



## Çıkar Çatışması Politikası

Amaç

Mali ve sermaye piyasalarının dürüst ve etkin bir şekilde çalıştığına ve piyasa katılımcılarının herkes için eşit koşullar içeren bir ortamda yarışıklarına olan güven, piyasaların bütünlüğünü korumak ve yatırımcıları çekebilmek için önemlidir. Etkin ve şeffaf piyasalar pek çok ülke ekonomisine önemli katkılarda bulunurlar. Hissedarlarının güvenini korumak ING için vazgeçilmezdir.

Güveni kazanmak ve korumak için ING ve çalışanları, müşterilerinin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst bir şekilde davranmalıdır. Bu kapsamda:

1. Gizli ve içeriden öğrenilen bilgiyi kötüye kullanmaktan kaçınmalı,
2. Mali hizmetler sunarken içeriden öğrenilen bilgiyi kontrol altında tutmak ve çıkar çatışmalarını yönetmek için fiziksel ve / veya fonksiyonel bilgi bariyerleri kurmalı,
3. Çıkar çatışmalarını tespit etmeli ve bunlarla ilgili riskleri azaltmalı,
4. Piyasa katılımcılarının ve müşterilerin aleyhine olan veya ING Değerleri'ni ihlal edenler de dahil olmak üzere hukuk dışı davranışları önlemelidirler.

Bu politika, gizli ve içeriden öğrenilen bilgiye, bilgi bariyerlerine ve çıkar çatışmalarının yönetilmesine önlemeye yönelik olarak asgari standartları ve tanımları belirlemeyi amaçlar.

**İçindekiler**

1	Kapsam .....	4
2	İlkeler .....	4
3	Gereklilikler .....	4
4	Görev ve Sorumluluklar .....	5
4.1	Çalışanlar .....	5
4.2	Üst Yönetim .....	5
5	Uygulama .....	6
5.1	Çıkar Çatışmaları .....	6
5.1.1	Çıkar Çatışmalarının Tespit Edilmesi .....	6
5.1.2	Çıkar Çatışması Azaltımı ve Yönetimi .....	7
5.2	İçsel Bilgi .....	10
5.2.1	İçsel Bilgi/ İçeriden Öğrenilen Bilgi .....	10
5.2.2	İçsel Bilgiye Erişimi Olan Kişilerin Sorumlulukları .....	10
5.2.3	İçsel Bilgilere Erişimi Olan Kişiler Listesi .....	11
5.2.4	İçsel Bilgilere Erişimi Olan Kişiler Listesinde Yer Alan Kişileri Bilgilendirme Yükümlülüğü	11

## 1 Kapsam

İşbu Politikaya uyum tüm ING Bank A.Ş iş birimleri, iş kolları ve ING yönetiminin kontrolü altındaki işletmeler (iştirakleri) ve tüm ING Türkiye (ING Bank Türkiye-ING Bank A.Ş.'nin kontrolü altındaki iştirakler de dahil olmak üzere tüm çalışanlar) çalışanları için geçerlidir.

## 2 İlkeler

Çıkar Çatışmalarını gereği gibi yönetmek ve Gizli ve İçeriden Öğrenilen Bilgileri korumak ING'nin ilgili konuya ilişkin kanunlara ve düzenlemelere iyi niyetle riayet etmesi amacıyla, tüm ING Çalışanları aşağıdaki İlkelere daima riayet etmelidir:

