

YAPI KREDİ YATIRIM YASAL DUYURULAR

1) YAPILAN İŞLEMLERİN ASGARİ UNSUR VE RİSKLERİ

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

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 yetkisi 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 açtıracağınız 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 öz kaynakla 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 personeline yapılacak teknik ve temel analizler kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan ön görüşlerin 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. İşlemlerinize 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, müşteriye 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.

2) ALINAN KİŞİSEL VERİLERİN SAKLAMA VE KULLANIM KOŞULLARI

Müşterilerimize ait tüm kişisel veriler ve mevcut mevzuat uyarınca tutmakla yükümlü olunan her türlü kayıt, Yapı Kredi Yatırım'da ve bir yedeği de Yapı Kredi Bank DRC'de bulunan İş Sürekliliği serverları ile ayrıca Yapı Yatırım'ın intranet ortamında güncellenmekte ve muhafaza edilmektedir. Bu veriler sadece ilgili kişilerce görüntülenebilmektedir.

Veri ve kayıtlar her gün sonunda ve aylık olarak yedeklenmekte olup, gerçekleşip gerçekleşmemesine bakılmaksızın müşteri emirlerine ilişkin tüm "Müşteri Emri Formları", elektronik ortamda alınan emirlere ilişkin belgeler ile faks kayıtları ve internet de dâhil olmak üzere elektronik ortamda alınan müşteri emirlerine ilişkin elektronik kayıtlar ilgili mevzuatta belirtilen sürelerce saklanır. Belirli dönemlerde yedeklerin sağlıklı muhafaza edilip edilmedikleri testler yapılarak kontrol edilir..

Müşteri hesaplarına erişim için gerekli şifreler elektronik ortamda müşteri tarafından oluşturulmaktadır. Ancak farklı özellikte hesaplar için müşteri tarafından şifre oluşturulmadığı durumlarda erişim şifreleri müşteri sözleşmesinde tanımlı e-posta adresine gönderilmekte ve ilk girişte değiştirilmesi güvenlik nedeniyle zorunlu tutulmaktadır.

Müşteri hesabına erişim bilgileri sadece hesap sahibi müşteriye özel olup; bu bilgiler başkası tarafından kullanılamaz ve sisteme başkası tarafından girilemez.

Gerekli gördüğü durumlarda Yapı Kredi Yatırım müşteriden kimlik teyidi isteyebilir.

Müşteriyle imzalanan tüm belge ve sözleşmeler Yapı Kredi Yatırım'ın sadece yetkili çalışanlarınca ulaşılabilen, uygun ve güvenli ortamlarda saklanır.

SPK, BİST, vb. düzenleyici kurumlar tarafından talep edilmesi halinde müşterilerin kişisel verileri bu kurumlarla paylaşılabilir.

3) EMİR İLETİMİ, İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ VE TAKAS VEYA TASFİYESİNİN NASIL YAPILACAĞI

Tanımlar:

| | |
|-------------------------------------|---|
| SPK veya Kurul: | Sermaye Piyasası Kurulu |
| Yatırım Kuruluşları Tebliği: | III-39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ |
| Yapı Kredi Yatırım: | Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. |

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 28 inci maddesinde ifade edilen, emir iletimi, işlemlerin gerçekleşmesi ve takas ve tasfiye sürecine aşağıda yer verilmiştir:

Emirlerin İletimi

Müşteri tarafından verilen emirlerin Yapı Kredi Yatırım'a yazılı olarak iletilmesi esastır. Yapı Kredi Yatırım, müşteriden emri yazılı olarak aldığı anda, ilgili mevzuata uygun şekilde düzenleyeceği Müşteri Emir Formu'nun imzalı bir örneğini talebi halinde müşteriye vermekle yükümlüdür.

Müşteri, dilerse emirlerini Yapı Kredi Yatırım'a sözlü şekilde de iletebilir. Müşterilerden seansdan önce veya seans sırasında telefon, faks, ATM kayıtları, elektronik ortamda ya da benzeri şekillerde müşteri imzası olmaksızın emir alınabilir. Bu emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü emir niteliğindedir. Sözlü olarak verilmiş emirler için alındıkları anda müşteri imzası aranmaksızın elektronik ortamda müşteri emir formu düzenlenir.

