

Çıkar Çatışması Politikası

1. Amaç ve Kapsam

Finnova Çıkar Çatışması Politikası, Şirketin sunduğu hizmet ve faaliyetler sırasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışması risklerinin önceden belirlenmesini, bu risklerin önlenmesi veya etkin biçimde yönetilmesini ve çıkar çatışmasının tamamen önlenememesi halinde izlenecek yöntem ve prosedürlerin tanımlanmasını amaçlamaktadır.

Finnova, faaliyetlerini yürütürken tüm müşterilerine karşı adil, dürüst ve şeffaf bir anlayışla hareket etmeyi taahhüt eder. Şirket, çıkar çatışması ihtimalini en aza indirmek amacıyla iç kontrol mekanizmalarını ve organizasyon yapısını bu politika çerçevesinde yapılandırmış; gerekli idari ve operasyonel tedbirleri tanımlamıştır. Bir çıkar çatışması durumunun ortaya çıkması halinde ise, süreci hakkaniyete uygun şekilde yönetmeyi ve durumu çözüme kavuşturmak için azami özen göstermeyi ilke edinmiştir.

Bu politika, bir veya birden fazla müşteri ile Finnova arasında veya Finnova'nın yöneticileri, çalışanları, müşterileri ya da bu kişilerle doğrudan veya dolaylı bağlantılı üçüncü kişiler arasında ortaya çıkabilecek potansiyel çıkar çatışmalarını kapsamaktadır.

Politika hazırlanırken Finnova'nın işlem hacmi, müşteri sayısı, listelenen kripto varlıkların sayısı ve çeşitliliği, faaliyetlerinin teknik ve operasyonel karmaşıklığı, organizasyon yapısı ve sunmaya yetkili olduğu hizmetler esas alınmıştır. Finnova, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 195. maddesi kapsamında bir şirketler topluluğu üyesi olmamakla birlikte, ileride böyle bir yapı içine dahil olması durumunda, çıkar çatışması politikası şirketler topluluğunun yapısı ve ilişkili tarafların faaliyetleri de göz önüne alınarak güncellenecektir.

2. Tanımlar

Politika: Çıkar Çatışması Politikası'nı ifade eder.

Şirket/ Finnova: Finnova Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. ifade eder.

Personel/Çalışan: Finnova Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. bünyesinde çalışan kişileri ifade eder.

Çıkar Çatışması: Personelin görevlerini tarafsız bir şekilde yapmalarını etkileyen veya etkileyebilecek, parayla ölçülebilen veya ölçülemeyen her türlü menfaate veya onlarla ilgili şahsi çikara sahip olmaları durumunu ifade eder.

Bilgi : Müşterilerin yatırım kararlarını etkileyebilecek her türlü veriyi ifade eder.

Müşteri: Finnova'da işlem yapan ve Finnova hizmetlerinden yararlanan kullanıcıları ifade eder.

3. Dayanak

İşbu Politika'nın hazırlanmasında, 13.03.2025 tarihli ve 32840 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (III-35/B.1)" dayanak olarak alınmıştır. Politika kapsamı dışında kalan veya açıklık bulunmayan hususlarda, anılan Tebliğ ile ilgili diğer sermaye piyasası mevzuatı hükümleri uygulanacaktır. Finnova, çıkar çatışmalarının önlenmesi, yönetilmesi ve müşterilerin bilgilendirilmesine yönelik tüm süreçleri yürürlükteki mevzuata uygun olarak yürütecektir.

4. Genel Esaslar

- İşbu politika, Finnova'nın Müşterilerine dürüst ve adil davranma yükümlülüğü çerçevesinde hazırlanmıştır.
- Finnova, Çıkar Çatışması Politikası üzerinde herhangi bir zamanda değişiklik yapma hakkını saklı tutar.
- Şirket bünyesindeki farklı birimlerin yöneticileri, kendi birimlerindeki çıkar çatışmalarını tanımlamak, önlemek ve yönetmekten sorumludur.
- Şirket, potansiyel çıkar çatışmalarını profesyonelce yönetmek için gerekli olan adımları atar.
- İşbu politika, Finnova ile Müşteri arasındaki hak ve ödevleri oluşturmak için hazırlanmamıştır. Çıkar Çatışması Politikası Finnova ile Müşteri arasında imzalanan herhangi bir sözleşmenin parçası niteliğinde değildir.

