

1. AMAÇ

Bu Çıkar Çatışması Politikası'nın amacı, Crybo Exchange Teknoloji Yatırımları A.Ş.'nin yetkili olduğu hizmetleri sunarken 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 çatışması yaratabilecek durumları, bu durumların önlenmesi için alınabilecek tedbirleri ve çıkar çatışmalarının önlenememesi durumunda izlenecek prosedürleri belirlemeyi, piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranmasını sağlamaktır.

Şirket tabi olduğu güncel mevzuat ışığında çıkabilecek çıkar çatışmalarını yönetebilecek bir organizasyon yapısı oluşturacak ve sorumluluk yapısını bu yönde kurgulayacaktır. Bu doğrultuda, çıkar çatışmalarını önlemek ve yönetmek amacıyla gerekli önlemleri alacak ve çıkar çatışmasını minimum seviyeye indirmek için çalışmalar yürütecektir. Belirtildiği üzere Şirket, çalışanlarının mevzuata ve çalışmalarına uygun hareket edilmesini sağlamak için bu Politika'yı oluşturmuştur.

Bu Politika, Şirket'in mevcut veya potansiyel müşterileriyle olan sözleşmelerinin bir parçasını teşkil etmez ve bu kişilere sözleşmesel hak yaratacak şekilde yorumlanamaz. Bu Politika, üçüncü kişiler için, mevcut olmayan sözleşmesel bir hak yaratma veya yükümlülük getirme amacı taşımaz.

2. KAPSAM VE DAYANAK

Şirket çalışanları bu Politika ile oluşturulmuş kurallara uymak zorundadır.

Bu Çıkar Çatışması Politikası aşağıda sayılan Kanun ve düzenlemeler başta olmak üzere kripto varlık hizmet sağlayıcıların tabi olduğu mevzuat temel alınarak hazırlanmıştır;

- 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu,
- III-35/B.1 Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ
- III-35/B.2 Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Çalışma Usul ve Esasları ile Sermaye Yeterliliği Hakkında Tebliğ
- VII-128.10 Bilgi Sistemleri Yönetimine İlişkin Usul ve Esaslar Tebliği

3. TANIMLAR

3.1. Şirket/Platform: Crybo Exchange Teknoloji Yatırımları Anonim Şirketi'ni,

3.2. Kripto Varlık: Dağıtık defter teknolojisi veya benzer bir teknoloji kullanılarak elektronik olarak oluşturulup saklanabilen, dijital ağlar üzerinden dağıtımı yapılan ve değer veya hak ifade edebilen gayri maddi varlıkları,

3.3. Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı: Platformları, kripto varlık saklama hizmeti sağlayan kuruluşları ve 6362 sayılı Kanun'a dayanılarak yapılacak düzenlemelerde kripto varlıkların ilk satış ya da dağıtımı dâhil olmak üzere kripto varlıklarla ilgili olarak hizmet sağlamak üzere belirlenmiş diğer kuruluşları,

3.4. Mevzuat: Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların tabi olduğu 6362 Sayılı Kanun başta olmak üzere bütün kanun, ikincil düzenlemeler ve kararları,

3.5. Proje Sahibi: Bir Kripto Varlığın üretilmesi amacıyla proje geliştiren gerçek veya tüzel kişi ya da kişileri,

3.6. Politika: Bu Çıkar Çatışması Politikası'nı, ifade eder.

BÖLÜM II GENEL ESASLAR

4. ÇIKAR ÇATIŞMASI

Çıkar çatışması; çalışanların görevlerini tarafsız bir şekilde icra etmelerini etkileyen veya etkileyebilecek, parayla ölçülebilir olan veya olmayan her türlü menfaati ve onlarla ilgili herhangi bir şahsi çıkara sahip olmaları halini ifade eder.

Şirket, çıkar çatışmalarını önlemek, yönetebilmek için büyüklüğüne, işlem hacmine, listelenen kripto varlıkların sayısına, çeşitliliğine, blokzincir yapısına, organizasyon yapısına ve yürütülen aktivitelerin doğası, büyüklüğü ve karmaşasına uygun birtakım kriterler belirleyerek talimatlar ve yönergeler hazırlamakta ve bunların güncelliklerini korumaktadır.