- (Potansiyel) Çıkar Çatışmalarını belirlemek, değerlendirmek, yönetmek, kaydetmek ve hafifletmek veya önlemek üzere uygun adımlar atılmalıdır;
- Çalışanlar, Çıkar Çatışmalarını uygun şekilde belirlemek, değerlendirmek, yönetmek, kaydetmek ve hafifletmek üzere endişelendikleri konuları sorgulamalı ve Üst Yönetim'in ilgili üyesine veya Uyum Risk Yönetimi'ne eskale etmelidir;
- Gizli ve İçeriden Öğrenilen Bilgiler belirlenmeli ve korunmalı ve yalnızca bir ING Çalışanının istihdamının uygun işlevlerini yerine getirmesini sağlamak üzere kullanılmalıdır;
- Açıklamanın Bilmesi Gereken (Need-to-Know) esasına dayalı olarak yapıldığı ve söz konusu bilgilerin alıcısının gizlilik yükümlülüğü altında olduğu ve söz konusu bilgiler hakkında yeterli bir şekilde bilgilendirildiği durumlar hariç olmak üzere, Gizli ve İçeriden Öğrenilen Bilgiler başkalarına açıklanmamalıdır;
- Çalışanlar, öncelikle Üst Yönetim'in ilgili üyesine ve Uyum Risk Yönetimi'ne ve İnsan Kaynaklarına bildirimde bulunmaksızın ve onların yazılı onayını almaksızın kendi adına iş yaparak veya 3. Tarafın temsilcisi olarak herhangi bir (ücretli veya ücretsiz) ING Dışı faaliyette bulunmamalı;
- Çalışanlar, mümkün olması halinde, aşağıdakilerden herhangi biri nedeniyle, Çıkar Çatışmalarına neden olan durumlardan kaçınmalıdır:
  - Kişisel finansal menfaat;
  - En yakın aile bireyleri veya kişisel ilişkiler;
  - ING bünyesinde farklı görevler ve sorumluluklar;
- (Devamlı) İçeriden Öğrenen Kişiler, İçeriden Öğrenilen Bilgilere erişimlerini tam olarak yansıtan kişisel Alım Satım işlemlerinde kısıtlamalara tabidir.

Bu Politikaya, ilgili dokümanlara riayete ilişkin kayıtlar ile eğitim materyalleri, söz konusu dokümanın en son yürürlükte olduğu tarihi izleyen en az 10 yıllık bir süreliğine muhafaza edilmeli ve bu sürenin sona ermesi sonrasında elde tutulmamalıdır.

## 3 Gereklilikler

Herhangi bir Çıkar Çatışması, bir kişinin muhakeme etme veya müşterinin ve/veya şirketin menfaatine en iyi şekilde hareket etme kabiliyetinin herhangi bir ikincil menfaat yoluyla zayıflatılması veya etkilenmesi ya da zayıflatılabilecek veya etkilenebilecek olma riskini oluşturan bir dizi durumu teşkil etmektedir.

Herhangi bir ING Çalışanının görevini, kişisel veya diğer menfaatler için kullanabileceği herhangi bir durumda meydana gelebilecektir. Menfaatler; ekonomik menfaatlerden, üyeliklerden, diğer işverenler ile gerçekleştirilen faaliyetlerden, danışmanlık faaliyetlerinden, fikri mülkiyet haklarından, yakın aile bireylerinin menfaatlerinden ve Çıkar Çatışması oluşturabilecek diğer faaliyetlerden veya durumlardan oluşmaktadır.

Çıkar Çatışması türleri aşağıda belirlenmiştir:

Fiili Çıkar Çatışması	Mevcut görevler veya menfaatler arasındaki herhangi bir doğrudan çatışma
Potansiyel Çıkar Çatışması	Gelecekteki muhtemel çatışmalar
Algılanan Çıkar Çatışması	Herhangi bir fiili çatışmayı değil, yalnızca herhangi bir çatışma algısını içermektedir

Çıkar Çatışmaları Politikası, Gizli Bilgiler, Bilgi Bariyerleri ve Çıkar Çatışmalarının yönetilmesi ile ilgili olarak ING'ye uygulanabilir gereklilikleri açıklamaktadır.

#### 4 **Görev ve Sorumluluklar**

##### 4.1 **Çalışanlar**

Çalışanlar;

- Tüm hizmet ve faaliyetleri sunarken müşterilerinin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranmalıdır.
- Müşterilerin çıkarlarına zarar verebilecek, önemli derecede risk içerebilecek kişisel, müşteri kaynaklı ve kurumsal çıkar çatışmalarını tespit edilmeli, önlenmeli ve/veya yönetilmelidir.
- Piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda, Bankanın kendisi ile müşterileri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında ilgili faaliyet veya hizmeti sunmadan önce müşteriyi bilgilendirmeli ve buna ilişkin gerekli ispat araçlarını muhafaza etmelidir.
- Kişisel hesaplardan yapılan alım satım işlemleri ve Banka dışı faaliyetler&pozisyonlar ve teşvikler ile ilgili iş kolu/yerel politika ve/veya kurallarını uygulamalı ve sürdürmelidirler.
- Banka dışı faaliyetler&pozisyonlar dahil olmak üzere her türlü bilinen veya öngörülemez/şüpheli edilen çıkar çatışması ile karşılaşan çalışanlar, bu durumu derhal Banka içerisinde ilgili raporlama kanalları ile raporlamalı ve ilgili Banka prosedürlerinde belirtildiği şekilde kayıt altına almalıdır.
- İlgili düzenlemelerin ihlal edildiği ve/veya bilgi suistimali ve/veya piyasa dolandırıcılığı suçu işlendiğine ilişkin bir bilginin veya şüphelinin bulunduğu hallerde, durum derhal varsa ilgili delillerle birlikte raporlanmalıdır.

