çalışanlar;
 - a. Müşteriye, yapacağı işlem ile ilgili olarak işlemin potansiyel riskleri, faydaları ve finansal sonuçları hakkında bilgi vererek müşterinin yapmakta olduğu işlem hakkında doğru karar verebilmesini,
 - b. Müşterinin kendi talimatı doğrultusunda ve kendi adına girilen işlemlerin sonuçlarını anlamasını ve hangi durumlarda emirlerinin yerine getirilmesinin mümkün olmadığını ve hangilerinde ise söz konusu emirlerin değiştirilmesi veya iptal edilmesinin haklı bir gerekçeye dayanacağı konusunda bilgilendirilmesini

sağlamak amacıyla, müşterileriyle tam ve açık bir iletişim kurmak için gereken her türlü çabayı göstermek zorundadırlar.

2. Yukarıda belirtilen hususların yerine getirilebilmesi amacıyla, çalışanların müşterilerinin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumları hakkında yeterli bilgiye sahip olması gerekmektedir. İşbu yüzden çalışanlar, her bir müşterinin finansal durumunu ve söz konusu işlemin müşterinin risk profili açısından sonuçlarını, müşterinin bilgi, deneyim ve kültür seviyesini dikkate almak zorundadır.

4.1.8. Bilgi Suistimali Yasağı

Çalışanlar, doğrudan ya da dolaylı olarak sermaye piyasası araçları ya da ihraççılar hakkında, ilgili sermaye piyasası araçlarının fiyatlarını, değerlerini veya yatırımcıların kararlarını etkileyebilecek nitelikteki ve henüz kamuya duyurulmamış bilgilere dayalı olarak ilgili sermaye piyasası araçları için alım ya da satım emri vermez, verdiği emri değiştirmez veya iptal etmez.

4.1.9. Finansal Piyasalarda Manipülasyon ve Yanıltıcı İşlemler

Finansal piyasalarda manipülasyon ve yanıltıcı işlemler; bankalar tarafından bankacılık faaliyetleri yoluyla;

- ◆ Finansal piyasalarda yapay arz, talep veya döviz kuru dahil fiyat oluşumunu sağlamak amaçlı işlem ve uygulamaların yapılması,
- ◆ İnternet ortamı dahil farklı araçlarla gerçeğe aykırı veya yanıltıcı bilgilerin yayılması,
- ◆ Tasarruf sahiplerinin gerçeğe aykırı veya yanıltıcı şekilde yönlendirilmesi ya da bu amaçları sağlamaya yönelik benzer işlem ve uygulamaların yapılması

olarak düzenlenmiştir.

Manipülasyon ve yanıltıcı işlemlerde bulunmamak amacıyla bankacılık faaliyetlerimizi gerçekleştirirken ve aracılık işlemlerimiz esnasında:

- ◆ Gerek spesifik sermaye piyasası araçları gerekse döviz kuru ve gerekse de faiz oranına yönelik olarak Bankamız tarafından banka dışına sunulan, hazırlanan her türlü bülten, bilgi formundaki bilgilerin gerçeğe aykırı ve yanıltıcı olmamasına, bilgilerin yapay arz ve talep yaratacak nitelikte yoruma müsait olmamasına, bu nitelikteki her türlü bilgilerin makul rapor ve açıklamalara dayanmasına ve gerekçelerinin muhafaza edilmesine,
- ◆ Müşterilerimize bu kapsamda verilecek bilgilerin piyasa gerçeğine uygun olmasına, makul rapor ve açıklamalara dayanmasına ve gerekçelerinin muhafaza edilmesine,
- ◆ Aracılık işlemlerinde müşterilerin büyük tutarlı işlemlerinin manipülasyon olarak nitelendirilecek şekilde işlem olmamasına,
- ◆ Öncesinde pozisyon alınmış finansal araç hakkında, faiz oranı ve döviz kuru dahil, alınan pozisyonla ilgili çıkar çatışmasının kamuoyundan gizlenmesi suretiyle, internet veya diğer kitle iletişim araçları yoluyla görüş bildirerek söz konusu finansal aracın fiyatı üzerinde etkide bulunulmamasına

dikkat edilmesi önem arz etmektedir.