BİST mevzuatı uyarınca Yapı Kredi Yatırım tarafından, müşterilerin verecekleri alım satım emirleri kısmen veya tamamen kabul edilmeyebilir. Yapı Kredi Yatırım tarafından kabul edilen emirler, Borsaya iletilir.

Borsaya iletilen emirler, BİST tarafından belirlenen ve SPK tarafından onaylanan usul ve esaslar çerçevesinde ilgili yatırım aracının işlem gördüğü piyasa, pazar, platform ve sistemlerin seanslarına, ilgili seanslarda geçerli olan emir kabul sürelerine, emir kabul esaslarına ve işlem yöntemlerine, emir-işlem kurallarına göre kabul edilirler veya reddedilirler.

Emirlerin Alınması ve İzlenmesi

Yapı Kredi Yatırım tarafından telefon ile alınan müşteri emirlerine ilişkin ses kayıtlarının, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin Yapı Kredi Yatırım'a ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini içeren toplu dökümün, internet üzerinden alınan emirler de dahil her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere emri ileten müşterilere ilişkin IP (Internet Protokol) numaraları kayıtlarının, emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtlarının, emri alan yatırım kuruluşlarınca tutulması ve elektronik ortamda tutulan verilerin gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde tutulması zorunludur.

Alım veya satım emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden müşteri, emri verdiğini ispatla yükümlüdür.

Yazılı ve sözlü olarak alınan tüm emirlerde, müşterinin talebi halinde emrin alınması sırasında müşteriye emir alınış numarasının verilmesi zorunludur.

Yapı Kredi Yatırım merkez ve merkez dışı örgütleri aldıkları yazılı veya sözlü tüm müşteri emirlerini bilgisayar ortamında düzenlenmiş olan "Müşteri Emir Formu"na emrin borsaya eriştiği kanal bazında müteselsil sıra numarası izleyecek şekilde kaydederler. Bu formlar esas alınarak seans öncesinde alınan tüm müşteri emirleri, yatırım kuruluşu merkezinde bilgisayar ortamında düzenlenen "Seans Takip Formu"na, türev araçlar için alınan emirler ise "Türev Piyasalar Emir Takip Formu"na zaman önceliğine göre otomatik olarak kaydedilir. Bu şekilde kaydedilen müşteri emirleri, yerine getirilmek üzere borsaya iletilir.

Yapı Kredi Yatırım'ın sermaye piyasası faaliyetleri dolayısıyla aldığı ve ürettiği elektronik olanlar da dahil her türlü belgeyi, gerçekleşip gerçekleşmemesine bakılmaksızın müşteri emirlerine ilişkin tüm emir formlarını, elektronik ortamda alınan emirleri ve bu emirleri ve bu emirlere ilişkin belgeler ile faks kayıtlarını düzenli ve tasnif edilmiş bir biçimde 10 yıl süre ile saklamaları zorunludur. Ses kayıtları için saklama süresi 3 yıldır.

Emirlerin Gerçekleştirilmesi

Yapı Kredi Yatırım, müşterinin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde özen ve sadakat borcu çerçevesinde emirleri yerine getirir.

Yapı Kredi Yatırım, müşteri tarafından verilmiş olan bir emri işleme koymak istememesi halinde, söz konusu emrin işleme konulmasının reddedildiğini, gerekçesi ile birlikte derhal en seri haberleşme vasıtasıyla müşteriye bildirmekle yükümlüdür.

Gerçekleştirilen Emirlerin Tasfiyesi

Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak verilen alım emirlerinde, müşteri, Yapı Kredi Yatırım'ın verdiği hizmetlerden doğan kurtaj, komisyon, hizmet bedeli ve benzeri her türlü alacağı da dahil olmak üzere bu işlem için ödenmesi gereken bedelin tamamını müşteri hesabında bulundurmakla yükümlüdür. Ancak Yapı Kredi Yatırım, tamamen kendi takdir ve değerlendirmesine bağlı olarak müşteriye açacağı belirli limitler dahilinde, işlem karşılığı bedel tamamen veya kısmen müşteri hesabında bulunmuyor olsa dahi, müşterinin alım emrini işleme koyabilir. Bu halde söz konusu alım emrinin işleme konulmasından kaynaklanan sorumluluk müşteriye aittir ve müşteri, işleme konulan İşlemden dolayı doğan ücret ve sair giderlerin tamamını takas süresi içerisinde karşılamakla yükümlüdür.

