



Dünya Katılım

DÜNYA KATILIM BANKASI A.Ş.

ALIM SATIM ARACILIĞI VE EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKASI

HAZİNE MÜDÜRLÜĞÜ

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ VE KAPSAM	3
2. TANIMLAR	3
3. GENEL USUL VE ESASLAR	4
4. EMİR KABULÜNE VE GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN GENEL USUL VE ESASLAR	5
5. ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM EYLEM PLANI	6
6. EMİR İLETİMİNE ARACILIK FAALİYETİNE İLİŞKİN ÖZEL USUL VE ESASLAR	6
6.1. Emirlerin Kabulü	6
6.2. Emir İletiminin Gerçekleştirilmesi	6
6.3. Emirlerin Geçerlilik Süresi	7
6.4. Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi	7
7. PORTFÖY ARACILIĞI FAALİYETİNE İLİŞKİN ÖZEL USUL VE ESASLAR	7
7.1. Emirlerin Kabulü	7
7.2. Portföy Aracılığı Kapsamındaki İşlem ve İşlemlerin Gerçekleştirileceği Piyasalar	7
7.3. Emirlerin Gerçekleştirilmesi	8
7.4. Emirlerin Geçerlilik Süresi	8
7.5. Gerçekleşen Emirlerle ve Kayıtlara ilişkin diğer süreçler	8
8. İŞLEM ARACILIĞI FAALİYETİNE İLİŞKİN ÖZEL USUL VE ESASLAR.....	9
8.1. Emirlerin Gerçekleştirilmesi	9
8.2. İşlem Aracılığı Kapsamındaki İşlemler ve İşlemlerin Gerçekleştirileceği Piyasalar	9
8.3. Emirlerin Geçerlilik Süresi	9
8.4. Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi	10
9. EMİRLERİN GİZLİLİĞİ	10
10. YÜRÜRLÜK.....	10

1. AMAÇ VE KAPSAM

İşbu Alım Satım Aracılığı ve Emir Gerçekleştirme Politikası 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları hakkında Tebliğ başta olmak üzere sermaye piyasası mevzuatı uyarınca gerçekleştirilecek olan Emir İletimine Aracılık, İşlem Aracılığı, Portföy Aracılığı faaliyetleri kapsamında müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin kabulü işleme konulması ve yerine getirilmesine yönelik genel esasları belirlemekte olup, Bankanın söz konusu emirleri alan ileten ve gerçekleştiren tüm birimleri için geçerlidir.

2. TANIMLAR

- **Alım Emri:** Müşterinin Bankaya, Sermaye Piyasası Araçlarının satın alınması için Banka tarafından kabul edilen yöntemlere yaptığı bildirimi,
- **Alım - Satım Aracılığı:** Emir iletimine aracılık, işlem aracılığı ve portföy aracılığı faaliyetlerinden tümünü,
- **Aracı Kurum:** SPK'nın 37'inci maddesinin birinci fıkrasındaki yatırım hizmet ve faaliyetlerinden (a), (b), (c), (e) ve (f) bentlerinde yer alan münhasıran yapmak üzere Kurul tarafından yetkilendiren yatırım kuruluşunu,
- **Banka:** Adabank A.Ş.'yi,
- **Çerçeve Sözleşme:** Banka veya Bankanın lehine faaliyet gösterdiği yatırım kuruluşunun yatırım hizmet ve faaliyetlerine başlamadan önce Müşteri ile imzaladıkları sözleşmeyi,
- **Emir:** Alım emri ve satım emrini,
- **Emir İletimine Aracılık:** Emir iletimine aracılık faaliyeti sermaye piyasası araçlarına ilişkin müşteri emirlerinin yatırım kuruluşları tarafından,
 - a) SPK'nın 37'inci maddesinin birinci fıkrasının (b) veya (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşuna veya
 - b) Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışından yerleşik bir kuruluşa, iletilmesini ve emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılmasını,

Aşağıdaki faaliyetler de emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında sayılacak olup, bu hizmetler çerçeve sözleşme imzalanmaksızın müşterilere sunulabilir.