4.1.10. Piyasanın Korunması ve Sosyal Sorumluluk

Çalışanlar;

- ◆ Banka ve iştirakleri tüm faaliyetlerinde karlılık yanında, toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek sağlamaya özen gösterirler.
- ◆ Yanlış veya yanıltıcı bilgi yaymak veya yayınlamak, fiktif alım satım işlemleri gerçekleştirmek veya borsanın, para, hisse senedi ve türev ürünleri piyasalarının olağan işleyişlerinin değişmesi ile sonuçlanabilecek veya bu piyasaların şeffaflık veya güvenilirliklerini olumsuz biçimde etkileyebilecek diğer meşru olmayan operasyonlara iştirak etmezler.
- ◆ Görevlerini ifa ederlerken bu görevleri ile paralel sosyal ve kültürel aktiviteleri desteklemek suretiyle sosyal sorumluluk göstermek ve çevreye karşı duyarlı hareket etmekle yükümlüdürler.

4.1.11. Hazine Bölümü (Dealing Room) Faaliyetleri

1. Menkul kıymet alım-satım işlemlerini yürütmek üzere özellikle atanmaların (dealer) normal mesai saatleri dışında Banka adına görüşme yapmaları ancak;
 - a. Banka tesislerinde,
 - b. Bankanın açık pozisyonlar dolayısıyla maruz kalabileceği riskleri sınırlandırmak veya ortadan kaldırmak amacıyla,
 - c. İşlem yapılmadan önce menkul kıymet alım-satımı işlemlerini yürüten yöneticilerden önceden teyit alınması koşulu ile mümkündür. Ayrıca, bu kişiler sözkonusu işlemlerin teyidini derhal almak zorundadır.
2. Bankanın açık pozisyonda kalması kararı, mutlaka piyasa koşulları sorumluluk bilinci içerisinde ve basiretli bir yatırımcı gibi değerlendirilerek ve Yönetim Kurulu tarafından periyodik olarak belirlenen limitler dahilinde alınmalıdır.
3. Menkul kıymet alım-satımı işlemlerini yürütenlerin (dealer) aşağıda belirtilen faaliyetlerde bulunmaları kesinlikle yasaklanmıştır:
 - a. Kendi inisiyatiflerinde spekülatif olarak müzakereler yapmak.
 - b. Kredi veren kuruluşların dışındakilerle müzakereler yapmak.

- c. Piyasa şartlarıyla örtüşmeyen kotasyonlar vermek veya alım satım işlemlerini kabul etmek.
- d. Kendisine tanınan limitlerin aşılması sonucunu doğuracak müzakereler yapmak.
- e. Gelecekteki piyasa performansına ilişkin olarak diğer menkul kıymet alım satımı işlemlerini yürütenler (dealer), brokerler ve kuruluşlar ile bahse girmek.

4.2. ÇALIŞANLARIN KİŞİSEL İŞLEMLERİ, BANKA İÇİ İLİŞKİLER VE İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

Çalışanlar, edindikleri bilgileri uygun olmayan şekilde kullanmaktan ve Banka ve İştiraklerinin çıkarları ile kişisel çıkarlarını birbirine karıştırmaktan veya bu şekilde bir izlenimin ortaya çıkmasından kaçınmalıdır. Edinilen bilgiler kişisel çıkarlardan ayrı tutularak hiçbir zaman kişisel kazanç amacıyla kullanılmamalıdır.

4.2.1. Yönetim Kademesinde, Denetim Bölümlerinde Görev Yapanların ve Diğer Çalışanların İşlemleri

Çalışanlar kişisel yatırım işlemleri yapabilirler. Ancak çalışanın kişisel yatırım işlemlerinde;

- ◆ İçeriden edinilen bilgilerin kullanılmaması veya kullanılıyor izleniminin yaratılmaması,
- ◆ Piyasa manipülasyonu yapılmaması veya yapılıyor izleniminin yaratılmaması,
- ◆ Gizli ve müşteriye özgü bilgilerin yetki dışı kullanılmaması veya yetkisi olmayanlara açıklanmaması ya da bu izlenimin yaratılmaması,
- ◆ Çıkar çatışması yaratılmaması veya yaratılıyor izlenimi verilmemesi,
- ◆ Müşterilerin veya Bankanın verdiği emirleri dikkate alarak bu emirlerle aynı yönde veya tam tersi yönde bu emirlerin öncesinde ve sonrasında kişisel yatırım işlemleri gerçekleştirilmemesi,
- ◆ Yapılan işlemin spekülatif bir işlem olmaması veya bu izlenimi yaratmaması (örneğin, aynı sermaye piyasası aracının gün içi alım satımı, açığa satış ve karşılığı %100 olmayan opsiyonların satılması bu bağlamda spekülatif işlemler olarak kabul edilir.)
- ◆ Yönetimin veya Mevzuat ve Uyum Bölümünün gerçekleştirilmesine izin vermediği bir yatırım işlemi yapılmaması gerekir.

