

Yetkili Olunan Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri:

30.12.2015 tarih, BNK-019 (81) sayılı PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yetki Belgesi için [tıklayınız](#)

Yapılan İşlemlerin Asgari Unsur ve Riskleri:

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formuna aşağıda yer verilmektedir.

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin "Yetki Belgesi" olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşme"de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.

3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.

4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye

ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

7. İşlemlerimize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Tezgaüstü Türev Araçların asgari unsurlarına ve risklerine aşağıda yer verilmektedir:

Tezgaüstü piyasalarda Vadeli İşlemler ve Opsiyon İşlemleri ("türev araç alım satım işlemleri ") sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle tezgaüstü türev araç işlemi yapmaya karar vermeden önce, bu işlemler kapsamında karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamalı, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermelisiniz.

Bankamız nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm tezga üstü türev araç alım satım işlemleriniz Sermaye Piyasası Kurulunca çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabidir.

Tezgaüstü türev araç işlemleri, siz Müşterimizin ihtiyaçları doğrultusunda gerçekleşmektedir. Bu nedenle işlem gerçekleştirilmeden önce Bankamızın, işlemten doğan yükümlülüğünü yerine getirip getirmeyeceğine ilişkin kapasitesinin değerlendirilmesi gerekmektedir. Tezgaüstü piyasa kapsamında işlemlerin netleştirilmesi ve takasına ilişkin anlaşmalar yapılabilir. Ancak bu tür anlaşmaların, işlemlerin sonuçlandırılması aşamasında size herhangi bir garanti ya da koruma sağlamayacağını belirtmek isteriz.

Tezgaüstü türev araç işlemleri, taraflar arasında farklı ve belirli ihtiyaçlara karşılık vermek üzere yapılandırılmış olduğundan ve işlem tarafları farklı özelliklere (faaliyet konusu, mali yapı vb.) sahip olduğundan, başlangıç anında tespit edilmesi mümkün olmayan bazı özel risk unsurları barındırması mümkündür. Bu kapsamda işlem yapacağınız tezgaüstü türev araç sözleşmelerinin kendi özel ihtiyaçlarınıza uygunluğu, barındırdıkları risk unsurları, hukuki yaptırımların uygulanabilirliği vb. konularda profesyonel yardım almanızı tavsiye ederiz.

Tezgaüstü türev araç işlemleri sonucunda sağlanacak getiri kadar karşılaşılabilecek muhtemel zararın miktarı da çok yüksek tutarda olabilir. Bunun yanısıra, işlem başlangıcında sayısal olarak ortaya konulamayan miktarlarda zarara maruz kalabilirsiniz. Örneğin, anapara korumalı olarak yapılandırılmış bir tezgaüstü türev araç işleminde, işlem kapsamında tarafların tabi oldukları mevzuat uyarınca işlem yetkililerinin iptali sonucunda anaparanın geri ödenmemesi gibi birçok farklı risk unsuru da dikkate alınmalıdır.

Tezgaüstü türev araç işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılmış olması ve sözleşmelerin, işlemlerin sonuçlandırılması ya da diğer bir tarafa devredilmesine ilişkin içerdiği kısıtlamalar nedeniyle, herhangi bir tezgaüstü türev işleminin, işlem başlangıç fiyatından ya da herhangi bir fiyat üzerinden zarar durdurmalı emir ihtiva etse bile tasfiye edilmesi mümkün olmayabilir.

Piyasa riskine ilişkin değerlendirme yapılması tamamen bu riske maruz kalan tarafların sorumluluğu altındadır. Anlaşma hükümleri çerçevesinde, tezgaüstü türev araç işleminin vadesi içerisinde,

tarafından hiçbirinin (aracılık eden kurumlar da dahil), işlemin karşı tarafına ya da taraflarına piyasa ve fiyat hareketleri hakkında bilgi verme zorunluluğu bulunmamaktadır.

Tezgahestü türev araç işlemleri hakkında Bankamız yetkili personeline yapılacak genel bilgi paylaşımlarının, kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve paylaşılan çeşitli kurumlarca yayınlanmış raporlardaki tahminlerin gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

Yabancı para cinsinden menkul kıymetlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği ve teslimat öngörülen sözleşmelerde fiziksel varlığın teslim edilmeme riskine de maruz kalılabileceği bilinmelidir.