Yukarıdakiler ek olarak tüm çalışanlar, içsel bilgi ve gizli bilgiyi korumakla yükümlü olup, sadece olağan görevleri gereği söz konusu bilgiyi gerçekten bilmesi gerekenlere ve kanunlar tarafından izin verildiği ölçüde açıklamalıdır. Gizli ve içsel bilgi, üçüncü şahıslarla, yalnızca;

- 1) Olağan görevleri gereği söz konusu bilgiye gerçekten ihtiyaçları varsa ve kanunlar tarafından izin veriliyorsa,
- 2) Üçüncü kişi gizlilik sözleşmesi ile bağlı ise açıklanmalıdır.

##### 4.2 **Üst Yönetim**

Madde 4.1.'de düzenlenenlere ek olarak Üst Yönetim'in sorumlulukları şunlardır:

- Banka içi Politika, Prosedür ve ilgili düzenlemelerin uygulanması, yürütülmesi ve gözetiminin yapılması,
- Çalışanı veya ING Türkiye iş birimini, Gizli ve/veya İçsel Bilginin uygun olmayan şekilde kullanımından korumak için prosedürlerin uygulanmasının sağlanması,

Ayrıca Üst Yönetim, aşağıdaki hususlarda önlem almaktan da sorumludur:

- Üst Yönetim, Banka'nın müşterilerinin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranmasını sağlamak için 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 önleyecek bir organizasyon yapısı oluşturur ve gerekli idari tedbirlerin alınmasını sağlar.
- Müşterilerin çıkarlarına aykırı olabilecek olası durumları tespit etmek için, ING'nin kendisi, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişilerin;
  - Müşteri aleyhine mali kazanç elde edecekleri veya mali kayıptan kurtulacakları,
  - Müşterinin bir çıkarı olmadığı halde müşteriye sunulan hizmet ve faaliyetten çıkar elde edecekleri,
  - Bir müşteri ya da müşteri grubunun diğer bir müşteri veya müşteri grubuna tercih edilmesi sonucunda çıkar elde edecekleri,
  - Müşteriye sunulan hizmet ve faaliyet nedeniyle müşteri dışında kalan başka bir kişiden standart ücret ve komisyon dışında mali kazanç elde edecekleri

durumların dikkate alınmasını sağlar ve bu çerçevede yapısal çıkar çatışması envanterinin tutulmasını, yönetilmesini, düzenli olarak gözden geçirmesini ve güncellenmesini sağlar.

