

ÜNLÜ YATIRIM HOLDİNG A.Ş. ETİK İLKELER VE DAVRANIŞ KURALLARI

Haziran 2021



İÇİNDEKİLER

KISIM I . GENEL HUSUSLAR

- | | |
|---------------------------------|-----|
| 1. AMAÇ | s.3 |
| 2. ETİK KURALLARA İLİŞKİN BEYAN | s.3 |
| 3. BAZI KAVRAMLAR | s.3 |

KISIM II. ÜNLÜ & CO'NUN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN KURALLAR

- | | |
|------------------|-----|
| 1. GENEL İLKELER | s.4 |
|------------------|-----|

KISIM III. MÜŞTERİLERE İLİŞKİN ETİK KURALLAR

- | | |
|------------------|-----|
| 1. GENEL İLKELER | s.5 |
|------------------|-----|

KISIM IV. ÇALIŞANLARA İLİŞKİN ETİK İLKELER VE DAVRANIŞ KURALLARI

- | | |
|---|-----|
| 1. GENEL İLKELER | s.8 |
| 2. DAVRANIŞ KURALLARI | s.8 |
| 2.1. Mesleki Uzmanlık Kuralı | |
| 2.2. Sermaye Piyasalarının Dürüst İşleyişini Sağlama Kuralı | |
| 2.3. Müşterilere Karşı Görevler | |
| 2.4. İşveren Karşı Görevler | |
| 2.5. Sermaye Piyasası Faaliyetlerinin Sunumu | |
| 2.6. Çıkar Çatışması | |
| 2.7. Mesleğe Karşı Sorumluluklar | |

KISIM V. DİĞER YATIRIM KURULUŞLARI VE KURUMLARLA İLİŞKİLERDE UYGULANACAK ETİK KURALLAR

- | | |
|---|------|
| 1. GENEL İLKELER | s.11 |
| 1.1. Yatırım Kuruluşlarıyla İlişkiler | |
| 1.2. Kamu kurum ve kuruluşlarıyla ilişkiler | |

KISIM VI. ETİK KURALLAR İHBAR HATTI

KISIM I. GENEL HUSUSLAR

1. AMAÇ

Bu dokümanın amacı, sermaye piyasasının geliştirilmesi ve ülke ekonomisine katkı ana hedefi doğrultusunda; **ÜNLÜ Yatırım Holding A.Ş. (“ÜNLÜ & Co”)** ve tüm çalışanlarının en üst derecede mesleki bilgi ile donatılmış, etik değerlere bağlı, rekabeti yatırımcılara daha kaliteli ürün ve hizmet sunumu şeklinde algılayan, saygın meslek mensupları kitlesi oluşturulabilmesine katkı sağlamak üzere, yatırım kuruluşları, müşterileri, menfaat sahipleri ve çalışanlarıyla olan iş ve ilişkilerinde uyacakları etik kurallarını belirlemektir.

2. ETİK KURALLARA İLİŞKİN BEYAN

ÜNLÜ & Co, sermaye piyasasında toplumsal ve ekonomik yararın artırılması, yatırım hizmet ve faaliyetlerinin saygınlığının korunması ve geliştirilmesi, diğer halka açık ortaklıklar, yatırım kuruluşları, müşteriler ve kendi çalışanları ile olan ilişkilerinde saygılı, özenli, adil ve dürüst davranılması, haksız rekabete yer verilmemesi amacıyla, faaliyetlerini yasal ve idari düzenlemeler ile aşağıdaki bölümlerde yer alan genel ilkeler doğrultusunda sürdürür. ÜNLÜ & Co, devlet, devlete bağlı kurum ve kuruluşlar, düzenleyici otoriteler ve ait olduğu meslek kuruluşları tarafından çıkarılmış kanun, tüzük, yönetmelik ve düzenlemeleri bilir ve söz konusu yasal düzenlemelere bağlı kalır.

İşbu **Etik İlkeler ve Davranış Kuralları (“Etik Kurallar”)** dokümanı, ÜNLÜ & Co’nun tabi olduğu mevzuat ve ilgili yükümlülükleri ile Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (“**TSPB**”) Üyelerinin Sermaye Piyasası Faaliyetlerini Yürütürken Uyacakları Meslek Kuralları ve TSPB’nin Sermaye Piyasası Çalışanları Etik İlkeleri ve Davranış Kuralları dikkate alınarak hazırlanmıştır. Gerekli durumlarda da güncellemeler yapılır.

ÜNLÜ & Co, Etik Kurallar’a uyumun denetimini sağlar.

ÜNLÜ & Co, çalışanlarını Etik Kurallar hakkında bilgilendirir ve bunun okunup anlaşıldığına ve görev süreleri içinden bu ilkelere uygun hizmet vereceklerine dair imzalı bir taahhütname de alır.