- a) Halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak taleplerin ilgili yatırım kuruluşlarına iletilmesi ve müşteriler tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verilmesi,
- b) Lehine faaliyet gösterilen işlem veya portföy aracılığına yetkili kuruluşun sunabileceği yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinin yatırımcılara tanıtılması, sözleşme akdedilmesine aracı olunması,
- c) Sözleşme yapmak isteyen tarafların komisyon karşılığında bir araya getirilmesi faaliyetleri,
- **İşlem Aracılığı:** Emir iletimine aracılık faaliyetine ek olarak, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından,
 - a) Borsalar ya da Teşkilatlanmış Diğer Pazar yerlerine,
 - b) SPK'nın 37'inci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluş.
 - c) Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa, iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini,
- **Kurul:** Sermaye Piyasası Kurulunu,
- **MKK:** Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'yi,
- **Müşteri Emir Formu:** III-45.1 Sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğde düzenlenen emrin borsaya iletildiği kanal bazında müteselsil sıra numarası ile her emir için III-45.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve

Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğin 10 ve 11'inci maddelerde yer alan bilgileri taşıması şartıyla serbestçe düzenlenen belgeyi,

- **Satım Emri:** Müşterinin Bankaya, daha önceden almış olduğu Semeye Piyasası Araçlarının satışı için Banka tarafından kabul edilen yöntemlerle yaptığı bildirimi,
- **Portföy Aracılığı:** İşlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini,
- **Seans Takip Formu:** III-45.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğde düzenlenen ilgili yatırım kuruluşlarının düzenlediği belgeyi,
- **Sermaye Piyasası Araçları:** Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri dahil olmak üzere Kurulca bu kapsamda, olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,
- **Takasbank:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi,
- **TEFAS:** Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformunu,
- **Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri:** Borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemlerini, çok taraflı işlem platformlarını ve teşkilatlanmış diğer piyasaları,
- **Tezgahestü Piyasa:** Borsalar ve Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri dışında kalan piyasaları,
- **Türev Piyasalar Emir Takip Formu:** III-45.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğde düzenlenen ilgili yatırım kuruluşlarının düzenlediği belgeyi,

ifade eder.

3. GENEL USUL VE ESASLAR

- 3.1. Müşterilerin emir kabulünde ve hizmet sunulmasında. Banka tarafından ilgili mevzuat hükümleri kapsamında oluşturulan müşteri sınıflandırılması düzenlemeyen dikkate alınacak olup müşterilere bu sınıflandırma kapsamında kendilerine uygun olduğu sonucuna varılan yatırım hizmet ve faaliyetleri sunulacaktır.
- 3.2. Banka, alım satım aracılık faaliyetlerini, müşteri emirlerinin alınmasını, izlenmesini ve yerine getirilmesini; işbu Politika, Banka iç düzenlemeleri ile müşteriyle imzalanacak çerçeve sözleşmede ve sermaye piyasası mevzuatında belirtilen esaslar çerçevesinde, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü göz önünde bulundurularak, özen ve sadakat borcu çerçevesinde yerine getirir. Banka, müşteri emirlerini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü icra ederken müşteri için en iyi fiyatın alınacağını garanti etmemektedir.
- 3.3. Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde alınır, iletilir ve yerine getirilir.
- 3.4. İşbu Politika kapsamında Banka alım satım aracılık işlemi yapmaya yetkili sermaye piyasası araçlarına ilişkin müşteri emirlerinin alınması ve iletilmesi ile icrası esasında en iyi sonucun sağlanması için gerekli tüm makul adımları atacak ve önlemleri alacaktır.
- 3.5. 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 getirir.
- 3.6. Müşterinin özel emirleri mevzuat kapsamında düzenlenen Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü kapsamında özel bir değerlendirmeye tabidir. Müşteri tarafından emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü yerine getirilmiş sayılır.
- 3.7. Banka, alım satım aracılık faaliyetlerini yerine getirmek için sahip olduğu kaynakları etkin bir biçimde kullanacak ve tüm müşteri emirlerini işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla, adil ve hızlı bir şekilde işleme koyacaktır. Birbirine benzer tüm müşteri emirleri, mevcut piyasa koşulları ve müşterilerin çıkarları da göz önünde bulundurularak emir sırasına göre gerçekleştirilir.