Ayrıca, çalışanlar madde 6.2.1. kapsamındaki kısıtlamalar nedeniyle kendileri tarafından gerçekleştirilemeyen işlemlerin yapılabilmesi için başkalarına tavsiye/öneride bulunmaktan

veya bu amaca yönelik olarak işlemi yapacak olan taraflara bilgi tedarik etmekten kaçınmalıdır.

4.2.2. Kişisel Çıkarların Söz Konusu Olduğu Hallerde Hariç Tutulma

1. Hiçbir Banka çalışanı; kendisini, eşini, birinci derece akrabalarını veya bu şahısların yönetiminde söz sahibi olduğu herhangi bir tüzel kişiyi doğrudan veya dolaylı olarak ilgilendiren işlemlerle ilgili, değerlendirme, görüşme veya karar alma faaliyetlerine katılamaz.

2. Banka çalışanı, noterden onaylı yetki belgesi/vekaletname ya da mahkemece bu yönde verilmiş bir karar olmadıkça yakın akrabaları dahi olsa Bankada hesabı bulunan müşterilerin hesapları üzerinde genel tasarruf etme yetkisini üzerine alamaz. Bu hesaplar için borçlandırıcı işlem talimatı veremez.

3. Banka çalışanı, müşterilerinden, sermaye piyasası aracı alım satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve sermaye piyasası aracı yatırma ve çekme, virman işlemi yapma gibi geniş yetkiler içeren vekâletname olarak veya bu sonucu doğuracak şekilde müşteri adına işlem yapamaz.

4.2.3. Başka Yerde Çalışma Yasağı

Çalışanlardan, mesleki görevlerine ve işbu kurallarda detaylı olarak belirtilmiş olan sorumluluk ve gizlilik yükümlülüklerine son derece hassas bir şekilde bağlı olmaları beklendiğinden, hiçbir çalışan grup dışındaki başka bir işveren tarafından eş zamanlı olarak istihdam edilemez.

4.2.4. Çalışanların Borçlarını Ödeme Kabiliyeti ve Doğruluk

Bankanın en değerli varlığının itibarı olduğu ve bu bağlamda çalışanların dürüstlük standartlarını gözeterek hareket etmesi gerektiği gerçeği karşısında tüm çalışanlar yukarıda belirlenen davranış standartlarını hem mesleki, hem de kişisel yaşantılarında uygulamak zorundadırlar. Tüm çalışanlar, Banka'ya olumsuz olarak yansiyacak ve sonuç olarak Bankanın itibarına doğrudan veya dolaylı olarak zarar verecek kişisel veya mesleki alandaki her türlü davranıştan kaçınmak zorundadırlar.

1. Banka çalışanlarının aşağıda belirtilen işlemlerde bulunmaları kesinlikle yasaklanmıştır:

- Yeterli bakiyesi olmayan hesaplara çek düzenlemek.
- Astlarından veya müşterilerden borç almak.
- Mesleki etik kurallardan sapma yönünde algılanabilecek nakit ve değeri 100 Amerikan Dolar ve üzeri olan hediye veya her ne şekilde olursa olsun menfaat temin etmek.
- Banka işlerinin yapılması için kamu kurum ve kuruluşlarının temsilcilerine para ya da para yerine geçebilecek bir değer, hediye sunmak, onları yemeğe ya da eğlence nitelikli yerlere götürmek.

2. Çalışanların kumar oynamaları yasaktır.

3. Tüm çalışanlar, kendilerini finansal kaynaklarının değerini aşan bir finansal yükümlülüğe sokabilecek işlem/taahhütlere girmekten kaçınmak zorundadırlar.

4.2.5. İlişkili Taraf İşlemleri

Banka ile ilişkili olan tarafların Banka ile olan işlemleri Fibabanka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan İlişkili Taraf İşlemleri Politikasına uygun olarak icra edilir.

4.3. MESLEKİ GİZLİLİK GÖREVİ

4.3.1. Gizlilik Görevi

Çalışanlar, görevlerini ifa ederken edindikleri Banka'ya ait bilgiler ile Bankanın müşterileriyle ilişkisi nedeni ile edindikleri bilgileri gizli tutmak, bilgi ve belge istemeye kanunen açıkça yetkili kılınan kişi ve merciler dışında kimseye açıklama yapmamakla ve edinilen bu bilgileri amacına uygun olarak kullanmakla yükümlüdürler.