- Çıkar çatışmalarını tanımlama ve önleme veya yönetme konusunda çalışanları düzenli olarak eğitir, bilgilendirir ve farkındalık programları geliştirir.
- İş kolları nezdinde, Banka'ya iş akdi ile veya başka bir şekilde bağlı olarak çalışan ve içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişiler içsel bilgilere erişimi olan kişiler listesi oluşturularak belirlenmesini ve bu listelerin güncel tutulmasını ve gerekmesi halinde ilgili kurum ve kuruluşlara bildirilmesini sağlar. Ayrıca bu kişilerin ve görevlerinin yanı sıra kişisel alım satım işlemleri sırasında tabi olacakları sınırlamaların kayıt altına alınması sağlar ve bunların söz konusu kişilerin görevlerini nasıl etkileyebileceği hususunda kendi iş kolunda çalışanları düzenli olarak eğitir, bilgilendirir ve farkındalık programları geliştirir. İçsel bilgilere erişimi olan kişilere, gizli bilginin yanlış kullanımının cezai soruşturmalara, idari ve/veya cezai yaptırımların da yer alabileceği yasal ve/veya disiplin kovuşturmalara sebep olabileceği açıklanır.
- ING ve/veya çalışanlarını gerek gerçek gerekse de gerçek olarak algılanabilecek çıkar çatışmaları ve/veya içeriden öğrenilen ticareti ve manipülasyon suçlamalarından korumak için içeriden öğrenilen bilginin söz konusu olabileceği işlere veya kişisel faaliyetlere sınırlamalar getirmelidirler.
- Riskleri azaltma önlemlerine uyulduğunu ve söz konusu önlemlerin etkili bir şekilde işlediğini takibini sağlarlar.
- Üst Yönetim, çalışanlar tarafından içeriden öğrenilen ticareti ve manipülasyona yol açılmasını önlemek için risk azaltıcı önlemler uygular. Bilgi suistimali ve/veya piyasa dolandırıcılığı suçu işlendiğine ilişkin bir bilginin veya şüphenin bulunduğu hallerde, içsel bilgi, sürekli bilgi, bu bilgilere dayalı olarak yapılan işlemler ve işlemlerle ilişkili olan şahısları gösteren her türlü bilgi, belge, doküman ve diğer delillerle birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirim yapılmasını sağlayacak gerekli alt yapıyı kurmakla yükümlüdür.

## 5 Uygulama

### 5.1 Çıkar Çatışmaları

#### 5.1.1 Çıkar Çatışmalarının Tespit Edilmesi

- Çıkar çatışması, ING'nin yükümlülüklerini tehlikeye düşüren bir çatışmanın olması durumunda ortaya çıkar. Aşağıdaki taraflar arasında algılanan, muhtemel ve mevcut çıkar çatışmaları dikkate alınmalıdır. Bazı çıkar çatışması durumlarına aşağıda yer verilmiştir:

- ING ve personelinin, herhangi bir müşteriye karşı olarak ING ile müşteri arasında akdedilmiş sözleşmede ya da mevzuatta açıkça belirtilmeyen herhangi bir finansal kazanç elde etmesi, müşteri aleyhine sonuç doğuracak bir kazanç ya da kayıp kurtarma beklentisi ve/veya işlem yapması,
  - ING ve personelinin, kendisi ya da ING için herhangi bir finansal kayıp söz olmaması için müşteri aleyhine olacak şekilde işlem yapması,
  - ING ve personelinin, müşteriye sağlanan hizmetin sonucundan veya bir müşteri adına gerçekleştirilen bir işlemde müşterinin çıkarından farklı bir çıkar elde etmesi,
  - ING ve personelinin, bir müşterinin veya müşteri grubunun çıkarlarını başka bir müşterinin veya müşteri grubunun çıkarlarının üzerinde tutması ve bu kapsamda finansal işlem yapması,
  - ING ve personelinin, müşteriye sunulan bir hizmet ile ilgili olarak herhangi bir şahıstan; müşteri tarafından söz konusu hizmet için ödenen standart komisyon ücretinin dışında para, mal veya hizmet şeklinde herhangi bir teşvik alması,
  - ING ve personelinin, çıkar çatışması politikasında belirtilen esasları mevzuata aykırı iş ve işlemlerin yapılması sonucunu doğuracak şekilde kullanması.
- ING ve / veya aşağıdaki taraflar arasında çıkar çatışmaları oluşabilir:
    - Müşteriye karşı olan sorumluluklar;
    - Her birine karşı ING'nin sorumluluğu bulunan iki veya daha fazla müşterinin farklı çıkarları;
    - İki veya daha fazla ING ünitesinin farklı çıkarları;
    - Çalışan veya diğer ilgili kişilerin ING'ye karşı olan çıkarları ve görevleri;
    - Çalışanın veya diğer ilgili kişilerin ING'nin bir veya daha fazla müşterisine karşı olan çıkarları ve görevleri.
    - Çalışanların şahsi çıkarları (Örneğin, çalışanların kendi ya da 1. derece akrabalarının çıkarları doğrultusunda ING çıkarlarına aykırı işlemlerde bulunması).
  - Bir çıkar çatışmasını tespit edebilmek için muhtemel belirtilere örnek olarak aşağıdaki konular verilebilir:

ING veya çalışanın:

    - Bir müşteriye verilen hizmetin ya da müşteri namına yürütülen bir işlemin sonucu hakkında, söz konusu sonuçla ilgili müşterinin çıkarından farklı olan bir çıkarı olması;
    - Bir müşteri veya müşteri grubunun çıkarının diğer müşterilerin çıkarlarına yeğ tutma konusunda mali veya diğer bir teşviğin söz konusu olması;
    - Müşteri ile aynı işle iştirhal ediyor olması; ve / veya
    - Müşteri dışında bir kişiden müşteriye verilen hizmet karşılığında söz konusu hizmet için belirlenen standart komisyonlar ve ücretler dışında bir teşvik alacak olması.
- ### 5.1.2 Çıkar Çatışması Azaltımı ve Yönetimi
- Çıkar çatışmasını engellemek ve yönetmek için herhangi bir durumda aşağıdaki konular tespit edilmeli ve yönetilmelidir. ING her bir iş kolu nezdinde şunları yapmalıdır:

- Hizmetlerin ve ilgili faaliyetlerin verilmesinden kaynaklanabilecek bütün muhtemel temel çıkar çatışması türlerinin tespit edilmesi ve değerlendirilmesi.
- Söz konusu çıkar çatışmalarını risk tabanlı olarak engellemek ve yönetmek için risk azaltıcı önlemler alınması.
- Yeni çıkar çatışması türlerinin Üst düzey yönetime derhal raporlanması ve çıkar çatışmasının kayıt altına alınması.

- **Önlemler :**

- ING; müşteriler ile imzalanacak sözleşmelerde, müşterilerin hak ve menfaatlerini zedeleyici ve iyi niyet kurallarına aykırı hükümlere yer vermez,
- ING ve personeli, müşterilerinin piyasa hakkında bilgisizlik ve tecrübesizliğinden yararlanıp alım-satım kararlarını etkileyerek, kendi lehlerine kazanç sağlayamazlar,
- ING personeli 5.3.1. maddede sayılan çıkar çatışması durumlarından kaçınır ve ING tarafından da madde 5.3.1.'de sayılan çıkar çatışmalarının önlenmesine/durdurulmasına dair işbu politikada belirlenen prosedürler devreye alınır,
- ING, personelinin faaliyetlerini yürütürken müşteri çıkarlarını ve piyasaların bütünlüğünü göz önünde tutarak dürüst ve adil davranmalarını sağlar,
- Çıkar çatışması potansiyelinin olduğu alanlarda, spesifik türev ve sermaye piyasası işlemleri ayrılır ve diğer işlemlerden bağımsız olarak gerçekleştirilmesi sağlanır,
- ING Bank A.Ş. ve iştirakleri arasında müşteri aleyhine sonuç doğuracak ya da müşteri aleyhine ve ING menfaatine olacak bilgi akışı gerçekleştirilmez,
- ING personeli; müşteriler ile kişisel hiç bir finansal ilişkiye giremez, müşteriden borç alamaz, müşteriye kefil/garantör olmaz ve iş ilişkilerini kullanarak hiçbir surette kişisel çıkar sağlayamaz,
- Çıkar çatışması olasılığının bulunduğu birimler arasında, bu birimlerde çalışan ING personeli arasında ve personel ile müşteri arasında çatışmaları önlemek amacıyla personel ücretlendirmesi çalışanın performansı, şirket içi denge, çalışanın ücretinin piyasaya göre konumu kıstaslarına göre oluşturulur.

- Çatışma durumunda izlenecek prosedürler:

- Bir çıkar çatışması olduğunda ya da olma olasılığı durumunda ING ve/veya personeli müşteri aleyhine bir durum yaratmayacak şekilde eyleme geçmeyi/işlemi gerçekleştirilmeyi reddeder veya işlem başlamış ise çatışmaya yol açan eylemi/işlemi durdurur ve/veya çıkar çatışmasını kabul ederek müşteri çıkarlarını korumaya yönelik adımlar atar ve bu kapsamda müşteri çıkarını korumaya yönelik prosedürleri uygular (İnsan Kaynakları Yönetmeliği, Disiplin Yönetmeliği, Zarar Yazma ve Müşteriye Ödeme Yapma Yönetmeliği gibi).
- Eylemin/işlemin reddedilmesi suretiyle veya müşteri çıkarları korunarak uygun bir şekilde çıkar çatışması ortadan kaldırılamıyor ya da piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar çatışması önlenemiyor ise çıkar çatışması içeriği, nedenleri ve tüm sonuçları müşteriye ifşa edilir ve eylem/işlem için müşterinin açık onayı alınır.
- Çıkar çatışmasının söz konusu olmasına ve bu durumun ING personeli tarafından bilinmesine rağmen çıkar çatışması yaratan edimin/işlemin doğrudan gerçekleştirilmesi ya da