- 3.8. Fiyat önceliği kuralında, daha düşük fiyatlı satım emirleri, daha yüksek fiyatlı satım emirlerinden, daha yüksek fiyatlı alım emirleri, daha düşük fiyatlı alım emirlerinden önce karşılanır. Zaman önceliği kuralında ise, verilen emirlerde fiyat eşitliği olması halinde, zaman açısından daha önce girilen emirler önce karşılanır Birincil piyasada yapılan hisse senetlerinin halka arzı veya kira sertifikası ihraçları gibi talep toplanan ve toplanan talep türüne göre dağıtım yapılan özel uygulamalar ise bu kapsamda yer almamaktadır.
- 3.9. Banka müşteri emirlerinin gizliliğini ilgili mevzuat ve Banka iç düzenlemeleri çerçevesinde korumakla yükümlüdür. Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin mevzuat Banka içi düzenlemeler çerçevesinde kaydedilmek suretiyle ilgili mevzuatta belirlenen sürelerde saklanır.

4. EMİR KABULÜNE VE GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN GENEL USUL VE ESASLAR

- 4.1. Müşteri, ilgili mevzuat ve Bankanın her hizmet türü için belirlemiş olduğu asgari içeriğe sahip emirleri, Bankanın işlem yapmaya izin verdiği gün ve saatlerde, Banka tarafından uygun görülen şekilde ve usulde verebilir.
- 4.2. Müşterinin Bankaya yapacağı bütün bildirimlerin, emirlerin ve talimatların Banka tarafından kabul edilen yazılı, sözlü, genel müdürlük, şube, elektronik bankacılık vs. ilgili kanallar üzerinden ve şekillerde yapılması esastır.
- 4.3. Müşteri, Bankaya yapacağı bütün bildirimlerin, emirlerin ve talimatların ilgili sermaye piyasası araçlarının tüm niteliklerini gösterecek şekilde veriliş şekli, içeriği ve fiyat belirleme usulleri hakkında sermaye piyasası mevzuatını esas yapmakla yükümlüdür. Banka, müşterinin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir.
- 4.4. Alım satım işlemlerinin sonuçlarının ve emirlerin gerçekleşip gerçekleşmediğinin takibi müşteri sorumluluğundadır. Emirlerin gerçekleştiğine dair müşteriye telefon, internet, elektronik ortamlar ile çerçeve sözleşmede izin verilen diğer şekillerde yapılan bildirimler geçerli olacaktır.
- 4.5. Müşteri tarafından alım emri verilen sermaye piyasası araçlarının bedellerinin ve işlem tutarlarının müşterinin Banka veya emrin ve yatırım hizmetinin türüne göre ilgili aracı kurum nezdindeki hesaplarında bulunması halinde müşteri emirleri kabul edilir. Müşteri tarafından satış emri verilen sermaye piyasası araçlarının, emir verilmeden önce Banka veya emrin ve yatırım hizmetinin türüne göre ilgili aracı kurum nezdindeki müşteri hesabında bulunması gerekmektedir. Banka, müşteriler ile imzalanacak çerçeve sözleşmelerde yazılı olması şartıyla, müşterilerin menfaatlerini korumak amacıyla, ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebilir, farklı saat dili uygulamaları ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebilir.
- 4.6. Müşteri emrinin, Banka tarafından ilgili Borsaya intikal ettirilmesinden sonra ilgili Borsa mevzuatı çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında Müşteri, emri değiştiremez ve geri alamaz.
- 4.7. Emirlerin gerçekleştirilmesi için, müşteri hesaplarının uygun olması emirlerin usulünce verilmesi, elektronik bankacılık kanallarından verilen emirlerde Banka müşteriye tahsis edilmiş şifrenin kullanılması, emirlerin Banka sistemine eksiksiz doğru olarak ve zamanında iletilmesi gerekmektedir. Müşterinin Banka tarafından sunulan internet/mobil bankacılık hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, Bankanın kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gereklidir. Teknik gerekliliklerin olmaması, eksik veya yetersiz olması durumunda, müşterinin işlemlerinden yararlanamamasının ve emirlerin gerçekleştirilememesinin sorumluluğu müşteriye aittir.
- 4.8. Alım veya satım emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden müşteri, emri verdiğini ispatla yükümlüdür.
- 4.9. Emri ileten müşteriler, ilettikleri emirlerle ilgili olarak, kısmen ya da tamamen gerçekleşme bilgilerine, iptal, fiyat ve miktar değişiklikleri içeren emirlerine ilişkin sonuçları elektronik bankacılık kanallarından görüntüleyebilir ve takip edebilirler.

5. ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM EYLEM PLANI

Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesi kapsamında Banka bilgi sistem altyapısı, haberleşme bağlantıları, veri yayın kuruluşları, lehine faaliyet gösterilen aracı kurum, işlem yapılan piyasa, ilgili Borsa vb. kaynaklı emir gerçekleştirmede yaşanabilecek önemli sorunlarla karşılaşılması durumunda müşteri en kısa sürede bilgilendirilir. Bankanın müşteri emirlerini ve talimatlarını gerçekleştirmede yaşanabileceği bir kısım önemli sorunlar şu şekildedir:

- Müşteri emrine konu sermaye piyasası aracının alım satım işlemlerinin durdurulmuş olması,
- Müşteri emrine konu sermaye piyasası aracının işlem gördüğü piyasada işlemlerin durdurulmuş olması,
- İletişim ve haberleşme ağlarından, elektrik kesintilerinden, elektronik bankacılık altyapısından ve uzaktan erişim araçlarının ve diğer bilgi işlem altyapılarından kaynaklı öngörülemez sorunlar oluşması.
- Terör, doğal afet vs. mücbir sebep durumları.

Bu gibi durumların meydana gelmesi, şubelerde veya elektronik ortamda emir kabulünde sorun yaşanması durumunda müşteri emirlerini gerçekleştirilmesine yönelik aşağıdaki, çalışmalar yapılarak gereken tedbirler alınacaktır.

- Müşteri emirlerinin gerçekleşmesine yönelik ortaya çıkan önemli sorunların kaynağı belirlenir. Bankadan kaynaklı yaşanan önemli sorunlar nedeniyle emirleri etkilenen müşteriler belirlenir ve sorunun çözülmesi için Banka tarafından gerekli tedbirler en kısa sürede alınır.
- Birlikte çalışılacak emir iletimine aracılığa ve portföy aracılığına yetkili kuruluşlar ve bu kuruluşların elektronik işlem platformundaki sorunlar için en kısa sürede aracı, kurum ile iletişime geçerek bu durum aktarılır.
- İlgili müşterilere gerekli bilgilendirme yapılarak mutabakat sağlanır.
- Bu yönde etkin bir izleme ve kontrol sistemi uygulanır.

6. EMİR İLETİMİNE ARACILIK FAALİYETİNE İLİŞKİN ÖZEL USUL VE ESASLAR

6.1. Emirlerin Kabulü

- 6.1.1. Hisse senedi işlemlerinde müşteri alım satım emirlerinin iletilmesi için müşteriye öncelikle Banka nezdinde hesap açtırılır.
- 6.1.2. Banka nezdinde hesap açıldıktan sonra işlemlerin gerçekleştireceği piyasalar, birlikte çalışılacak emir iletimine aracılığa ve portföy aracılığına yetkili kuruluşlar veya aracı kurumlar nezdinde hesap açtırılır.
- 6.1.3. Müşteri emirlerinin işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı şekilde aracı kuruluşa iletilir.
- 6.1.4. Tüm müşteri talimatları, mevcut piyasaya koşulları ve müşterileri çıkarları de göz önünde bulundurtursak teslimat sırasına göre aracı kuruluşa iletilir.
- 6.1.5. Müşteri, Bankaya alım ve satım emirlerini açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yazılı ve şubelerden veya elektronik bankacılık kanallarından verebilir.
- 6.1.6. Banka. Müşterinin açık olmayan veya tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini kabul etse dahi, Banka tarafından herhangi bir bildirim ve talebe gereksizce müşteri tarafından söz konusu tereddüt giderilmedikçe Banka emirleri yetkili kuruluşlara veya aracı kurumlara iletmekle yükümlü değildir.

6.2. Emir İletiminin Gerçekleştirilmesi

- 6.2.1. Emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında müşteriden alınan emirler birlikte çalışılacak emir iletimine aracılığa ve portföy aracılığına yetkili kuruluşlara ve ilgili aracı kuruma gerçekleştirmek üzere iletilir.

6.2.2. Yatırım işlemleri, alım veya satım emri olmasına göre müşterinin Banka veya ilgili aracı kurum nezdinde bulunan hesabı üzerinden karşılanır ve gerçekleştirilir.