4.3.2. Gizlilik Kuralları

1. Gizlilik yükümlülüğü kapsamında tüm çalışanlar görevlerini yerine getirirken konuya ilişkin olarak Banka içi düzenlemelere ve aşağıda belirtilen kurallara uymak zorundadır:
 - a. Banka çalışanları, çalışma esnasında veya dinlenme zamanlarında görevleri icabı eriştikleri gizli bilgileri kullanma veya koruma konusunda azami dikkat ve özeni göstermek zorundadırlar.
 - b. Müşteriler tarafından talep edilen belgeleri ihtiyatlı bir şekilde müşterilere göndermek zorundadırlar. Kimlik, hesap ve adres bilgilerine büyük bir titizlik ve dikkat göstermelidirler.
 - c. Müşteri bilgilerinin üçüncü şahıslara, hatta müşterinin akrabalarına, vekillerine ve elemanlarına veya diğer şahıslara açıklanabilmesi için müşterinin açıkça yetki vermesi gereklidir.
2. Çalışanların gizlilik kurallarına uyma yükümlülüğü, görevlerinin ya da hizmet sözleşmelerinin sona ermesinden sonra da devam eder.

4.3.3. Kullanıcı Adı/Şifresi

1. Bu maddede sözü edilen; "Kullanıcı Adı" veya "Şifre"; her bir çalışana kendi görevine uygun olarak bilgi sistemine erişimini sağlamak ve işlemleri

gerçekleştirmesi veya işlemlere onay vermesi için münhasıran verilen, her bir şahsa mahsus olan erişim anahtarını ifade etmektedir.

2. Kullanıcı Adı/Şifre kişisel ve devredilemez olup;
 - a. Diğer Banka çalışanlarına veya üçüncü şahıslara açıklanmaları yasaktır.
 - b. İstismarları çalışanların şahsi sorumluluğundadır ve çalışanın Banka içi disiplin prosedürlerine maruz kalmasıyla sonuçlanacaktır.
 - c. Bir başka Banka çalışanı veya üçüncü bir şahıs tarafından kötüye kullanımı veya istismar edilmesi halinde ilgili Banka çalışanı, bu suretle gerçekleştirilen her bir işlem için Banka içi disiplin prosedürlerinin yanısıra, hukuki ve cezai yükümlülüklerle de tabi olacaktır.
 - d. Her Banka çalışanı, şifresinin bir başkası tarafından bilindiğinden şüphelenmesi halinde derhal şifresini değiştirmekle yükümlüdür.

4.4. İNTERNET VE ELEKTRONİK POSTA

1. İnternet ve elektronik posta hizmetleri, Banka çalışanlarına iş amacıyla tahsis edilen iş araçlarıdır ve bunların kullanımı, Bankanın izleme ve denetimine tabidir.

2. İnternet ve elektronik postanın iş faaliyetleri ile ilgili olmayan kişisel amaçlarla kullanımı istisnai olmalı, kısa tutulmalı ve;

- a. Sunucunun verimliliğine,
- b. Çalışanın üretkenliğine,
- c. Bankanın faaliyetlerine

engel olmamalıdır.

3. Elektronik posta sunucusu hassas bilgilerin güvenlik arşivi olarak kullanılamaz.

4. Yazılımlar, ilgili kişilerin onayı alınmadan herhangi bir çalışan tarafından Bankanın sistemine aktarılamaz veya buradan kopyalanamaz .

4.5. DİSİPLİN CEZASI

Banka, tüm çalışanlarından her türlü mesleki ve kişisel konuda yüksek standartlarda davranmalarını bekler. Tüm çalışanlar Etik Kurallara uygun davranmak zorundadır. Çalışanların, Bankanın faaliyet konusu itibariyle tabi olduğu yasal düzenlemelerin metnine olduğu kadar, ruhuna da uygun davranışlar göstermeleri beklenmektedir. Bankanın koyduğu

kural ve prosedürlere aykırı davranışlar, işten çıkarılmayı da içeren disiplin cezalarının uygulanmasına yol açabilir.

5. İLİŞKİLİ DOKUMANLAR

- ◆ Türkiye Bankalar Birliği Bankacılık Etik İlkeleri
- ◆ Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Üyelerinin Sermaye Piyasası Faaliyetlerini Yürütürken Uyacakları Meslek Kuralları
- ◆ İlişkili Taraf İşlemleri Politikası
- ◆ Fibabanka Bilgilendirme Politikası
- ◆ Fibabanka Çıkar Çatışmalarının Yönetilmesi Politikası
- ◆ Fibabanka Suistimalin Önlenmesi Politikası
- ◆ Fibabanka İç Uyarı Sistemi

6. YAPTIRIM

Bu politikaya uyulması Bankamız Mevzuat ve Uyum Bölümünün, İç Kontrol Bölümünün ve Teftiş Kurulu Başkanlığının gözetimi altındadır. Uyulmadığı takdirde Personel Yönetmeliği'nin ilgili bölümlerinde belirtildiği şekilde yaptırım uygulanacaktır.