Tezgahestü piyasa türev araç işlemleri kapsamında, Banka çalışanlarının hatalı işlemlerini de kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır. Tezgahestü türev araç işlemlerini düşük miktarda özkaynak ile gerçekleştirmek mümkündür. Bununla birlikte, tezgahestü türev araçların sahip olduğu kaldıraç oranları dikkate alındığında, belirli şartlar altında (olumsuz piyasa gelişmeleri, karşı taraf ödeyememe riski vb.) alınan teminatlar dahi işlemin sonuçlandırılması için gerekli olan parasal tutarı kısmen karşılayacak seviyede olmayabilir.

Elektronik işlem platformlarında gerçekleştirilecek tezgahestü türev araç işlemleri kapsamında bilgi işlem altyapısında yaşanması muhtemel olumsuzluklardan kaynaklanan farklı risklere maruz kalınması mümkündür.

FX Forward İşlemleri:

Forward sözleşmeler, satıcının belli bir döviz miktarını ileri bir tarihte, baştan anlaşılan bir fiyat üzerinden alıcıya teslim etmesini öngören sözleşmelerdir. Korunma amaçlı olarak yapıldığında sahip olunan döviz riskine karşı birebir koruma sağlar. Kur seviyesindeki değişikliklerden lehte ve aleyhte etkilenmez. Spekülatif amaçlı yapılan FX Forward işlemleri kar veya zararla sonuçlanabilir.

FX Swap İşlemleri:

Swap işlemi spot ve forward işleminin birlikte yapıldığı bir döviz işlemidir. Spot vadede alınan veya satılan tutarın, işlem tarihinde belirlenmiş bir vadede işlem tarihinde belirlenen bir kur seviyesinden geri almayı veya satmayı tahahüt ederek yapılan vadeli döviz işlemidir. Swap işlemlerinde en büyük risk karşı tarafın vadede yükümlülüğünü yerine getirmediği durumda piyasa fiyatı ile forward fiyat arasındaki fark kadar zarar edilmesi olasılığıdır.

Opsiyon İşlemleri:

Satıcı için vade sonunda diğer para birimine geçiş riski vardır. Alım opsiyon satıcısı için, opsiyonun kullanılması durumunda, spot fiyattan daha düşük fiyatla elindeki dayanak varlığın satım yükümlülüğü vardır. Satım opsiyon satıcısı için, opsiyonun kullanılması durumunda, spot fiyattan daha yüksek fiyatla dayanak varlığı alma yükümlülüğü vardır. Alıcı için prim kadar zarar etme riski vardır. Opsiyonu yerine getirmeniz istendiğinde, bunun üzerinde her hangi bir kontrol yetkiniz, cayma hakkınız yoktur.

[Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formuna aşağıda yer verilmektedir.](#)

Önemli Açıklama

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz borçlanma araçlarının alım satım işlemleri sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar etme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar

vermeden önce, Borçlanma Araçları Piyasasında karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, Seri:III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği”nin (Tebliğ) 25. maddesinde öngörüldüğü üzere “Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Tanımlar:

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.’dir.

Borçlanma Araçları Piyasası: Borçlanma araçlarının işlem gördüğü Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde kurulmuş olan piyasadır.

Borçlanma Araçları veya Menkul Kıymetleştirilmiş Varlık ve Gelirlere Dayalı Borçlanma Araçları: İhraççıların borçlu sıfatıyla düzenleyip Kurul kaydına alınmak suretiyle ihraç ederek sattıkları menkul kıymet niteliğindeki kamu ve özel sektör borçlanma senetlerini,

Kamu Borçlanma Senetleri: Hazine Müsteşarlığı tarafından yurt içinde veya yurtdışında ihraç edilen borçlanma senetlerini ifade etmektedir. Hazine bonosu, devlet tahvili, TCMB Likidite Senetleri, Eurotahvil, Gelir Ortaklığı Senetleri ve Gelire Endeksli Senetler kamu borçlanma senedi niteliğindedir.

Özel Sektör Borçlanma Senetleri: Özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilen borçlanma senetlerini ifade etmektedir. Banka Bonosu, özel sektör tahvilleri, Değiştirilebilir Tahvil, Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil özel sektör borçlanma senedi niteliğindedir.

İhraççı: Borçlanma araçlarını ihraç eden Hazine Müsteşarlığı veya özel sektörde faaliyet gösteren anonim ortaklıklardır.