5. Müşteri Şikayetleri

Müşteri, Finnova'nın sunmuş olduğu hizmetleri aldığı sırada görmüş olduğu işbu Politikaya aykırı işlemleri telefon, e-posta, belgegeçer ve yazılı şekilde Şirkete iletebilir. Müşteri, şikayetini sözlü şekilde iletmış ise şikayetini yazılı iletmesi talep edilir. Müşterinin yapmış olduğu şikayet denetim birimine iletilir. Müşterinin şikayeti hakkında Finnova Müşteri Şikayeti Prosedürleri uygulanır.

6. Çıkar Çatışmasının Çözülmesi

Finnova personellerinin tümü çıkar çatışmalarına mahal verebilecek durumlardan kaçınmak, işbu politika uyarınca hareket ederek olası çıkar çatışması vakalarını tespit edip yönetmekle yükümlüdür. Personel, herhangi bir çıkar çatışması vakasında veya çıkar çatışması ile ilgili şüpheye düştüğü ve karar veremediği bir vakada zaman kaybetmeden yöneticisine bilgi vermelidir. Personel, yöneticisine çıkar çatışması yaratabilecek tüm kişisel veya profesyonel ilişkileri ve maddi işlemleri konusunda bilgi verir. Bir çıkar çatışmasının tespit edilmesi halinde iç kontrol sisteminin ve alınan tedbirlerin yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla personel ve yöneticiler ilgili birim tarafından incelemeye tabi tutulur. İnceleme sonuçları kayıt altına alınır ve gerekli durumlarda ek tedbirler hakkında personele ve yönetime bilgi verilir. Çıkar çatışmasının tüm tedbirlere rağmen çözümlenememesi sonucunda denetim birimi tarafından makul sürede önlemler alınarak Yönetim Kuruluna bilgilendirilme yapılır.

7. Çıkar Çatışmasının Bildirilmesi

Piyasa ve hayatın olağan akışından kaynaklanan makul nedenlerden ötürü çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda, vuku bulan çıkar çatışmasının içeriği, nedenleri ve müşteriye etkileri hakkında Müşteriye, Şirket yetkilileri tarafından bir açıklama yapılacaktır. Bazı durumlarda ise Müşteri, Finnova hizmetlerini kullanmaya başlamadan önce çıkar çatışması hakkında bilgilendirilebilir ve Müşterinin rızası alınabilir. Söz konusu açıklama Müşteriyi, alacağı hizmete ilişkin çıkar çatışması riski konusunda bilgilendirici ve hukuka uygun olmalıdır.

8. Çıkar Çatışmasının Yönetilmesi

- ✓ Finnova, çıkar çatışması vakasıyla karşılaştığında süreci şirket içi prosedürlere uygun olarak profesyonelce yönetmektedir.

- ✓ Şirket personellerinin tümü prosedürlere uyumlu hareket etmek zorundadır. Şirket içi bilgi akışını önlemek için gerekli önlemler alınmaktadır.
- ✓ Finnova, bünyesindeki birimlerin ve personellerinin çıkar çatışmasında özenle davrandıkları konusunda gerekli tedbir ve önlemleri almaktadır.
- ✓ Araştırma uzmanları, çıkar çatışması konusunda sorumluluğu taşıdığını ve kendi lehlerinde herhangi bir maddi çıkar oluşturmayaacağına vakıftırlar.
- ✓ Araştırma biriminin bültenlerini şirket çalışanları da dahil olmak üzere herkes müşterilerle aynı anda ulaşmaktadır.
- ✓ Finnova personeli tüm müşterilere eşit davranır.
- ✓ Tüm personel bilgi güvenliğinden sorumlu olmakla beraber kendi birimlerinde oluşturulan kurallara ve prosedürlere uymak zorundadırlar.
- ✓ Finnova, vermiş olduğu hizmetlere ilişkin bilgileri yöneticilerin uygun görmesi ve kamu otoritelerince talep edilmesi halinde kamu otoriteleriyle paylaşabilir.