6.3. Emirlerin Geçerlilik Süresi

6.3.1. Müşterinin hesabından vermiş olduğu emirlerin geçerlilik süreleri işlemlerin gerçekleştirileceği piyasaların, Borsaların, Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerlerinin ve Tezgahüstü Piyasaların kuralları ve ilgili mevzuat esasları çerçevesinde müşteri tarafından belirlenmektedir. Müşteri emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi hâlinde emir iptal olur. Süresi belirlenmemiş olan hisse senedine ilişkin emirler seans içerisinde verilmiş ise o gün için geçerlidir.

6.3.2. İlgili yatırım kuruluşu aldıkları yazılı veya sözlü tüm müşteri emirlerini bilgisayar ortamında düzenlenmiş olan Müşteri Emir Formuna emrin borsaya eriştiği kanal bazında müteselsil sıra numarası izleyecek şekilde kaydederler. Bu formlar esas alınarak seans öncesinde alınan tüm müşteri emirleri, emrin borsaya eriştiği kanal bazında yatırım kuruluşu merkezinde bilgisayar ortamında düzenlenen ve III-45.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğde yer alan Seans Takip Formuna türev araçlar için alınan emirler ise III-45.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğde yer alan Türev Piyasalar Emir Takip Formuna kanal bazında zaman önceliğine göre otomatik olarak kaydedilir. Borsada seans sürerken alınan emirler de aynı şekilde Seans Takip Formu veya Türev Piyasalar Emir Takip Formuna seans esasına aktarılır. Geçerlilik süresi bir günden uzun olan emirlerden verildiği gün gerçekleşmeyenler, izleyen günlerde Seans Takip Formuna ve Türev Piyasalar Emir Takip Formuna kaydedilir.

6.4. Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi

6.4.1. Gerçekleştirilen alım emirlerinden, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümlülükler, vergi resim, harçlar ve fonlar müşterinin borcuna; gerçekleştirilen satım emirlerinde, satım bedeli müşterinin alacağına masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümler, vergi, resim, harçlar ve fonlar müşterinin borcuna işlenir.

6.4.2. Müşteri hesabına işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda işlemlerin gerçekleştirileceği piyasaların, Borsaların, Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerlerinin, Tezgahüstü, Piyasaların, Bankanın veya ilgili aracı kuruluşun uygulama, kural ve esasları geçerli olacaktır.

7. PORTFÖY ARACILIĞI FAALİYETİNE İLİŞKİN ÖZEL USUL VE ESASLAR

7.1. Emirlerin Kabulü

Portföy aracılığı kapsamında müşterinin sermaye piyasası araçları alım emirlerinde işlem tutarının Bankada bulunan hesaplarında bulunması halinde müşteri emirleri kabul edilir. Bankaya emir verilmesi ile birlikte müşterinin öncelikle cari ve ilgili yatırım hesabında veya sair hesaplarında bulunan emir işlem tutarı blokeye edilir. Portföy aracılığı kapsamında müşterinin satım emirlerinde, işlemi yapılan sermaye piyasası araçlarının yatırım hesabında bulunması halinde müşteri emirleri kabul edilir. Müşterinin forward gibi türev araçlara ilişkin işlem emri verebilmesi için müşteriye ya kredi ve forward limit tahsisi yapılmalı ya da müşterinin hesaplarında söz konusu türev araçlara ilişkin işlem için gerekli teminatlandırma oranı kadar tutar blokeye alınmalıdır.

7.2. Portföy Aracılığı Kapsamındaki İşlem ve İşlemlerin Gerçekleştirileceği Piyasalar

Aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere portföy aracılığı kapsamında Bankanın ilgili birimlerine yetki verilen ürün ve hizmetler aşağıdaki gibidir.

- Hazine ve Maliye Bakanlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından yurt içinde Türk lirası cinsinden ihraç edilen kira sertifikaları alım-satım işlemleri
 - Hazine ve Maliye Bakanlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından yurt içinde ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları alım-satım işlemleri
 - Hazine ve Maliye Bakanlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından yurt içinde döviz cinsinden ihraç edilen kira sertifikaları alım-satım işlemleri
 - Hazine ve Maliye Bakanlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikaları alım-satım işlemleri
 - Bankanın kurucusu olduğu varlık kiralama şirketinin ihraç etmiş olduğu sukukun alım-satım işlemleri
 - Yurtiçinde veya yurtdışında ihraç edilen özel sektör ve banka sukuklarının alım-satım işlemleri
 - Müşteri ile gerçekleştirilecek olan her iki yönlü (alım-satım) spot, forward, swap işlemleri
- Aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere portföy aracılığı faaliyetleri kapsamında işlemlerin gerçekleştirileceği piyasalar aşağıdaki gibidir:
- Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası (Kesin Alım Satım Pazarı, Swap Piyasası)
 - Yurtiçinde ve Yurtdışındaki bütün tezgahüstü piyasalar
 - TEFAS