3. BAZI KAVRAMLAR

- **Etik İlkeler**, belirli bir meslekte çalışanlara ya da belirli bir mesleğin örgütsel davranışlarına rehberlik eden, ahlaki kuralları içeren ve söz konusu davranışta bulunacak kişi veya kurumları derin düşünerek eyleme geçme/geçmeme sürecine yönelten yazılı, açıklayıcı ve resmi belgelerdir. Bu şekilde oluşturulmuş etik ilkeler, çalışanların görevlerini veya mesleklerini en iyi şekilde yapmaya, meslekleri için konulmuş kurallara uymaya, mesleklerini yaparken eylemlerinin ahlaki niteliğini unutmamaya yönelir.
- **Meslek Etiği** olarak da adlandırılan bu ilkeler; belirli bir meslek grubunun bir mesleğe ilişkin olarak oluşturup, koruduğu; meslek üyelerine uymaları gereken ilkeleri gösteren, onları belli kurallar çerçevesinde davranmaya zorlayan, kişisel eğilimlerini sınırlayan, yetersiz ve ilkesiz üyeleri meslekten dışlayan; meslek içi rekabeti düzenleyen ve hizmet ideallerini korumayı amaçlayan mesleki ilkeler bütünüdür.
- Etik ilkelerin yanı sıra, belirli bir meslekte çalışan kişilerin mesleklerini nasıl yapmaları gerektiği konusunda yol gösterici, öğretici ve sınırlayıcı olması amacıyla geliştirilen kurallar da bulunmaktadır. **Davranış Kuralları** olarak adlandırılan bu metinler, Etik İlkelere uymanın yanı sıra, iş ve işlemler yapılırken karşılaşılan durumlarda basiretli bir kişinin nasıl davranması gerektiğini idealize eder.

Etik İlkeler, kişiliği ve onun gelişimini hedef alan soyut kavramları belirtirken Davranış Kuralları, belirli bir mesleğin uygulamasına yönelik somut yönlendirmeleri içerir.

KISIM II. ÜNLÜ & CO'NUN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ETİK KURALLAR

I. GENEL İLKELER

- a. **Dürüst ve adil davranma ilkesi:** ÜNLÜ & Co, faaliyetlerini yürütürken müşteri çıkarlarını ve sermaye piyasasının onurunu bütünlüğünü göz önünde tutarak dürüst ve adil davranır. Kuracağı ilişkilerde ve gerçekleştireceği işlemlerde doğru beyana dayalı, mesleki gereklere uygun, zamanında ve eksiksiz hareket ederek; kendisine ve piyasaya olan güveni zedeleyici hareketlerden özenle kaçınır.
- b. **Bağımsızlık ve tarafsızlık ilkesi:** ÜNLÜ & Co, faaliyetlerini yürütürken bağımsız ve tarafsız davranır ve bunu sürdürmek için gerekli özeni gösterir. Kendisinin, diğer halka açık ortaklıkların, yatırım kuruluşlarının, müşterilerin ya da kendi ve şirketlerin çalışanlarının bağımsızlığına ve tarafsızlığına gölge düşürebilecek teklif veya taleplerde bulunmamalıdır. Aynı koşullara sahip her müşteriye eşit şekilde davranır.
- c. **Mesleki özen ve titizlik ilkesi:** ÜNLÜ & Co, faaliyetlerini yürütürken dikkatli ve basiretli davranır. Yürüttüğü faaliyetler için teknik bilgi birikimini sağlar, meslekle ilgili gelişmeleri takip eder ve bu konuda yapılacak düzenlemelere bağlı kalır.
- d. **Saydamlık ilkesi:** ÜNLÜ & Co, mesleki faaliyetleri sırasında kuracağı ilişkilerde ve gerçekleştireceği işlemlerde ilgili tüm tarafları ve kamu kurum ve kuruluşlarını, mevzuatın ve mesleki teamüllerin gerektirdiği şekilde tam, doğru, hızlı ve eşit olarak bilgilendirir.
- e. **Kaynakları etkin kullanma ilkesi:** ÜNLÜ & Co, kurumun devamlılığını sağlamak ve müşterilerin hak ve çıkarlarını korumak üzere, faaliyetleri için mevzuatla öngörülen maddi, teknolojik ve beşeri kaynakları etkin ve verimli şekilde kullanır.
- f. **Rekabet ve toplumsal yararı gözetme ilkesi:** ÜNLÜ & Co, mesleki faaliyetlerini haksız rekabete yol açmayacak şekilde meslek adabını dikkate alarak yürütür. Ticari amaçlarla birlikte toplumsal yararı ve çevreye saygı da gözetir. Saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek sağlamaya özen gösterir.
- g. **Kara paranın aklanması ile mücadele ilkesi:** ÜNLÜ & Co, sermaye piyasası faaliyetlerinin güven ve açıklık içinde yerine getirilmesini teminen, uluslararası ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde, suç gelirlerinin aklanması, yolsuzluk ve benzeri suçlarla mücadele konusunda şüpheli işlemlerin belirlenmesi ve mevzuat çerçevesinde işlem yapılması için gerekli önlemleri alarak, konuyla ilgili kurum ve kuruluşlarla ve yetkili mercilerle işbirliği yapar ve kendi iç bünyelerinde de bu amaca yönelik önlemleri alır ve çalışanları için eğitim programları düzenler.
- h. **İçsel Bilgilerin Korunması ve İlgili Yükümlülüklerin Yerine Getirilmesi ilkesi:** ÜNLÜ & Co, yatırımcıların zamanında, tam ve doğru bilgilendirilerek sermaye piyasasının güvenilir, şeffaf, etkin, istikrarlı, adil ve rekabetçi bir ortamda işleyişini sağlamak amacıyla sermaye piyasası araçlarının değerini, fiyatını veya yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikteki bilgi, olay ve gelişmeleri (“içsel bilgi”) kamuya gereği gibi açıklar. İçsel bilgilere erişimi olan kişilerin, ÜNLÜ & Co ile ilgili görevlerinin icrası sırasında veya şirket adına iş ve işlemlerin yürütülmesi sırasında, bilgiyi gizli tutma yükümlülüğü altındaki kişiler haricinde, üçüncü kişilere açıklanmaması hususunda gerekli tedbirleri alır. ÜNLÜ & Co, iş akdi ile veya başka bir şekilde kendisine bağlı olarak çalışan ve içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişileri MKK'ya bildirilir ve bu bilgilerde değişiklik olduğunda yasal süresi içerisinde gerekli güncellemeleri yapar.