9. Potansiyel Çıkar Çatışması Vakaları

Aşağıda listeli şekilde bulunan davranışların tamamı yasak olup söz konusu davranışların yapılması halinde Finnova disiplin yönetmeliği ve ilgili prosedürlerce davranışı yapan veya teşebbüste bulunan kişiye gerekli cezai müeyyide uygulanacaktır.

9.1. Müşteri- Finnova

- Müşteriler arasında ayırım yapılması,
- Bazı müşteriler için, diğer müşterilerin zarara uğramasına göz yumulması,
- Araştırma raporu, müşteri destek ekibi gibi araçlarla müşterinin zararına, şirketin yararına yönlendirme yapılması,
- Müşterini tanı prosedürlerini bazı müşteriler için uyulmaması,
- Müşterinin çıkarına uygun olmadığı bilinen kripto varlıkların müşteriye tavsiye edilmesi suretiyle kripto varlığın elden çıkarılamayacak şekilde borsa bünyesinde kalmasının sağlanması,
- Herhangi bir kripto varlığın belirli bir getiriye sağlayacağına dair garanti niteliğinde, yazılı veya sözlü ifadelerde bulunulması,
- Müşterinin hesaplarının olağan akışına, portföyünün büyüklüğüne ve elde edeceği/ettiği kara uygun olmayacak şekilde işlem yaptırılması ve bundan komisyon gibi sürekli maddi çıkar elde edilmesi,
- Müşteri veya Şirketin bir işlemde hem alıcı hem de satıcı durumunda olması

9.2. Müşteri-Personel

- Personelin şahsen ve/veya ilişkili olduğu taraflar lehine yatırım yaptığı kripto varlık hakkında her ne şekilde olursa olsun müşteriye yönlendirici davranışlarda bulunması,
- Özellikle Araştırma Uzmanı'nın bültenlerde ve müşteri ile iletişim kurulan her türlü kanalda yönlendirici tavır takınması,
- Müşteri temsilcisinin her ne nam ve ad altında olursa olsun yönlendirici eylemlerde bulunması,

- Personelin her ne sebep ve gerekçe ile olursa olsun müşterinin hesabından işlemler yapması,
- Personelin şahsi menfaati ve/veya ilişkili olduğu üçüncü tarafların çıkarları doğrultusunda müşteri işlemlerini kopyalayıcı işlemler yapması,
- Olağanüstü kar elde eden müşterilerin işlemlerinin kopyalanması suretiyle personelin ve/veya ilişkili olduğu üçüncü tarafların lehine menfaat elde etmesi,
- Müşteriyle her ne şekilde olursa olsun borç alacak ilişkisine girilmesi,
- Noterde düzenlenmiş vekaletname ile müşteri adına işlem yapması,
- Müşteriye sunulan hizmet nedeniyle şirket tarafından ilan edilen standart ücret ve komisyonların dışında her ne nam ve ad altında olursa olsun personelin ve/veya ilişkili olduğu üçüncü tarafların lehine menfaat elde etmesi,
- Müşteriye sunulan hizmet nedeniyle her ne nam ve ad altında olursa olsun 3. kişilerden şahsi menfaat elde edilmesi,
- Çalışanlarımızın görev ve yetkileri dahilinde edindikleri müşterilerimize ait gizli bilgileri her ne şekilde olursa olsun şirket dışına çıkarılması, 3. kişilere aktarılması, ticaretinin yapılması,
- Müşteriler arasında ayrımcılığa gidilmesi,
- Yüklü miktarda yatırım yapan -fiyat da değişikliğe sebep olacak kadar- müşterinin yaptığı yatırımı, kullanarak tahtada oynaklık meydana getirmesi,
- Personelin işi nedeniyle elde ettiği şirket ve/veya müşteri bilgilerini her ne nam ve ad altında olursa olsun şahsi ve/veya 3.kişilerin menfaati için kullanması,
- Emir iletimi gerçekleştirilirken zaman ve fiyat önceliği ilkelerine uygun olmayacak şekilde şahsi ve/veya personelin ilişkili tarafların menfaati doğrultusunda hareket edilmesi,
- Şirket müşterilerin, yatırımcılarına ve/veya diğer personeli açıklanmamış gizli bilgilere erişimi bulunan personelin bu bilgileri maddi çıkar sağlamak için kullanmaları,
- Müşterilerden 100 USD ve muadili üzeri hediye kabul edilmesi, hediye alınması için imada bulunulması,
- Çalışanların müşterilere uygun olmayan kirpto varlık alımı yaptırarak kar elde etmesi,
- Personelin müşteri ile sadece şirket içi değil şirket dışında da telefon veya diğer iletişim uygulamaları ya da yöntemleriyle haberleşip piyasa konusunda bilgi tacirliği yapması