Borçlanma Araçları Piyasasında İşleyiş Esasları

Borçlanma Araçları Piyasası’nda Türk lirası ve döviz ödemeli ihraç edilmiş, borçlanma araçları, menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları, TCMB likidite senetleri ve Borsa yönetim Kurulu tarafından işlem görmesine izin verilen diğer sermaye piyasası araçları işlem görürler. İşlemler hafta içi her gün 09:15 ile 17:00 arasında yapılır.

Borçlanma araçları Piyasasında, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından Piyasa Yapıcı olarak belirlenen kuruluşlar piyasanın işleyiş kuralları çerçevesinde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen tüm ölçüt ihraçlar için piyasa yapıcı kotasyonu girebilirler.

Borçlanma araçları, devlet ve özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilmekte olup, ikincil piyasada işlem görürler.

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak “Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden Borsa’da gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa ve Takas Merkezi tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2. Borçlanma araçlarının alım satımına ilişkin olarak Borsa’da gerçekleştireceğiniz işlemler riske tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketi sonucunda yatırım kuruluşuna tevdi ettiğiniz menkul kıymetler ve nakit zarara uğrayabilir. Kredili işlem gerçekleştiriyorsanız fiyat hareketleri neticesinde tevdi etmiş

olduğunuz menkul kıymetlerin ve naktin tamamını kaybedebileceğiniz gibi, zararınız yatırdığınız tutarı dahi aşabilecektir.

3. Borçlanma Araçları Piyasasında işlem gören Menkul Kıymetler genel ekonomik ve siyasi ortamdan kaynaklanan fiyat hareketlerinden ve spekülâtif ve manipülâtif nitelikteki işlemlerden etkilenebilecektir.

4. Borçlanma araçlarını ihraç eden özel sektör şirketlerinin mali durumları bozulabilir, iflas edebilir ve şirket malvarlıklarına devlet tarafından el konulabilir.

5. Borsa, SPK ve Borsa düzenlemeleri çerçevesinde borçlanma araçları, borçlanma araçları piyasasında işlem gören ihraççı Şirketlerin işlem sıralarını kapatmaya, yükümlülüklerini yerine getirmeyen Şirketlere ait borçlanma araçlarını sürekli veya geçici olarak Borsa kotundan çıkarmaya yetkilidir.

6. Borçlanma araçları piyasasında gerçekleşen işlemlerde işlemlerin takası aynı gün (T+0), döviz ödemeli kıymetlerin takası ise en az 1 iş günü (T+1) valörlü olarak gerçekleştirilir. Bu süre içinde takas yükümlülüğünüzü yerine getirmemeniz halinde temerrüde düşmüş kabul edirsiniz. Temerrüt halinde yatırım kuruluşu herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunmaya, süre vermeye, adli veya idari mercilerden izin ya da onay almaya, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın teminat konusu sermaye piyasası araçlarını, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalardaki değerlerinden aşağı olmamak üzere satabilir, satım bedelinden alacağını tahsil edebilir veya bu araçları mülkiyetine geçirerek değerini yükümlülüklerinizden mahsup edebilir.

7. Borçlanma araçları piyasasında işlem gerçekleştirilmek üzere satış emri verildiğinde, bu emri karşılayan emir bulunmaması halinde borçlanma araçlarının emrin verildiği anda satılamaması riski bulunmaktadır. Aynı şekilde alış emri verildiğinde de, bu emri karşılayan emir bulunmaması halinde, emrin verildiği anda alım işlemi gerçekleşmeyebilecektir.

İşbu Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu tarafınızı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, Borçlanma Araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız

Alınan Kişisel Verilerin Saklama Ve Kullanım Koşulları:

Kişisel Verilerin İşlenmesi Ve Aktarılmasına İlişkin Aydınlatıcı Bilgilendirmeye aşağıda yer verilmiştir.

İşbu aydınlatıcı bilgi ve rıza beyanı formu, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun 10. maddesi gereğince hazırlanmış olup bu formla, kişisel verilerinizin işlenmesine ve aktarılmasına ilişkin yöntem, amaç, hukuki sebepler ile kişisel verilerinizin korunmasına ilişkin haklarınız hakkında tarafınızı aydınlatma ve bilgilendirme amaçlanmaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'den bankacılık hizmeti almak/ürün temin etmek için Bankamıza bildirdiğiniz veya Bankamızca çeşitli kanallarla temin edilen kişisel verileriniz "Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında "Veri Sorumlusu" sıfatıyla işlenmektedir.