KISIM III. MÜŞTERİLERE İLİŞKİN ETİK KURALLAR

I. GENEL İLKELER

- a. Müşteriyi tanıma kuralı:** ÜNLÜ & Co, müşterilerle iş ilişkisi kurulmadan önce kendilerine ait kimlik bilgilerini alır ve mesleki faaliyetlerini yazılı sözleşmeler çerçevesinde yürütür. Ayrıca, müşterilerin mali durumları, yatırım amaçları, yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri konularında gerekli bilgileri edinir, standart testleri yapar ve bu bilgileri güncel olarak tutar. Edinilen bilgiler ve uygulanan standart testler sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, müşteriyi uyarır. Müşterinin; mali durumu, yatırım amaçları, yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri konusunda bilgi vermek istememesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda müşteriyi uyarır.
- b. Müşteri talimatlarına uyma:** ÜNLÜ & Co, müşterileri ile imzaladığı çerçeve sözleşmenin sınırları içinde, müşterilerinin genel yatırım tercihlerini, portföyünün durumunu, kişisel ihtiyaçlarını, genel ekonomik ve finansal bilgilerini özellikle standart testlerin sonuçlarını göz önünde tutarak, müşteri talimatlarına uygun ve müşterinin çıkarlarını korumayı amaçlayan şekilde davranır. Müşteri talimatlarının kesin, açık ve anlaşılır olması için gereken önlemleri alır.
- ÜNLÜ & Co, müşterilere ait sermaye piyasası araçları ve nakit üzerinde hak ve yetkileri olmaksızın kendisi veya üçüncü şahıslar lehine herhangi bir tasarrufta bulunamaz.
- c. Müşteriye Bilgi verme:** ÜNLÜ & Co;
- ✓ sözleşmeler çerçevesinde müşterilerine sunduğu hizmetlerle ilgili olarak yapılan işlemler ve bu işlemlerden doğan ücret, komisyon ve masraflar ile karşılıklı yükümlülükler ve bu yükümlülüklerin yerine getirilmemesi halinde uygulanacak yaptırımlar hakkında müşterilerini doğru, eksiksiz ve zamanında bilgilendirir.
 - ✓ Müşterilere hizmet vermeye başlamadan önce, verilecek hizmetlere, sunulacak bilgi ve tavsiyelere, yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarına ve muhtemel risklere; müşteri ismine saklama uygulamasına ve yatırımcıyı korumaya ve diğer düzenlemelere ilişkin hususlarda müşterilerini bilgilendirir.
 - ✓ Müşterilerin yatırım kararları verebilmeleri için kurum tarafından sunulan bilgileri, güvenilir belge, destekleyici rapor ve analizlere dayandırır. Bu belgelerde kesin bilgiler ile yoruma dayalı bilgilerin ayrımının açıkça anlaşılmasına yönelik ifadelere ve bilgi kaynaklarına yer verir.
 - ✓ Müşterilere, menkul kıymetler, sektör, sunulan hizmetler ve kurum hakkında verilen bilgilerde abartılı, yanıltıcı ve yanlış anlaşılmaya neden olabilecek ve yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının önceden saptanmış belirli bir getiriyi sağlayacağına dair garanti niteliği taşıyan ifadeleri yazılı ve sözlü açıklamalarda kullanmaz. Ayrıca sermaye piyasası faaliyetlerinin sağlanmasına etki eden temel değişkenleri, ilkeleri ve süreçleri müşterilere açıklar ve bu değişkenlerde müşterinin tercihlerini etkileyebilecek önemde bir değişiklik olması durumunda en kısa sürede müşteriye bildirir.
 - ✓ Bütün yatırımcıların bilgiye ulaşma hakları vardır. Genel olarak kamunun ulaşabildiği bilgi haricinde bir bilgiye ulaşılması durumunda, hiçbir yatırımcı veya yatırımcı grubuna avantaj sağlamaz, tüm yatırımcılara adil davranır.
- d. Müşteri menfaatlerinin korunması:** ÜNLÜ & Co, faaliyetlerini sürdürürken müşteri haklarını gözetir. Bu kapsamda;