Bu bağlamda çalışanlardan müşterilerin çıkarlarına zarar verebilecek nitelikteki muhtemel çıkar çatışmalarını nasıl yönetecekleri konusunda hazırlıklı olmaları beklenmektedir. Bu Politika, çıkar çatışmalarının tespitinde ve yönetiminde yardımcı olacak uygulama ve prosedürleri tanımlamanın yanı sıra, aşağıda yer alan çıkar çatışmalarının tespiti, yönetimi ve kayıt altına alınması konusunda alınan önlemler hakkında çerçeve çizmektedir.

- Müşteri aleyhine mali kazanç elde edecekleri veya mali kayıptan kurtulacakları durumlar.
- Müşterinin bir çıkarı olmadığı halde müşteriye sunulan hizmet ve faaliyetten çıkar elde edebilecek durumda olanlar.
- Bir müşteri ya da müşteri grubunun diğer bir müşteri veya müşteri grubuna tercih edilmesi sonucunda çıkar elde edecekleri durumlar.
- Müşteriye sunulan hizmet ve faaliyet nedeniyle müşteri dışındaki bir kişi, kurum veya uygulamadan standart ücret ve komisyon dışında mali kazanç elde edecekleri durumlar.
- Listelenecek kripto varlıkların kendilerine veya iştiraklerine ait dağıtık defter ağı kullanılmasını zorunlu tutarak mali kazanç elde edecekleri durumlar.

5. ÇIKAR ÇATIŞMASININ YÖNETİLMESİ

5.1. Yönetim İlkeleri

Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı sıfatı haiz olan Şirket, geleneksel finans kuruluşlarına kıyasla daha dinamik ve hızlı bir yapıya sahip olduğundan çıkar çatışmalarının yönetilmesi için belirli ilke ve uygulamalar benimsemiştir.

5.1.1. Şeffaflık ve Bilgilendirme:

- Şirket, Kripto Varlıklar'dan kaynaklanabilecek riskleri, Platform'da listeleyeceği Kripto Varlıklar'ı ve listeleme esasları açık ve net bir şekilde belirler ve duyurur.

- Şirket, duyurduğu listeme prosedürlerinde Proje sahibinin bilinebildiği durumlarda platformda listelenen kripto varlıklarla olan finansal veya ticari bağlarını açıkça belirtir.
- Şirket çalışanlarının görev ve sorumluklarını belirler.

5.1.2. Tarafsızlık ve Dürüstlük:

- Şirket, müşteri emirlerinin karşı taraf olarak gerçekleştirilmesi durumunda, müşterinin zarar etmesinin platformun kar elde etmesiyle sonuçlanabileceği hususunda yatırımcıları bilgilendirilir.
- Emirlerin eşleştirilmesinde adil ve tarafsız bir sistem kullanılarak tüm müşterilerin eşit koşullarda işlem yapması sağlanır.
- Şirket, işlemlerin güvenilir, şeffaf, etkin, istikrarlı, adil, dürüst ve rekabetçi bir şekilde gerçekleşmesinin sağlanması ve piyasa bozucu nitelikte eylem ve işlemlerin tespit edilmesi, önlenmesi ve tekrarlanmaması amacıyla tedbirleri alır.

5.1.3. Görev Ayrılığı ve Bağımsızlık

- Şirketin farklı bölümlerinde görev yapan uzmanlaşmış personeller, müşterilere sağlanan ürünlerin ve hizmetlerin geliştirilmesi ve dağıtımı ile bağlantılı faaliyetlerin bilgi, muhasebe ve hiyerarşi açısından ayrılmasına yol açar ve bu da çatışmaların etkisini azaltır.
- Şirket'in Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılığı faaliyetlerinin mevzuata, mevzuata uygun olarak hazırladığı politika ve prosedürlere uygunluğunu denetleyecek iç denetçinin bağımsız çalışması sağlanır.

5.2. Çıkar Çatışmalarının Belirlenmesi

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

5.3. Çıkar Çatışmalarının Önlenmesine Yönelik Tedbirler

Şirket, çıkar çatışmalarını önlemek ve yönetmek için aşağıdaki tedbirleri uygulamaktadır.

5.3.1. Bilgi Akışının Önlenmesi veya Yönetilmesine Dair Tedbirler

Şirket, kendi içinde veya şirketler topluluğuna dahil olması durumunda üyeleri arasında bilgi akışının önlenmesi veya yönetilmesine dair aşağıdaki sayılanlar ile sınırlı olmamak üzere gerekli tedbirleri alır.