7.3. Emirlerin Gerçekleştirilmesi

Portföy aracılığı kapsamında müşteri emirleri Banka tarafından karşı taraf olarak gerçekleştirilir. Müşteri, kira sertifikası vb. bir kısım sermaye piyasası araçlarına ilişkin alım satım emir ve işlemlerini doğrudan Bankada bulunan yatırım hesapları üzerinden gerçekleştirebilir. İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatlar genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak Bankanın ilgili birimleri tarafından nesnel bir biçimde belirlenir. Banka yapılacak işlemlerde müşteri hesabında müşteri emrine konu alım satım işleminin gerçekleştirilmesine yeterli tutarın veya sermaye piyasası aracının bulunması durumunda müşteri alım veya satım emirleri yerine getirilebilecektir. Hesap bakiyesi yeterli olmayan veya hesabında gerçekleştirilmek istenen işlemi karşılayacak kadar sermaye piyasası aracı olmayan müşteri emirleri yerine getirilmeyebilir.

7.4. Emirlerin Geçerlilik Süresi

Emir geçerlilik süreleri Banka tarafından oluşturulan iç düzenlemeler ve dokümanlar çerçevesinde belirlenir. Müşteri emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde emir iptal olur.

7.5. Gerçekleşen Emirlerle ve Kayıtlara ilişkin diğer süreçler

- 7.5.1. Müşteri hesaplarına ilişkin olarak tutulacak kayıtlarda müşteri bazında, hesaplarda portföy aracılığı kapsamında gerçekleşen tüm işlemlere, tüm varlık giriş çıkış ve transferlerine, kapanan pozisyonlarda oluşan kesin kar ve zarar tutarlarına, açık pozisyonlara ilişkin olarak potansiyel kar ve zarar tutarlarına, hesaplara tahakkuk ettirilen her türlü masraf ücret ve vergi tutarlarına ve hesapların teminat durumlarına ilişkin bilgiler güncel olarak yer alır.
- 7.5.2. Söz konusu bilgiler Bankanın şubelerinden, elektronik bankacılık kanallarından veya birlikte çalışılacak emir iletimine aracılığa ve portföy aracılığına yetkili kuruluşlar ve bu kuruluşların elektronik işlem platformu ve sair haberleşme kanalları üzerinden müşterilerin bilgisine sunulur. İşlemlerin tamamlanmasından sonra sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde alınması gereken diğer hesap ekstresi ve rapor gibi ilgili belgeler hazırlanarak dosyalanır.
- 7.5.3. Gerçekleştirilen alım emirlerinde, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti ve yükümlülükler vergi, resim, harç ve fonlar müşterinin borcuna, gerçekleştirilen satım emirlerinde, satım bedeli müşterinin alacağına, masraf ve komisyon ücreti ve yükümler,

vergi, resim, harç ve fonlar müşterinin borcuna işlenir. Müşteri, hesabına işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda işlemlerin gerçekleştirileceği piyasaların, Borsaların, Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerlerinin, Tezgahüstü Piyasaların, Bankanın veya ilgili aracı kuruluşun uygulama, kural ve esasları geçerli olacaktır.