- ✓ Müşterilerle olan ilişkilerinde sadakat ve özen borcu yükümlülüklerini göz önünde bulundurur ve tüm müşterilere adil davranır.
- ✓ Müşteriler ile imzalanacak sözleşmelerde, müşterilerin hak ve menfaatlerini zedeleyici ve iyi niyet kurallarına aykırı hükümlere yer vermez.
- ✓ Müşterilerinin piyasa hakkında bilgisizlik ve tecrübesizliğinden yararlanıp, alım-satım kararlarını etkileyerek kendi lehlerine kazanç sağlamaz.
- ✓ Müşteriye verilen hizmetler karşılığı alınacak ücret, komisyon ve masrafların tarifeye bağlanmış olması durumunda, belirlenen tutar ve oranların üzerine çıkmaz.
- ✓ Gerek teknolojik gelişme ve elektronik ortamda alım-satım aracılığına paralel olarak gelişen hizmetler, gerekse değişen hizmet çeşitleri nedeniyle her türlü hizmet ortamında işlem güvenliğinin sağlanmasına ve müşteri mağduriyetlerinin önlenmesine yönelik gerekli teknik ve hukuksal önlemleri alır.
- e. **Çıkar çatışmaları:** ÜNLÜ & Co, müşterileriyle olan ilişkilerinde çıkar çatışmalarından kaçınmak için gereken her türlü çabayı gösterir. Çıkar çatışmalarının önlenemediği durumlarda, öncelikle müşterilerinin menfaatini gözetir ve bu durumu müşterilerine bildirir. Çıkar çatışmalarının müşterileri arasında olması halinde ise müşterilerine adil ve tarafsız davranır.
- f. **Sır saklama:** ÜNLÜ & Co, müşterilerine ait kimlik bilgilerini ve faaliyetleri dolayısıyla öğrendiği her türlü bilgiyi, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklamaz ve kendisi veya bir başkası menfaatine kullanmaz.
- g. **İlan, reklam ve promosyon kampanyaları:** ÜNLÜ & Co, kendi mali yapısına, sunduğu hizmet ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin duyuru, ilan reklam ve promosyon kampanyalarında dürüst ve gerçekçi olur, haksız rekabet sonucunu doğuracak fiillerden kaçınır, mevzuata, ilgili düzenlemelere ve genel ahlaka uygun davranır. Bu kapsamda ÜNLÜ & Co;
 - ✓ Uygulayacağı ilan, reklam ve promosyon kampanyalarının; müşterileri aldatıcı, küçük düşürücü, yanıltıcı veya deneyim ve bilgi noksanlıklarını istismar edici nitelikte olmamasına,
 - ✓ “En iyi”, “en güvenilir”, “en sağlam”, “en az”, “en düşük”, “en çok tercih edilen”, “en çok kazandıran” ve buna benzer subjektif ve abartılı imaj yaratmaya yönelik ifadelerin haksız rekabet sonucunu doğurabileceğini dikkate alarak bu ifadelerin kullanılmamasına,
 - ✓ Sunulan hizmet ve faaliyetleri tanıtmak ve bunların karşılığında alınacak ücret, komisyon, masraf vb. hususların tanıtılması amacıyla yapılacak reklam, ilan ve duyurularda da yukarıdaki esaslara uyulmasına,
 - ✓ Reklam, ilan ve duyurularda mutlak getiri ve / veya zarara karşı garanti taahhüdünde bulunulmamasına ve yatırımcıları yanlış yönlendirecek ifadeler kullanılmamasına,
 - ✓ Duyuru, ilan ve reklamlarında diğer halka açık ortaklıkları, yatırım kuruluşlarını ya da bunların ürün ve hizmetlerini kötüleyen, ticari ününü doğrudan ya da dolaylı olarak zedeleyen nitelikte ifade ve ibarelere yer vermekten kaçınılmasına, ilan ve reklamlarda bir kurumunun diğerinden daha güvenli olduğu izlenimini yaratacak ifadeler ve görüntüler kullanılmamasına,
 - ✓ Kuruma verilen ödüllere reklam, ilan ve duyurularda yer verilebilir, ancak ödülün kaynağının kamuoyunca açıkça anlaşılabilmesi amacıyla gerekli bilgilere reklam, ilan ve duyurularda yer verilmesi gerekliliğine,
 - ✓ İlan ve reklamlarda kullanılacak olan; ülke ekonomisine, sermaye piyasasına ve ilgili yatırım kuruluşuna ilişkin sayısal verilerin, yetkili makamlarca yayımlanmış ya da onaylanmış olmasına,
 - ✓ diğer konularda, kaynak göstermek suretiyle ilan ve reklamlarda yer verilmesine,