9.3. Personel-Personel

- Araştırma uzmanı ve hazine personelinin borsadaki işlemler ve piyasa doğrultusunda şahsi veya ilişkili taraflara menfaat sağlaması,
- Araştırma uzmanı ve hazine personelinin borsadaki işlemler ve piyasa doğrultusunda diğer şirket personelinin her ne nam ve ad altında olursa olsun yönlendirmesi,
- İlgili personelin içerden bilgi alarak bunu diğer personele duyurması ve diğer personellerin başta kendileri olmak üzere 3.şahıslar lehine de yatırım yapması.

9.4. Şirket-Personel

- Yazılı, basılı veya sözlü biçimde müşterilere duyurulacak ve yatırım kararını etkileyebilecek nitelikte olan araştırma sonuçlarının, müşterilere duyurulmadan önce personel veya üçüncü şahıslar lehine kullanılması,
- Şirket için satın almalarda veya personel alımında, çalışanların kendileri veya ilişkili olduğu kişiler lehine karar alması.

9.5. Genel İşlem Koşulu

- Personel, borsadaki şahsi hesabını kendi adına trading amaçlı kullanamaz, sadece yatırım amaçlı kullanabilir. Personel kendi veya bir üçüncü kişi adına borsada açılı hesapta her ne nam ve ad altın olursa olsun sadece yatırım yapabilir, sürekli al satı kapsayan trade işlemi yapamaz. Personelin aile üyeleri veya tanıdıkları kendi nam ve hesaplarına hesap açıp hesaplarını amaçları doğrultusunda kullanabilirler.
- Hesap açmasına izin verilen personelin, şahsi hesaplarının sadece yatırım amacıyla kullanılmasının takibi ilgili personelin yöneticisinin sorumluluğundadır.
- Hazine personelinin, şirketimiz nezdinde test hesapları haricinde şahsi hesap açması yasaktır. Söz konusu yasak farklı kişiler adına açılan hesapların ilgili personel tarafından kullanılması yoluyla da by-pass edilemez.
- Hazine personeli, görevi nedeniyle elde ettiği bilgileri Hazine Bölümü Müdürü, CEO ve Yönetim Kurulu dışında şirket içi ve dışı hiç kimseye paylaşamaz.

Yukarıda sıralan tüm davranışlar işbu Politika kapsamında uygun bulunmamaktadır.

10. Olası Çıkar Çatışmalarının Tespiti

Finnova, faaliyetleri sırasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarını önceden belirlemek ve bu riskleri etkin şekilde yönetmek amacıyla aşağıda sayılan durumları çıkar çatışması riski doğurabilecek başlıca senaryolar olarak tanımlar:

a) Müşteri Aleyhine Mali Kazanç Elde Edilmesi veya Mali Kayıptan Kaçınılması

Finnova veya çalışanlarının, müşterilerin zarar etmesi pahasına mali kazanç sağlaması ya da kendi mali kayıplarından kaçınması durumları çıkar çatışması kapsamında değerlendirilir.

Bu kapsamda örnek olarak:

- Finnova'nın kendi pozisyonunu korumak adına müşterilere geç veya eksik bilgi vermesi,
- Şirketin ya da çalışanlarının kendi kripto varlık işlemleri ile müşterinin zararına işlem yapması,
- Bilgi asimetrisi yaratılarak müşterinin dezavantajlı konuma düşürülmesi, çıkar çatışması teşkil eder.

b) Müşterinin Çıkarı Olmayan Hizmet ve Faaliyetlerden Çıkar Sağlanması

Müşteri açısından herhangi bir fayda yaratmayan, yalnızca Finnova veya ilişkili tarafların kazanç elde etmesini sağlayan hizmet ve faaliyetler çıkar çatışması riskine neden olabilir.