Kişisel verileriniz, Bankamız ürün ve hizmetlerinin sunulabilmesi, bu konuda aldığınız/alacağınız ürün ve hizmete ilişkin iletişim kurulabilmesi, ayrıca bu konuda izin vermiş olmanız durumunda pazarlama faaliyetlerinde kullanılabilmesi, ürün/hizmet teklifi, modelleme, raporlama, skrolama, risk izleme,

istihbarat, Bankamız ve iştiraklerimizin mevcut veya yeni ürün çalışmaları ve potansiyel müşteri tespiti vb. amaçlar ile Bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak işlenmektedir.

Kişisel verileriniz yasal olarak aktarılması gereken idari ve resmi makamlara, Kredi Kartı Kayıt Bürosu, Bankalararası Kart Merkezi, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi, Bankamızın doğrudan ve dolaylı hissedarları ile yurt içi-yurt dışı iştiraklerine, aracılık/acentelik sıfatı ile faaliyetlerini yürüttüğü şirketlere, mevzuatın izin verdiği hallerde Bankamızca destek hizmeti veya hizmet alınan yurt içi-yurt dışı üçüncü kişilere, bağımsız denetim şirketlerine, Bankacılık Kanunu uyarınca bilgi aktarımına izin verilen kuruluşlara, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurumu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve MASAK gibi kurum ve kuruluşlarla hukuki zorunluluklar nedeniyle ve yasal sınırlamalar çerçevesinde aktarılabilecektir. Belirtilen amaçlarla kişisel verileriniz bankacılık, vergi, sosyal güvenlik mevzuatı ve Bankaları ilgilendiren sair mevzuatlar sebebiyle işlenmektedir.

Kişisel verileriniz genel müdürlük veya şubelerimiz, anlaşmalı bayiler ve aracılık/acentelik sıfatı ile faaliyetlerini yürüttüğümüz şirketler, web siteleri üzerinden yapılmış olan başvurular, ATM'ler, internet şubelerimiz, çağrı merkezlerimiz, sosyal medya, müşteri görüşmeleri, adli kayıtların taranması, piyasa istihbaratı, kimlik paylaşım sistemi, adres paylaşım sistemi, SMS kanalları, web sitelerine yapılan yazılı/dijital başvurular, direkt bankacılık, üye işyeri POS kanalları, anlaşmalı mağazalar, online satış siteleri, SGK kayıtları, çağrı merkezi hizmeti alınan şirketler, PTT, Bankalararası Kart Merkezi vb. yöntemlerle Bankanın müşterileriyle iletişime geçtiği veya ileride iletişime geçebileceği diğer kanallar vasıtasıyla toplanmakta ve ilgili mevzuat gereğince kanuni süreler içerisinde saklanmaktadır.

Kişisel verilerinizin Bankamız tarafından işlenmesi ile ilgili olarak; Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca; kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme, kişisel verilerinizin işlenmiş olması halinde buna ilişkin bilgi talep etme, kişisel verilerinizin işlenme amacı ve buna uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, yurt içinde ve yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme, kişisel verilerin yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini talep etme, kişisel verilerin işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme, düzeltme veya silme işlemlerinin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme, işlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme haklarınız bulunmaktadır.

Emir Gerçekleştirme Politikaları, Emir İletimi, İşlemlerin Gerçekleştirilmesi, Takas Veya Tasfiyesinin Nasıl Yapılacağına Dair Açıklayıcı Bilgilendirme Yazısı:

Bankamızın Emir Gerçekleştirme Politikası için [tıklayınız](#)

- Müşteri Emirlerinin Kabulü ve Gerçekleştirilmesine Yönelik Esaslar

Müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında rol alan tüm birimler bu kapsamdaki faaliyetlerini ilgili SPK ve Bankacılık yasal mevzuatı ve bu paralelde düzenlenmiş olan Banka iç düzenlemeleri ile yazılı iş akış ve kontrol prosedürlerinin yanı sıra müşterilerle imzalanan çerçeve sözleşmelerde belirlenen hükümler çerçevesinde yürütürler. Müşteri emirleri işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı bir şekilde işleme konulur. Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuat çerçevesinde kaydedilmek suretiyle belirlenen sürelerde saklanır.

Alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihleri göz önüne alınarak müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde emirleri yerine getirilir. Müşteri emirleri işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir

önceliği esasıyla adil ve hızlı bir şekilde işleme konulur. Birbirine benzer tüm müşteri talimatları, mevcut piyasa koşulları ve müşterilerin çıkarları da göz önünde bulundurularak talimat sırasına göre gerçekleştirilir. Müşteri tarafından emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda, müşteri emri talimata uygun olarak yerine getirilir. Müşteri, gün içinde ıslak imzalı emir ile yazılı olarak veya telefonla veya elektronik ortamda veya benzeri iletişim araçlarıyla, doğrudan sözlü olarak emir verebilir. Banka'nın faks, telefon veya elektronik iletişim sistemlerinin birinde arıza meydana gelmesi durumunda müşteri, emir ve talimatlarını çalışan diğer alternatif sistemlerle veya yazılı olarak iletebilir.

Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuat çerçevesinde kaydedilmek suretiyle belirlenen sürelerde saklanır. Müşteri, emirlerini imzalanan çerçeve sözleşmede belirttiği telefon numaralarından iletebileceği gibi bu numaralar dışındaki başka numara ve adreslerden de gönderebilir. Çerçeve sözleşmede belirtilen numaraların dışındaki bir numaradan emir gönderilmesi durumunda Banka, kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacaktır. Müşteri, Banka'ya yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek, sermaye piyasası araçlarının tüm niteliklerini gösterecek şekilde veriliş şekli, içeriği ve fiyat belirleme usulleri hakkında sermaye piyasası mevzuatı ile Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği'nin ilgili maddelerinde belirtilen hususları esas alarak yapmakla yükümlüdür. Banka, müşterinin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir. Alım satım işlemlerinin sonuçlarının takibi müşteri sorumluluğundadır, emirlerin gerçekleştiğine dair müşteriye telefon, faks, internet veya elektronik ortamlar aracılığı ile yapılan bildirim geçerli olacaktır.

Müşteri tarafından alım emri verilen sermaye piyasası araçlarının bedellerinin, Banka'ya en geç alım yapılacağı gün emir verilmeden önce hesabında hazır bulunması ve müşteri tarafından satış emri verilen kıymetin, emir verilmeden önce müşteri hesabında mevcut olması gerekmektedir. Banka, müşteri tarafından alım emri verilen kıymeti, asgari sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak teminat depo edebilir. Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerde valör tarihi, yetkili takas kuruluşunun düzenlemelerine ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenir.

Müşteri tarafından emrin geçerlilik süresinin belirtilmemesi halinde emir, organize piyasalarda emir seans içerisinde verilmiş ise o seans için, aksi takdirde takip eden ilk seans için, diğer piyasalarda ise Banka'nın kabul etmesi şartıyla belirli bir tarihe kadar geçerli olacak şekilde Banka'ya emir iletmediyse tüm gün geçerli olmak üzere verilmiş kabul edilir ve gün sonunda iptal edilir. Banka, müşteriler ile imzalanacak çerçeve sözleşmelerde yazılı olması şartıyla, müşterilerin menfaatlerini korumak amacıyla, ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebilir, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebilir.

- Müşteri Emirlerinin Gizliliği

Banka personeli ve yönetici kadrosu bekleyen veya gerçekleşen müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik ya da kötüye kullanmazlar.

Banka, bu bilgilerin gizliliğinin sağlanması ve kötüye kullanımını engellemek için gereken tüm önlemleri alacaktır. Sermaye piyasası araçlarının alım-satım veya müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesine yönelik olarak emir iletimi amaçlı olarak piyasa yapımcıları veya diğer kurumlarla iletişime geçilmesi veya talep edilmesi halinde bilgilerin yetkili kuruluşlarla paylaşılması müşteri emirlerinin gizliliğine aykırılık teşkil etmez.

Sermaye Piyasası Araçları, Borsa ve Piyasa Bilgileri:

Borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalar, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası, faaliyetleri SPK kanun ve mevzuatında belirtilen diğer borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasalardır.