önlenebilen çıkar çatışmalarında işlemin müşteriye çıkar çatışması hususunda gerekli bilgilendirme yapılmadan ve onayı olmadan gerçekleştirilmesi durumunda bu edimi/işlemi gerçekleştiren personel hakkında aşağıdaki prosedür/prosedürler uygulanır:

- İnsan Kaynakları Yönetmeliği,
  - Disiplin Yönetmeliği,
  - Zarar Yazma ve Müşteriye Ödeme Yapma Yönetmeliği.
- Çıkar çatışması söz konusu olan bir durumdan müşteri aleyhine ve ING menfaatine işlem gerçekleştirilmesi durumunda müşterinin bu işlem kapsamında doğmuş zararların karşılanmasına dair karar alınması ve mevzuat kapsamında iadesi gerektiğine dair karar çıkması durumunda ilgili zararın karşılanmasına/menfaatin iade edilmesine dair prosedürler uygulanır (İnsan Kaynakları Yönetmeliği, Disiplin Yönetmeliği, Zarar Yazma ve Müşteriye Ödeme Yapma Yönetmeliği gibi).

#### **5.1.2.1 Muhtemel Risk Azaltım ve Yönetim Yöntemleri Türleri:**

Çıkar çatışmaları çeşitli yollarla azaltılabilir ve yönetilebilir. Temel yöntemler şunlardır:

- Yapısal çözümler: Örneğin ayrı şirketler, binalar, bilgi ve güvenlik erişim sistemleri, fiziki bilgi bariyerlerinin uygulanması.
  - Kural bazlı çözümler: İdari ve organizasyonel ayarlamalar. Örneğin;
    - Bir veya daha fazla müşterinin çıkarlarına zarar verebilecek bilginin değişimini engellemek için politikalar ve kurallar. Örneğin:
      - Bilgi bariyerleri ve bilgi bariyerleri aşma kuralları
      - İçeriden öğrenenlere ilişkin politikalar ve kurallar, içeriden öğrenenlere ilişkin listeler
      - Global ve yerel bilgi güvenliği politikaları
    - Görevlerin ayrılığı. Örneğin:
      - Yatırım ve operasyonel faaliyetler
      - Satış ve operasyonel faaliyetler
      - Kontrol faaliyetleri ve operasyonel faaliyetler
      - Ayrı raporlama hatları ve gözetimi. Örneğin, işleme ait fiyatı belirleyen çalışanın ürün yöneticisine doğrudan raporlamaması
- Ayrılık ve raporlama hatları; organizasyon şemaları, görev tanımları ve uygulama esasları ile kanıtlanmalı ve uygulama ile desteklenmelidir.
- “İyi” davranışı teşvik eden değerlendirme ve ödüllendirmeler. Örneğin:
    - Hedefler belirlenirken çıkar çatışmalarının önlenmesi. Örneğin: “çıkar çatışması ihlali yapmamak” kişilerin raporlama yapmasını teşvik etmez, çünkü ihlalleri olduğunda primlerini tehlikeye atmaktadırlar. “Bütün ihlaller tespit edildiği gün raporlanır ve mutabık kalınan zaman süresinde düzeltilir” daha iyi bir hedef olabilir.
    - Primin yalnızca ilgili iş ünitesinin performansına dayandırılması. Örneğin, araştırma çalışmasının hedefleri kurumsal danışmanlığın performansına bağlı olmamalıdır.