- ✓ Promosyon kampanyalarının, yatırımcıların hak ve yararlarını zedeleyici, iyi niyet kurallarına aykırı olmamasına ve abartılmış, gerçeğe uymayan, müşterilerini veya kamuoyunu yanıltıcı bilgileri, tarafsız değerlendirmeler sonucunda ulaşılması mümkün olmayan hedefleri içermemesine,
 - ✓ Aktif pazarlama yaparak kuruma müşteri kazandıran kişilere, kazandırdıkları müşteri tarafından sağlanan gelir üzerinden bir paylaşımda bulunmayı içeren promosyon kampanyaları düzenlenmemesine,
 - ✓ İade sistemine dayanarak gerçekleştirilecek kampanyalarda, ödenen komisyondan daha fazla tutarda müşteriye iade yapılmasına neden olacak uygulamalara yer verilmemesine,
 - ✓ Promosyonun uygulandığı dönem boyunca, promosyondan yararlanan yatırımcıya uygulanan komisyon oranlarının yatırımcı aleyhine değiştirilmemesine,
 - ✓ Promosyona ilişkin maliyetlerin yatırımcıların hesaplarına yansıtılmamasına,
- özen gösterir.
- h. Müşteri Şikâyetleri:** ÜNLÜ & Co, müşterilerinin verilen hizmetlerden kaynaklanan her türlü sorularına cevap vermekle birlikte, müşteri şikâyetlerinin nedenlerini araştırarak, haklı şikâyetlerin tekrarlanmaması için gereken önlemleri alır. Şikâyete neden olan hatalı uygulamaların düzeltilmesi ve yinelenmesinin önlenmesi amacı ile çalışanlarını bilgilendirir.

KISIM IV. ÇALIŞANLARA İLİŞKİN ETİK İLKELER VE DAVRANIŞ KURALLARI

I. GENEL İLKELER

- a. **Temel İlke:** ÜNLÜ & Co çalışanı, kamuoyuyla müşterilerle, işvereniyle, çalışma arkadaşlarıyla ve sermaye piyasasının diğer katılımcılarıyla ilişkilerinde bağımsız, dürüst, adil, yetkin, özenli, güncel bilgilere dayalı, saygılı ve etik hareket eder.
- b. **Bağımsızlık, Dürüstlük ve Adillik:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasasının onurunu ve müşterilerinin çıkarlarını kendi kişisel çıkarlarının üzerinde tutar; müşterilere açık, anlaşılır ve doğru bilgi verir ve hizmetleri zamanında, doğru ve eksiksiz yerine getirir; müşteri ayrımı yapmaksızın her müşteriye eşit şekilde davranır.
- c. **Özen ve Titizlik:** ÜNLÜ & Co çalışanı, çalışmalarında ve kararlarında dikkatli ve basiretli bir kişinin aynı koşullar altında ayrıntılara vereceği önemi verir ve göstereceği dikkat ve gayreti gösterir.
- d. **Sürekli Gelişim:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasasının sürekli değişim ve gelişim içinde olduğunu farkındadır, bilgi ve becerilerini güncel tutmak ve geliştirmek için çaba sarf eder.
- e. **Sır Saklama:** ÜNLÜ & Co çalışanı, kendi kurumu ve müşterileri hakkında öğrendikleri sırları açıklamaz, bu sırları kendilerinin veya üçüncü kişilerin menfaatine kullanmaz.
- f. **Etik Düşünme:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunurken karşılaştığı olaylar karşısında sermaye piyasası mevzuatı ve kurumsal değerleri göz önünde bulundurarak özgür iradesine dayanan bağımsız kanaatini kullanır; diğer iş arkadaşlarını da sermaye piyasası etik ilkeleri çerçevesinde davranmaya ve mesleğin saygınlığını korumaya teşvik eder.