- Listeleme, iç kontrol, müşteri destek ve risk yönetimi gibi çıkar çatışmasına yol açabilecek birimler arasında sınırlı ve yalnızca faaliyetlerin gerektiği ölçüde bilgi paylaşım gerçekleştirilmelidir.
- Kripto Varlıkların listelenmesine veya listeden çıkartılmasına ilişkin kararlar, kullanıcı Platform'daki işlemleri ve Şirket'e ticari stratejiler gibi gizli bilgilere erişim sınırlandırılmalıdır. Bu bilgi bariyerleri ("Çin Seddi"), gizli ve içsel bilgilerin yayılmasını önlemede ve izlemede yardımcı olurken bir yandan da gerçekleşmiş veya olası çıkar çatışmalarının yönetilmesine yardımcı olur.
- Şirket birimleri arasında veri erişim engelleri kurgulayarak gizli bilgilerin yalnızca yetkili kişilere ulaşması sağlar. Şirket bu esasa dayanarak bilgi sistemleri alt yapısını oluşturur

- Çalışanların yalnızca görevleriyle ilgili verilere erişebilmelerini sağlayan rol bazlı erişim kontrolleri uygulanmalıdır.
- Müşterilerin kişisel verileri 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na uygun olarak işlenmeli, kimler tarafından erişildiği ve paylaşıldığı düzenli olarak izlenmeli ve kayıt altına alınmalıdır. Şirket müşterilerine ait kişisel verileri bu Kanun ve alt düzenlemelerine uygun olarak saklayacaktır.

5.2.2. Çıkar Çatışmasına Konu Olan Birimlerin ve Çalışanların Gözetimine Dair Tedbirler

Şirket çıkar çatışması riski taşıyan birimler ve bu birimlerde çalışan personelin denetimi için aşağıdaki tedbirleri uygulayabilir:

- Şirket, çalışanlarının çıkar çatışmalarından kaçınması ve kaçınamadıkları durumlarda üst makamlarına bildirimde bulunması, mevzuata ve bu Politika'ya uyum sağlaması için gerekli yapıyı oluşturur, bu düzenlemeler hususunda çalışanlarını bilinçlendirir, eğitime tabi tutar.
- Şirket, listeleme, müşteri destek, operasyon gibi çıkar çatışması riski taşıyan faaliyetleri için ayrı birimler oluşturur ve denetime tabi tutar. Özellikle listeleme veya listeledikten çıkarma kararlarını alan Listeleme Komitesi ile diğer ekiplerin birbirinden bağımsız çalışması ve hiyerarşik açıdan eşit olmaları sağlanmalıdır. Her yapı için, bağımsız olarak veya belirli parametreler kapsamında (ilgili vekaletnameler dahil) karar verme yetkisi, bu yetkilere sahip yapı içindeki roller, faaliyet türü, yapı içinde işleri yürütmek için benimsenen işletme yöntemleri ve davranışları belirtilmelidir.
- İç kontrol personeli ve Uyum birimi, çıkar çatışmalarını izlemek ve raporlamakla sorumlu tutulmalıdır. Bunun yanı sıra Şirket faaliyetleri bağımsız denetim firmalarının da gözetimine tabi tutulmaktadır.
- Şirket tarafından çalışanların Platform'da Kripto Varlık alım-satım işlemleri belirli limitlere tabi tutulabilir veya önceden bildirim zorunluluğu getirilebilir. Bu halde çalışanlar Şirket tarafından yapılan düzenlemelere uygun davranmakla yükümlü olduğu konusunda bilgilendirilir.
- Çalışanlar Şirket'in Etik İlkelerine uygun olarak kişisel menfaatlerinin, Platform'un veya müşterilerin çıkarlarının önüne geçmemesini sağlar.

5.3.3. Çalışanların Ücretlendirilmesine Dair Tedbirler

Şirket'in her kademedeki çalışanına verilecek ücretlerin; Şirket'in etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması esastır. Performansa dayalı prim ödemeleri; miktarları önceden garanti edilmeksizin, Şirket'in yerleşik uygulamalarına değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir. Performansa bağlı prim ödeme kriterleri belirlenerek çalışanlara bildirilir; belirlenmiş kriterler piyasanın koşullarına göre düzenli olarak gözden geçirilir.