- **Açıklama:**
  - Yapısal ve kuralsal çözümlere öncelik verilmelidir. Bununla birlikte, çıkar çatışmalarını yönetmek için yapılan organizasyonel veya idari ayarlamalar müşteri çıkarlarının zarar görmesi riskinin önlenmesi konusunda makul bir güvence sağlamadığı takdirde işi almadan önce çıkar çatışması müşteriye açıklanmalıdır. Uygun olduğu takdirde, müşteri rızası alınmalıdır.
  - Açıklama kayıt altına alınarak yapılmalı (yazılı olarak veya elektronik olarak kayıt edilerek) ve müşterinin niteliğini göz önüne alarak, yeterli detayı içermelidir.
- Ayrıca mevcut ya da muhtemel çıkar çatışmalarını yönetmek ve azaltmak için (bunlarla sınırlı olmamak üzere) aşağıdaki aksiyonlar alınabilir:
  - Tüm (muhtemel) çıkar çatışması durumları hakkında Banka içerisinde raporlama hatlarını kullanarak raporlama yapmak,
  - Anlaşmadan çekilmek (oy hakkını kullanmamak da dahil olmak üzere),
  - Dışarıdan gelen bir görevi almayı reddetmek.

## 5.2 İçsel Bilgi

### 5.2.1 İçsel Bilgi/ İçeriden Öğrenilen Bilgi

- İçsel bilgi sermaye piyasası düzenlemeleri çerçevesinde:
  - a) Somut bir olaya ilişkin,
  - b) Rasyonel bir yatırımcının yatırım kararını alırken önemli kabul edebileceği,
  - c) Kamuya açıklanmamış durumlara ilgili,
  - ç) Bilgiyi kullanan kişiye bu bilgidan haberi olmayan diğer yatırımcılara nazaran avantaj sağlayabilecek olan,
  - d) Kamuya açıklandığı takdirde söz konusu sermaye piyasası aracının değerinde, fiyatında veya yatırımcıların yatırım kararları üzerinde etki yaratabilecek, bilgi, olay ve gelişmeler olarak tanımlanır.
- Açıklanan bilginin sermaye piyasası aracının değeri, fiyatı veya yatırımcıların yatırım kararı üzerinde etkili olup olmadığının tespitinde; geçmişte sermaye piyasası aracının değeri, fiyatı veya yatırımcıların yatırım kararı üzerinde benzer etki yaratan bilgiyle aynı olup olmadığı ve benzer olayların ihraççının kendisi tarafından hâlihazırda içsel bilgi olarak kabul edilip edilmediği de dikkate alınmalıdır.

### 5.2.2 İçsel Bilgiye Erişimi Olan Kişilerin Sorumlulukları

- İçsel bilgiye erişimi olan kişiler aşağıdaki hususlara uymakla yükümlüdürler. Çalışanlar;
  - İçsel bilgiyi yalnızca yasal iş amaçları için kullanırlar.
  - Görevi gereği bilmesi/öğrenmesi gerek olmayan kişiler ile içsel bilgiyi paylaşmazlar.
  - İçsel bilginin korunması için ING prosedürlerini takip ederler ve ilgili ekiplerin görüş&onayını alırlar.

### 5.2.3 İçsel Bilgilere Erişimi Olan Kişiler Listesi

- ING tarafından, iş akdi ile veya başka bir şekilde kendilerine bağlı olarak çalışan ve içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişiler Sermaye Piyasası mevzuatı açısından gerekmesi halinde Merkezi Kayıt Kuruluşu'na (MKK) bildirilir.

### 5.2.4 İçsel Bilgilere Erişimi Olan Kişiler Listesinde Yer Alan Kişileri Bilgilendirme Yükümlülüğü

- Listede yer alan kişilerin görevleri sırasında, içsel bilginin korunması ve olası mevzuat ihlali durumlarının sonuçları konusunda bilgilendirilmesi ile gizlilik kurallarına uymalarının sağlanır. İlgili kişinin listede yer aldığına dair bildirim, beyan alınmak suretiyle yerine getirilir. İhraççı, bir defaya mahsus olmak üzere listede yer alan kişilere listede bulduklarına dair bilgi verip olası mevzuat ihlalinin sonuçlarını ve yaptırımlarını yazılı olarak veya elektronik ortamda bildirilir.
- Listede yer alan kişiler, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 14, 15, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107 ve 115 inci maddelerine ve aynı Kanununun 14, 15, 101, 102, 103/4 ve 104 üncü maddeleri uyarınca hazırlanan Tebliğlere uymakla yükümlüdürler.