İkincil piyasa, borsa ve tezgâhüstü piyasa olarak ikiye ayrılır. Borsalara kabul edilen standart ürünler, belirli kurallar çerçevesinde yatırım kuruluşları vasıtasıyla işlem görür. Borsa İstanbul A.Ş. bu amaçla kurulmuştur. Tezgâhüstü piyasalarda ise, işlem gören ürünlerin belirli bir standartta olması beklenmez, işlemler doğrudan yatırım kuruluşları ile yatırımcılar arasında yapılır. Türev Araç Alım Satım İşlemleri, müşteri talep ve ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanır, ikincil piyasası yoktur.

Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacağı Mevzuat Hükümleri:

Bu açıklama metni, III-39/1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği 31/2 Maddesi, "Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce profesyonel müşterilerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır." hükmü ve aynı tebliğin 28/h maddesi hükümleri gereği düzenlenmiştir.

"Genel" kategorisinde tanımlanan müşteriler için kurumumuz aşağıdaki şartları sağlamakla yükümlüdür:

- III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68/1 maddesine göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur.
- III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69/1 maddesine göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esastır.
- III-39/1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33/1 maddesine göre yatırım kuruluşlarının alım satım aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında "Genel" müşterilere uygunluk testi yapması zorunludur.
- III-39/1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25/2 maddesine göre yatırım kuruluşlarının alım satım aracılık faaliyeti kapsamında "Genel" müşterilerine hizmet sunmadan önce genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır.

Olası Risklere Karşı Hazırlanan "Beklenmedik Durum Planları"Na Uygun Olarak Müşterilerin Acil Ve Beklenmedik Durumlarda Kullanabilecekleri İletişim Bilgileri İle Müşterilerin Risklerini Azaltacak Asgari Tedbirler:

Bankamız, kritik faaliyetlerinin ve müşterilerine sunduğu hizmetlerin sürekliliğini sağlamak, olağanüstü bir durumda müşterilerinin mağduriyetini engellemek amacıyla gerekli tüm önlemleri yasal düzenlemeler ve uluslararası standartlarla uyum sağlayarak almaktadır. Bankamız'ın;

- Saklamakla yükümlü olduğu bilgi ve belgeler gerek elektronik gerekse fiziki arşivlerde yasal saklama sürelerine uygun şekilde muhafaza edilmektedir.

- Bilgi sistemleri, veri ve uygulamaları yedeklenmekte, ana sistemlerle yedek sistemler farklı yerleşkelerde bulunmaktadır.

- Fiziki varlıkları ile bilgi sistemlerini etkileyebilecek olağanüstü durumların yönetilmesi, bunların yaratabileceği olumsuz etkilerinin asgari seviyede tutulmasına yönelik olarak çeşitli planlar hazırlanmakta ve periyodik olarak güncellenerek test edilmektedir. Olağanüstü durum planları yıllık olarak gözden geçirilmekte ve ODM testleri yılda bir defa yapılmaktadır

- Acil Durum ve İş Sürekliliğine yönelik uygulamaları yasal merciler ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından düzenli olarak denetlenmektedir.

- Müşterilerini etkileyen olağanüstü durumlarda olay özelinde alınan önlemler ve olağanüstü durum süresince müşterilerimizin bilmesi gereken hususlar Bankamızın Internet sayfası ve sosyal medya hesapları gibi resmi iletişim kaynakları üzerinden müşterilerimize duyurulacaktır.

Kullanılan Bilgisayar Ağı Ve Şifreleme Sisteminin Olası Riskleri Ve Güvenliği & Kullanılan İşlem Platformunun Ve Bilgisayar Ağının Özellikleri, Olası Riskleri Ve Güvenlik Tedbirleri İle Platformda Meydana Gelebilecek Risklere Karşı Kullanılabilecek Alternatif İletişim Yöntemleri:

Bankamızın veri yedekleri ODM merkezinde tutulmaktadır.

Bilgi işlem altyapısına yerel ağ üzerinden erişimi kısıtlamak ve sadece yetkililerin erişimine izin vermek için Güvenlik Uygulamalarımız ile erişim kısıtlaması yapılmaktadır.

Olağanüstü Piyasa Koşullarının Oluşması Haline İlişkin Açıklamalar:

Yabancı para cinsinden menkul kıymetlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği ve teslimat öngörülen sözleşmelerde fiziksel varlığın teslim edilmeme riskine de maruz kalılabileceği bilinmelidir.

Bu sayfada verilen bilgiler genel nitelikte olup müşterilerimizin alım satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilgi sayfada olmayabilir