5.3.4. Politika ve Prosedürler

Şirket, çıkar çatışmalarını önlemek ve kontrol altına almak amacıyla kapsamlı politika ve prosedürler hazırlar ve Şirket çalışanları tarafından uygulanıp uygulanmadığına ilişkin denetimde bulunur. Bu politika ve prosedürler, Şirket'in işleyişine rehberlik ederken aynı

zamanda çalışanların uyması gereken kuralları ve sorumlulukları net bir şekilde ortaya koyar. Şirket bu Politika ve Prosedürleri düzenli olarak gözden geçirecektir.

5.4. Çıkar Çatışmalarına Açıklanması

Çıkar Çatışması halinde Mevzuata göre veya alınan kararlar çerçevesinde taraflara açıklama yapılması yoluna gidilebilir. Bu kapsamda taraflara açıklanması gereken çıkar çatışmalarını ve bu açıklamaların uygun bir şekilde nasıl yapılacağı belirlenir.

Şirket, potansiyel çıkar çatışmalarının yönetimine ilişkin prosedür ve önlemleri belirlerken, mevcut müşterilere, iştiraklere ve bağlı ortaklıkların çıkarlarına zarar riskini önleyeceği veya en aza indireceği hususlarını sağlayamıyor ise, gerçekleştirilmesi amaçlanan faaliyetlere başlamadan önce her türlü potansiyel çıkar çatışmasını açıklar. Kurumsal önlemlerin çıkar çatışmalarını engellemek için yetersiz kalması halinde, çıkar çatışmasına sebebiyet veren olay ve durumlara ilişkin olarak, ilgili müşterilere açıklama yapılması gerekmektedir.

En uygun açıklama, spesifik vaka ve koşullar, örneğin çıkar çatışmasının yapısı ve ilgili tarafların karşılıklı bilgi ve tecrübe düzeyi ile gerçekleştirilen işlemin türüne göre değişebilir. Söz konusu bilgilendirmenin, müşterinin bilinçli karar vermesini sağlayacak ve hak kaybı yaşamayacak şekilde, makul bir sürede, çıkar çatışmasına konu hizmetlerle ilgili tatmin edici bir içerikte paylaşılması gerekmektedir.

Bir çıkar çatışmasının bir müşteriye açıklanması, Şirket'in etkin organizasyonel ve idari önlemler geliştirme ve uygulama yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

5.5. Kayıt Altına Alınması

Çıkar çatışması doğuran olaylara ilişkin bilgi ve belgelerin kayıt altına alınarak; tespit edilen veya potansiyel çıkar çatışmalarının, ilgili detaylarıyla birlikte belgelenir. Bu kayıtların Şirket tarafından saklanarak benzer durumların yaşanmasına yönelik önlemleri alınır.

6. ÇIKAR ÇATIŞMASININ İHLALİ HALİNDE İZLENECEK PROSEDÜRLER

Şirketin faaliyetlerini sürdürürken saygınlığını ve itibarını korumak için, çıkar çatışması ihlaline ilişkin herhangi bir durumu gerekli makamlara bildirmek tüm çalışanların bireysel ve asli sorumluluğundadır. Şirket tarafından ayrıca ihlalin tespiti için anonim ihbar mekanizmaları dahil gerekli tedbirler alınarak ihlallerin düzenli, şeffaf ve hızlı bildirilmesi sağlanmalıdır. Şirket ihlallerin otomatik olarak tespit edilebilmesi için gerekli alt yapıyı sağlayabilir.

Bildirilen çıkar çatışması ihlalleri Şirket'in ilgili birimi tarafından bağımsız bir incelemeye tabi tutulur. Şirket 6698 sayılı Kanuna uygun olarak çalışanların işlem geçmişlerini, finansal geçmişini veya ilgili kişilerle iletişim kayıtlarını inceleyebilir.

İnceleme neticesinde elde edilen bulgular, karar mercilerine raporlanarak gerekli yaptırımlar belirlenir. Şirket çalışanlarının görevlerini yerine getirirken, bu Politika'da belirtilen kurallara ve her halde mevzuata uygun yargı ve davranışlarda bulunmaları beklenmektedir.

Bu Politika'da yer alan ihlallerin bilinmemesi, bahsedilen kuralların ihlali için mazeret kabul edilmez. Şirket bu politikanın ihlali halinde, olayın mahiyetine göre iş akdinin feshi de dahil olmak üzere çeşitli yaptırımlar ve disiplin cezaları gündeme gelebilir.