2. DAVRANIŞ KURALLARI

2.1. Mesleki Uzmanlık Kuralı

- a. **Mevzuatın Bilinmesi:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasası ve ilgili diğer mevzuatı, kurum içi düzenlemeleri öğrenmeli, kendini güncel tutmalı ve bunlara uymalıdır. Mevzuatlar arasında uyumsuzluk veya çelişki olması durumunda daha katı olan düzenlemeye göre hareket etmelidir. ÜNLÜ & Co çalışanı düzenlemeleri kasıtlı olarak ihlal etmemeli, ihlal ihtimalinin belirmesi durumunda kendisini konunun dışında tutmalı, ihlal edenlere yardımcı olmamalı ve konuyu kurum yetkililerine bildirmelidir.
- b. **Bağımsızlık ve Tarafsızlık:** ÜNLÜ & Co çalışanı mesleki faaliyetleri süresince bağımsız ve tarafsız olmalı ve bunu sürdürmek için makul özen ve kanaatlerini kullanmalıdır. Sermaye piyasası çalışanı kendilerinin ya da başkalarının bağımsızlığına ve tarafsızlığına gölge düşürebilecek hiçbir hediye, menfaat, maddi çıkar, maddi karşılık sağlamamalı, buna yol açabilecek teklif veya talepte bulunmamalıdır.
- c. **Gerçekdışı Gösterim:** ÜNLÜ & Co çalışanı sunduğu sermaye piyasası faaliyetleriyle ilgili gerçeğe aykırı beyanda bulunmamalıdır.
- d. **Mesleki Uzmanlığa Uygun Olmayan Davranış:** ÜNLÜ & Co çalışanı sahtekârlık, hile ya da aldatma içeren hiçbir mesleki davranışta bulunmamalı; mesleki itibarı, dürüstlüğü olumsuz etkileyebilecek, yetkinlikleri konusunda yanlış izlenim uyandıracak her türlü eylemden kaçınmalıdır.

2.2. Sermaye Piyasalarının Dürüst İşleyişi Sağlama Kuralı

- a. **İçsel Bilgilerin Kullanımı:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasası araçlarının değerini, fiyatını veya yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek henüz kamuya açıklanmamış bilgi, olay ve

gelişmeleri edinmiş olan sermaye piyasası çalışanı bilgi suiistimali suçuna yol açacak iş ve işlemleri yapmaktan ve/veya yapanlara yardımcı olmaktan kaçınmalı ve işlemlerin yapılmasını önleyecek tedbirleri almalıdır.

- b. **Piyasa Dolandırıcılığı:** ÜNLÜ & Co çalışanı, piyasa dolandırıcılığı suçunun unsurlarını taşıyan işlemler yapmaktan ve/veya bu tür işlemler yapan kişilere yardımcı olmaktan kaçınmalıdır.
- c. **Piyasa Bozucu Eylemler:** ÜNLÜ & Co çalışanı, makul bir ekonomik veya finansal bir gerekçeyle açıklanamayan, borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasaların güven, açıklık ve istikrar içinde çalışmasını bozacak nitelikteki eylem ve işlemler yapmaz ve bu yönde işlem yapanlara yardımcı olmaktan kaçınır.

2.3. Müşterilere Karşı Görevler

- a. **Sadakat, Sağduyu ve Özen:** ÜNLÜ & Co çalışanı, müşterileriyle ilişkilerinde sadakat ve özen borcu yükümlülüklerini göz önünde bulundurarak makul bir kişiden beklenecek dikkat ve ihtiyatla hareket etmelidir. Bu anlamda, ÜNLÜ & Co çalışanı müşterilerinin çıkarlarını işverenlerinin ve/veya kendi çıkarlarının üstünde tutmalıdır.
- b. **Adil Davranma:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunurken tüm müşterilere adil davranmalıdır.
- c. **Uygunluk:** ÜNLÜ & Co çalışanı,
 - ✓ sermaye piyasası faaliyetlerini sunmadan önce müşterilerin yatırım deneyimine, risk ve getiri hedeflerine ve finansal kısıtlamalarına yönelik gerekli bilgileri sağlamak amacıyla geliştirilen standart testleri kullanır ve bu testlerde yer alan bilgileri düzenli olarak günceller ve yeniden değerlendirir.
 - ✓ sermaye piyasası faaliyetlerini sunarken müşterinin genel yatırım tercihlerini, portföyünün durumunu, kişisel ihtiyaçlarını, genel ekonomik ve finansal bilgileri ve bütün bu değişkenlerinin birbiri ile bağlantısını (korelasyon) göz önünde tutar.
 - ✓ müşterinin belirli bir ürün, talimat, ya da tarzda sermaye piyasası faaliyetlerini alma yönünde iradesini bildirmiş olduğu durumlarda, test sonuçlarını dikkate alarak hareket eder.
 - ✓ kısıtları önceden belirlenmiş herhangi bir hesaba/portföye dair işlem yaparken veya yatırım tavsiyesi hizmeti sunarken hesap/portföy bazında verilen kısıtların dışına çıkmaz.
- d. **Performans Sunumu:** ÜNLÜ & Co çalışanı, yatırım performansı bilgilerini iletirken bunun tam, doğru, kesin, anlaşılır ve gösterge verilerle karşılaştırmalı olarak yapar.
- e. **Gizliliğin Korunması:** ÜNLÜ & Co çalışanı müşterilerin bilgilerini, bilgilerin yasadışı eylemlerle ilgili olması, mevzuat gereği bilginin açıklanmasının zorunlu tutulması, müşterinin bilgilerin açıklanmasına izin vermesi istisnai durumları haricinde, gizli tutar, kendi veya bir başkası menfaatine kullanmaz.