8. İŞLEM ARACILIĞI FAALİYETİNE İLİŞKİN ÖZEL USUL VE ESASLAR

8.1. Emirlerin Gerçekleştirilmesi

İşlem aracılığı faaliyeti kapsamında müşteriden alınan emirler birlikte çalışılacak emir iletimine aracılığa ve portföy aracılığına yetkili kuruluşlara ve ilgili kuruma gerçekleştirilmek üzere iletilir. Müşteri işlem aracılığı faaliyetleri kapsamındaki işlemlerini Banka veya ilgili aracı kurum nezdinde bulunan yatırım hesabı üzerinden gerçekleştirebilir. Banka, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından gerçekleştirilen menkul kıymet ihraçlarına Banka adına müşteri namına TCMB sistemleri üzerinden teklif gönderebilir. İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatlar genel ve ilgili işlem piyasası koşulları, işleme konu sermaye piyasası aracının birincil ve ikincil piyasa fiyatları ve değerleri ile uyumlu olarak TEFAS platformu, ilgili Borsalar, Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri ve Tezgahüstü Piyasa vs. ilgili piyasalar üzerinden belirlenir. Banka, yapılacak işlemlerde müşteri hesabında müşteri emrine konu alım satım işleminin gerçekleştirilmesine yeterli tutarın veya sermaye piyasası aracının bulunması durumunda müşteri alım satım emirleri yerine getirebilecektir. Hesap yeterli olmayan veya hesabında gerçekleştirilmek istenen işlemi karşılayacak kadar sermaye piyasası aracı olmayan müşteri emirleri yerine getirilmeyebilir.

8.2. İşlem Aracılığı Kapsamındaki işlemler ve işlemlerin Gerçekleştirileceği Piyasalar

Aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere işlem aracılığı kapsamında Bankanın ilgili birimlerine yetki verilen sunulan ürün ve hizmetler aşağıdaki gibidir:

- Yatırım Fonu Alım Satım İşlemleri (TEFAS'ta ve TEFAS dışında Türkiyede işlem gören tüm yatırım fonları)
- Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından gerçekleştirilen menkul kıymet ihraçlarına teklif gönderilmesi (banka adına, müşteri namına)

Bu kapsamda,

- Müşteri adına ve hesabına işlem aracılığı hizmeti verilir.
- Banka adına ve müşteri hesabına işlem aracılığı hizmeti verilir.
- Hazine ve Maliye Bakanlığının düzenlemiş olduğu ihraç/ihalelerde banka adına, müşteri hesabına ihale teklifleri olarak TCMB sistemleri üzerinden Hazine ve Maliye Bakanlığına iletilir.
- Müşterilerin Hazine ve Maliye Bakanlığı ihalelerinden aldıkları menkul kıymetler valör gününde müşterilerin Banka nezdindeki yatırım hesaplarına aktarılır.

Aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere işlem aracılığı faaliyetleri kapsamında işlemlerin gerçekleştirileceği piyasalar aşağıdaki gibidir:

- Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası (Kesin Alım Satım Pazarı, Swap Piyasası),
- Yurtiçinde ve yurtdışındaki bütün tezgahüstü piyasalar,
- TEFAS.

8.3. Emirlerin Geçerlilik Süresi

Emir geçerlilik süreleri Banka tarafından oluşturulan iç düzenlemeler ve dokümanlar çevresinde belirlenir. TEFAS fonları alım satım saatleri TEFAS kuralları ve uygulama esasları çerçevesinde yapılmaktadır. Müşteri emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde emir iptal olur.

8.4. Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi

Gerçekleştirilen alım emirlerinde, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümlülükler vergi, resim, harç ve fonlar Müşterinin borcuna, gerçekleştirilen satım emirlerinde, satım bedeli Müşterinin alacağına, masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümler vergi, resim harç ve fonlar Müşterinin borcuna işlenir. Müşteri, hesabına işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda işlemlerin gerçekleştirileceği piyasaların, Borsaların, Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri, Tezgahestü Piyasalar, Bankanın veya ilgili aracı kuruluşun uygulama, kural ve esasları geçerli olacaktır.

9. EMİRLERİN GİZLİLİĞİ

- 9.1.** Banka personeli, gerçekleşmeyen, bekleyen, iptal edilen, değiştirilen veya gerçekleşen dâhil tüm müşteri emirlerinin gizliliğine azami özen gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik ya da kötüye kullanamazlar. Banka, bu bilgilerin gizliliğinin sağlanması ve kötüye kullanımını engellemek ilgili mevzuat kapsamında gereken tüm önlemleri alacaktır.
- 9.2.** Sermaye piyasası araçlarının alım-satımı veya müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesine yönelik olarak emir iletimi amaçlı olarak piyasa yapıcılar veya diğer kurumlarla iletişime geçilmesi veya talep edilmesi halinde bilgilerin yetkili kuruluşlarla paylaşılması müşteri emirlerinin gizliliğine aykırılık teşkil etmez.

10. YÜRÜRLÜK

Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen bu doküman onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.