- Müşteriye ihtiyaç duymadığı bir hizmetin pazarlanması,
- Müşteriye özel olmayan ve sadece şirketin çıkarını gözetken yatırım tavsiyeleri veya yönlendirmeler,
- Müşteriye ait olmayan işlem risklerinin müşteriye yönlendirilmesi, bu kapsamdaki uygulamalara örnek teşkil eder.

c) Bazı Müşteri veya Müşteri Gruplarına Ayrıcalık Tanınması

Finnova'nın bir müşteri veya müşteri grubunu, diğerlerine kıyasla haksız şekilde önceliklendirmesi durumunda çıkar çatışması oluşabilir. Bu durum;

- Likiditenin veya özel fiyatların belirli müşterilere yönlendirilmesi,
- Aynı pozisyonda olan müşterilere farklı işlem şartları sunulması,
- İçeriden bilgiye dayalı olarak bazı müşterilere avantaj sağlanması, gibi uygulamaları kapsar.

ç) Üçüncü Kişilerden Ek Kazanç Elde Edilmesi

Finnova, müşteri adına gerçekleştirdiği hizmet ve faaliyetler sonucunda, üçüncü kişi, kurum veya uygulamalardan standart ücret ve komisyonlar dışında kazanç sağlıyorsa, bu durum çıkar çatışmasına yol açabilir.

- Listeleme karşılığı alınan gizli ücretler,
- Emir yönlendirme karşılığı alınan dolaylı menfaatler,
- Üçüncü taraf cüzdan veya platformlarla yapılan özel anlaşmalar, bu duruma örnektir.

d) Kendi veya İştiraklerine Ait Ağların Listelenmesi İçin Teşvik

Finnova'nın, sadece kendi veya iştiraklerine ait dağıtık defter teknolojisine sahip kripto varlıkları listelemeyi tercih etmesi ve bu listelemeyi, kullanıcıya herhangi bir alternatif sunmadan gerçekleştirmesi durumunda çıkar çatışması oluşur.

Bu durumda;

- Kullanıcıların teknik altyapı tercihinde kısıtlanması,
- Belirli bir ağ kullanımına zorlanarak işlem ücretlerinden veya ağ kazançlarından gelir elde edilmesi, çıkar çatışması kapsamındadır.

11. Çıkar Çatışmalarının Önlenmesi İçin Uygulanan Asgari Tedbirler

Finnova, çıkar çatışmalarının oluşmasını önlemek ve yönetmek amacıyla aşağıda belirtilen asgari yapısal ve operasyonel önlemleri uygulamaktadır:

a) Bilgi Akışının Yönetilmesi

Finnova bünyesinde ve varsa şirketler topluluğu üyeleri arasında çıkar çatışması doğurabilecek bilgilerin yetkisiz erişimini engellemek amacıyla "Chinese Wall" prensibi uygulanır.

Buna göre;

- Hassas bilgilere yalnızca görev tanımı gereği erişimi olması gereken çalışanlar erişebilir,
- İç sistemlerde bilgiye erişim rolleri sınırlıdır,
- Listelenme süreci, pazar analizi, ticaret ve operasyon ekipleri arasında bilgi bariyerleri uygulanır.

b) Gözetim Tedbirleri

Çıkar çatışmasına konu olabilecek birimler ve bu birimlerde çalışan personel, iç kontrol ve uyum birimleri tarafından periyodik olarak izlenir.

Bu amaçla;

- Kritik pozisyonlara sahip çalışanlar için görev ayrılığı prensibi uygulanır,
- İşlem kayıtları ve karar süreçleri düzenli olarak denetlenir,
- Üst yönetim çıkar çatışması risklerini içeren raporları gözden geçirir.

c) Ücretlendirme Tedbirleri

Finnova'nın çalışanlarının ücretlendirme politikası, çıkar çatışması yaratabilecek performans hedeflerinden arındırılmıştır. Bu kapsamda:

- Listeleme veya işlem hacmine bağlı kişisel prim sistemleri sınırlandırılmıştır,
- Yöneticilerin veya ekiplerin müşteri zararından dolayı menfaat elde edebileceği yapılar yasaklanmıştır,
- Ücretlendirme kriterleri şeffaflık, objektiflik ve müşteri menfaati odaklı performansla ilişkilendirilmiştir.