2.4. İşverene Karşı Görevler

- a. **Bizzat Çalışma, Özen ve Sadakat:** ÜNLÜ & Co çalışanı, görev tanımına giren işleri bizzat ve özenle yapmak ve işverenin menfaatinin korunmasında sadakatle davranmak zorundadır.
- b. **Düzenleme ve Talimatlara Uyma:** ÜNLÜ & Co çalışanı, kurumunun, kanuna ve genel ahlaka uygun olmak kaydıyla kurum içi düzenlemelerine, süreçlerine, kararlarına ve özel talimatlarına uymalıdır.

- c. **Menfaatlerin Bildirilmesi:** ÜNLÜ & Co çalışanı, işiyle ilgili yaptığı hizmetler nedeniyle işverenin yazılı izni olmadan üçüncü kişilerden hediye, menfaat, ücret ya da karşılık kabul etmemelidir.
- d. **Yöneticilerin Sorumlulukları:** Yönetici pozisyonundaki ÜNLÜ & Co çalışanı, kendi gözetim ya da yetkileri dâhilinde olan kişilerin yürürlükteki mevzuatın, mesleki kuralların, genel kabul görmüş mesleki teamüllerin ihlalinin önleme ve tespit etme konusunda makul gayreti gösterir.

2.5. Sermaye Piyasası Faaliyetlerinin Sunumu

- a. **Özenli ve basiretli olma:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasası faaliyetlerinin sunumunu doğru, tutarlı, özenli, kapsamlı ve özgün yapar ve yaptığı her türlü yatırım analizini, tavsiyesini veya işlemi yeterli ölçüde araştırma ve inceleme ile destekleyerek makul ve yeterli gerekçelere dayandırır.
- b. **Müşteriler ve olası müşterilerle iletişim:** ÜNLÜ & Co çalışanı,
 - ✓ sermaye piyasası faaliyetlerinin sağlanmasına etki eden temel değişkenleri, ilkeleri ve süreçleri müşterilere açıklar ve bu değişkenlerde müşterinin tercihlerini etkileyebilecek önemde bir değişiklik olması durumunda en kısa sürede müşteriye bildirir.
 - ✓ sermaye piyasası faaliyetlerini etkileyebilecek önemdeki unsurları belirlemek için mesleki kanaatini kullanır ve söz konusu unsurları müşterilerle yapılan görüşmelerde belirtir.
 - ✓ müşterilere sermaye piyasası faaliyetine ilişkin önemli kısıtları ve riskleri bildirir.
 - ✓ sermaye piyasası faaliyetlerine yönelik bilgilendirme sunumlarında gerçek veriler ile teorik çalışmalar arasındaki farkı belirtir.
 - ✓ diğer kurumlar ve/veya çalışanlar hakkında yanlış, yanıltıcı ve kötüleyici beyanlarda bulunmaz. Her bir sermaye piyasası kurumunun bir itibar müessesesi olduğunu bilir ve itibarı zedeleyici davranışlarda bulunmaz.
- c. **Kayıtların Tutulması ve Saklanması:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasası faaliyetlerinin temelini oluşturan analiz, çalışma notu, sermaye piyasası faaliyetleri ile ilgili görüşme notlarını kayıt eder ve makul bir süre için saklar.

2.6. Çıkar Çatışması

- a. **Çıkar Çatışmalarının Açıklanması:** ÜNLÜ & Co çalışanı, bağımsızlığına ve tarafsızlığına gölge düşürme ihtimali olan veya görevlerini yapmada olumsuz etkisi olması beklenen tüm konuları tam, açık, fark edilebilir, anlaşılabilir ve etkili bir şekilde müşterilere ve işverene bildirir. Ayrıca yapılan bildirimleri kalıcı olarak, düz ve net bir ifade ile karşı tarafa makul bir şekilde aktarır.
- b. **İşlemlerin Öncelik Sırası:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasası faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında öncelikle müşterilerin ve sonrasında işverenin iş ve işlemlerine, kendi iş ve işlemlerine göre öncelik verir.
- c. **Sermaye Piyasası Faaliyetlerinden Doğan Çıkarların Açıklanması:** ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasası faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sırasında üçüncü taraflardan sağladıkları veya üçüncü taraflara ödedikleri ücret, karşılık ya da çıkarı işverene ve müşterilere açıklar.

2.7. Mesleğe Karşı Sorumluluklar

ÜNLÜ & Co çalışanı, sermaye piyasalarının güven ve itibar üzerine kurulu olduğu bilinciyle buna aykırı olabilecek veya gölge düşürebilecek her türlü davranıştan kaçınır.