Şirket tarafından yapılan incelemeye ilişkin kayıtlar, raporlar, belgeler vb. her türlü veri saklanır. Kayıtların kişisel veri içermesi halinde ek tedbirler alınır.

Çıkar çatışmasının sonlanması akabinde çalışanlar tarafından yaratılabilecek çıkar çatışması riskini azaltmak için tekrar politika ve prosedürlere uyum denetlenir.

BÖLÜM III SON HÜKÜMLER

7. SORUMLULUK

Şirket çalışanları, pozisyonlarının getirdiği görev ve sorumlulukları çerçevesinde, çıkar çatışmasını önlemek ve ortaya çıkma koşullarının oluşmasını engellemek için Bu politika gerekliliklerine uygun faaliyet gösterirler.

Şirket'in Yönetim Kurulu;

- Çıkar çatışmalarının önlenmesi hakkında politikasını onaylamak,
- Çıkar çatışması yönetimi alanındaki mevzuatın gereklerine uygun olarak Şirket'in faaliyetlerini organize etmek ve izlemek,
- Alınan stratejik kararların çıkar çatışması yaratmaması için tarafsız ve objektif davranmak,
- Çıkar çatışması ihlalleriyle ilgili olarak iç denetim, uyum veya etik komitelerden gelen raporları incelemek ve gerekli yaptırımları belirlemekle sorumludur.

İle yükümlüdür.

Şirket Yönetim Kurulu ayrıca çıkar çatışması durumlarının tanımlanması, tespit edilmesi, değerlendirilmesi, kaydedilmesi, yönetilmesi, izlenmesi ve açıklanması; bu durumların önlenmesi ve bu konuda gerekli tedbirlerin alınması için gerekli yapıyı oluşturur.

8. DİĞER HÜKÜMLER

8.1. Çıkar Çatışması Politikası, Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından kabul edildiği tarihte yürürlüğe girer.

8.2. Çıkar Çatışması Politikası hükümleri, Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

EK-1: Çıkar Çatışması Örnekleri

Şirket'in sunmakta olduğu hizmet esnasında yaşanabilecek çıkar çatışması örnekleri -bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla- aşağıda sayılmaktadır.

- Şirket çalışanlarının, müşteri adına gereksiz yere birden çok işlem yaparak komisyondan ekstra kazanç sağlanması.
- Şirket'in bir işlemde hem alıcı hem de satıcı olması.
- Şirket çalışanının, bir müşterisinden bağımsızlığını ve dürüstlüğüne etkileyebilecek bir hediye kabul etmesi.
- Şirket yöneticilerinin, müşteri şirketlerinin nezdinde üst kademelerde görev yapması.
- Şirket çalışanlarının, Şirketin önemli bilgilerine dayanarak kişisel hesaplarına alış satış yapması (insider trading).
- Şirket çalışanların müşterilere uygun olmayabilecek karmaşık ürünleri satmaları koşuluyla ödüllendirilmeleri.
- Şirket'in birleşme ve satın alma işlemlerinde hem alıcı hem de satıcı tarafa tavsiyede bulunması.
- Maddi çıkarları olan müşterilerin çıkar çatışması.
- Belirli müşterilerin emirlerinin diğer müşterilerden öncelikli olarak gerçekleştirilmesi.
- Çalışanların 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında bilgi suistimali sonucunu doğuracak faaliyetleri gerçekleştirmeleri.
- Müşterilerin verdiği yüklü alım ya da satım emrinden önce, başka müşteri ya da kendi adlarına işlem yapmaları.
- Tezgahüstü (OTC) piyasalarda müşteri emrini alıp ilettikten ve gerçekleştikten sonra değişen piyasa şartlarına göre gerçekleşen emri başka müşteri hesabına kaydırması.
- Müşteriye sağlanan hizmete ilişkin bir kişiden (müşteri dışında) o işin standart komisyonu dışında para, mal veya hizmet şeklinde teşvik alması veya alacak olması.
- Çalışanın halihazırdaki finansal veya diğer çıkarlarının veya önceki faaliyet ve girişimleri ile bağlarının veya başka bir kişi ile ilişkisinin, görevlerini ve Şirket'e karşı sorumluluklarını yerine getirirken kararlarını ve tarafsızlığını etkilemesi.