12. Çıkar Çatışmalarının Önlenememesi Durumunda İzlenecek Prosedürler

Çıkar çatışması riski, alınan tüm önleyici tedbirlere rağmen tamamen ortadan kaldırılamayacak bir durum arz ediyorsa, Finnova bu durumu şeffaflık ilkesi doğrultusunda yönetmeyi taahhüt eder. Bu çerçevede, çıkar çatışmasının tespit edilmesi halinde öncelikle ilgili birimler ve Uyum Görevlisi bilgilendirilir. Durumun niteliği değerlendirilerek, çıkar çatışmasının müşteri işlemleri üzerindeki etkisi analiz edilir ve çıkar çatışmasının etkisini ortadan kaldıracak ya da asgari düzeye indirecek ilave kontrol mekanizmaları devreye alınır.

Çıkar çatışmasının tamamen önlenemediği ve müşteri çıkarlarını etkileyebileceği durumlarda ise, söz konusu durum müşteriye açık, doğru ve zamanında bir şekilde bildirilir. Müşteriye, mevcut çıkar çatışmasına rağmen hizmetin alınmasını isteyip istemediği konusunda karar verme imkânı tanınır. Bu bildirim, mümkün olan durumlarda yazılı olarak ve işlem öncesinde gerçekleştirilir. Gerekli görüldüğünde ilgili hizmet sunulmadan önce müşteriden açık onay alınır.

Bununla birlikte, çıkar çatışmasının yönetilmesinin mümkün olmadığı ya da müşteriye zarar verme riski taşıdığı durumlarda Finnova, söz konusu hizmetin sunumunu durdurma veya reddetme hakkını saklı tutar.

13. Kayıt Altında Tutulması

Finnova, müşteriye sunmuş olduğu hizmetlerin kayıtlarını tutup muhafaza etmektedir. Olası bir çıkar çatışması durumunda veya çıkar çatışması riski hasıl olduğunda söz konusu hizmet kayıtlarını kullanarak çıkar çatışmasını başlamadan ya da olabilecek en kısa sürede önlemek için kullanacak ve muhafaza edecektir.

14. Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ile Uyum

Finnova, çıkar çatışması durumlarının tespiti, önlenmesi ve yönetilmesi süreçlerinde 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na ("KVKK") tam uyum sağlamayı taahhüt eder. Bu doğrultuda, müşterilere, çalışanlara ve ilişkili kişilere ait kişisel veriler yalnızca belirli, açık ve meşru amaçlarla işlenmekte; bu veriler çıkar çatışması risklerinin değerlendirilmesi, önlenmesi ve gerekli durumlarda raporlanması amacıyla kullanılmaktadır. Kişisel veriler, işlendikleri amaçla bağlantılı, sınırlı ve ölçülü şekilde muhafaza edilmekte, veri güvenliğinin sağlanması amacıyla gerekli tüm teknik ve idari tedbirler alınmaktadır.

Finnova, çıkar çatışması süreçlerinde kullanılan kişisel verilerin yetkisiz erişim ve paylaşımlardan korunmasını sağlamak, veri sahiplerinin KVKK'dan doğan haklarına saygı göstermek ve veri işleme faaliyetlerini mevzuata uygun şekilde yürütmek amacıyla gerekli iç politika ve altyapıları oluşturmuştur.

15. Sorumluluk

Finnova bünyesindeki tüm birimler işbu politikada belirtilen esaslar doğrultusunda hareket etmekle sorumludur. Faaliyetlerin işbu politikaya uygun yürümesinin kontrol ve denetimi Denetim Biriminin sorumluluğundadır.

16. Yürürlük

Çıkar Çatışması Politikası 16 maddeden oluşmakta olup Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girmektedir. Yapılan değişiklikler yapıldığı an itibariyle yürürlüğe girecektir.