KISIM V. YATIRIM KURULUŞLARI VE KURUMLARLA İLİŞKİLERDE UYGULANACAK ETİK KURALLAR

I. GENEL İLKELER

I.1. Yatırım Kuruluşlarıyla ilişkiler

a. Mesleki sorumluluk, dayanışma ve bilgi alışverişi: ÜNLÜ & Co;

- ✓ sermaye piyasasının sağlıklı bir şekilde gelişmesi ve olası finansal suçların önlenmesi amacıyla yatırım kuruluşlarıyla dayanışma içinde hareket eder.
- ✓ sermaye piyasasının ve yatırım hizmet ve faaliyetlerinin geliştirilmesi temel hedefine dönük olarak yapılacak çalışmalarda kullanılmak üzere oluşturulacak resmi bilgi bankası için yasal olarak sır kapsamında bulunmayan verileri açık, anlaşılır ve öngörülen süre içinde sağlar.

b. Haksız rekabetin önlenmesi: ÜNLÜ & Co, sermaye piyasasının dürüst, rekabetçi ve etkin bir yapı içinde gelişmesi için üzerlerine düşen görevi yerine getirirler. Bu çerçevede;

- ✓ Diğer halka açık ortaklıkların / yatırım kuruluşlarının ticari itibarlarını zedeleyecek ve adil alım - satım ilkelerini ihlal edecek şekilde davranmaz.
- ✓ Müşteri elde etmek amacıyla, diğer şirketlerin faaliyetleri, verdikleri hizmetler ve mali gücü hakkında yanlış, yanıltıcı ve kötüyeyici beyanlarda bulunarak doğrudan veya dolaylı şekilde menfaatler sağlamaz.
- ✓ Her bir sermaye piyasası kurumunun bir itibar müessesesi olduğunu bilir ve itibarı zedeleyici davranışlarda bulunmaz, kendisinin veya yöneticilerinin özellikleri, faaliyetleri, müşterilere verdiği hizmetler, mesleki deneyim ve yeterlilikleri konusunda yanıltıcı açıklamalardan kaçınır.
- ✓ Bir menkul kıymetin değerine ilişkin olarak elde ettikleri kamuya açıklanmamış bilgileri kullanarak kendisi ve / veya müşterileri için işlem yapmaz ya da başkalarını bu yönde işlem yapmaya sevk etmez.
- ✓ Piyasa dolandırıcılığına yönelik işlemler yapmaz, piyasa bozucu eylemlerde bulunmaz, bu tür işlemlerin yapılmasını engellemek için gerekli özeni gösterir ve bu işlemlere bilerek veya basiretli bir tacir olarak öngörebilecekleri durumlarda imkân tanımaz.
- ✓ Basiretli bir tacir olarak sunduğu hizmetlerle ilgili komisyon, ücret ve masraflara ilişkin tarifelerini belirler. Sunduğu hizmetlerle ilgili olarak müşterilerinden düzenlemelerde ve / veya sözleşmeyle belirlenmiş tarifelerinde yer alan oran ve tutarlardan farklı komisyon, ücret ve masraf almaz ya da bu sonucu dolaylı olarak doğuracak şekilde işlemlerde bulunmaz.
- ✓ Diğer şirketlerin / kurumların faaliyetlerini sürdürmelerini kesintiye uğratacak şekilde ekip halinde personel transferi yapmaz.
- ✓ Yeni işe başlayacak personelin en son çalıştığı diğer şirketin / kurumun müşterilerine hizmet sunmak amacıyla irtibat kurmasını en az bir ay süreyle engelleyici önlemleri alır.
- ✓ Haksız rekabet sonucunu doğuracak diğer fiillerde bulunmazlar.

I.2. Kamu kurum ve kuruluşlarıyla ilişkiler:

ÜNLÜ & Co, Kamu Kurum ve Kuruluşlarıyla ilişkilerinde dürüstlük ve saydamlık ilkeleri doğrultusunda hareket eder, mevzuat gereği denetim ve kontrol amacıyla bilgi istemeye yetkili kurum ve kuruluşlarca istenebilecek bilgi, belge ve kayıtların doğru, eksiksiz ve zamanında iletilmesi konularında gereken özeni gösterirler ve söz konusu personelinin çalışmalarını kolaylaştırıcı şekilde hareket eder.

KISIM VI. ETİK KURALLAR İHBAR HATTI

ÜNLÜ & Co'nun, açık ve şeffaf iletişimin sağlanabilmesi, çalışanların, paydaşların ve iş ilişkisi sürdürdüğü tüm tarafların (tedarikçi, yatırım kuruluşları, tedarikçi çalışanları, işveren, iş ortakları, vb.) Davranış Kurallarını veya şirket politikalarını ihlal eden davranışları bildirebilmeleri ve bu alanda şüphe duydukları konularda tavsiye alabilmeleri için Etik Kurallar İhbar Hattı (“Etik Hattı”) mevcuttur.

Çalışanlar ve tüm ilgili paydaşlar, yöneticileriyle görüşerek gideremeyecekleri kaygılarını aşağıdaki Etik telefon hattı'na veya etik e-posta adresine bildirebilirler.

İletişim Bilgileri

Etik e-posta adresi: etik-hat@unluco.com (7 gün / 24 saat)

Etik telefon Hattı: + 90 212 367 36 36. (Pazartesi-Cuma günleri 09:00 – 18:00 saatleri arası)