Müşterinin satım emirlerinde ise, müşteri, emri verdiği anda satıma konu Sermaye Piyasası Aracı'nı müşteri hesabında bulundurmak zorundadır. Ancak Yapı Kredi Yatırım, tamamen kendi takdir ve değerlendirmesine bağlı olarak müşteriye açacağı belirli limitler dahilinde, işlem karşılığı Sermaye Piyasası Aracı tamamen veya kısmen müşteri hesabında bulunmuyor olsa dahi, müşterinin satım emrini işleme koyabilir. Bu halde müşteri, en geç Takasbank tarafından belirlenen takas tarihi ve saati itibarıyla satışa konu Sermaye Piyasası Aracı'nı müşteri hesabında bulundurmakla yükümlüdür.

VIOP'da işlem gören sözleşmelerin takası Takas Merkezi olarak belirlenen Takasbank tarafından yapılmaktadır. Takas; Borsada gerçekleşen işlemlerle ilgili olarak ortaya çıkan sorumlulukların Takasbank'ın, alıcı (uzun pozisyon sahibi) karşısında satıcı (kısa pozisyon sahibi), satıcı karşısında alıcı konumuna geçmesi suretiyle ilgili mevzuat çerçevesinde Takasbank Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası Takas Merkezi Uygulama Esaslarına ve BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VIOP) Uygulama Esaslarına bağlı olarak yerine getirilmektedir.

BİST Türev Sözleşmeleri, Yapı Kredi Yatırım tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak Günlük Uzlaşma Fiyatları üzerinden güncellenir ve müşteri hesaplarına yansıtılır. Müşteri hesaplarının güncellenmesi neticesinde elde edilen kârlar müşteri tarafından çekilebileceği gibi müşterinin Yapı Kredi Yatırım nezdindeki hesabında da bırakılabilir.

Gerçekleştirilen işlemler düzenlenecek İşlem Sonuç Formu, Türev Araç İşlem Sonuç Formu ya da Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri İşlem Sonuç Formu'nda müteselsil numara taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenlenir.

Hisse senedi, türev araç işlemleri ve kaldıraçlı alım satım işlemleri için oluşturulan hesap ekstreleri aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içinde müşterilerin adreslerine gönderilir. Hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilen profesyonel müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilir.

4) EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKALARI

1 AMAÇ VE UYGULAMA KAPSAMI

1.1 Amaç

İşbu Politika, Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.'nin (Kurum) müşteri emirlerini nasıl gerçekleştirdiği ve işlem gerçekleştirme sırasında uygulanan genel esasları belirlemektir.

1.2 Uygulama Kapsamı

Bu Politika Yapı Kredi Yatırım'ın Genel Müdürlük ve merkez dışı örgütlerdeki tüm personelini kapsamaktadır.

İşbu politika, Kurumumuzun müşterilerinden almış olduğu emirlerin kabulü ve işleme koyulmasına yönelik genel esasları belirlemekte olup söz konusu emirleri alan, ileten ve gerçekleştiren tüm Yapı Kredi Yatırım Genel Müdürlük birimleri ve şubeleri için geçerlidir.

1.3 Tanımlar

İşlem aracılığı faaliyeti: 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,

- Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine,
- Sermaye Piyasası Kanununun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşa,
- Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa,

iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini ifade eder.

Portföy aracılığı faaliyeti: İşlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder.

Borsa: Anonim şirket şeklinde kurulan, sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştıran, bu Kanuna uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve pazar yerlerini ifade eder.

Mevzuat: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Yönetmelik, Tebliğ ve ilke kararı gibi düzenlemeleri ifade eder.

2 GENEL ESASLAR

- Müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında rol alan tüm birim ve şubeler faaliyetlerini müşteriyle imzalanan çerçeve sözleşmede belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü ile özen ve sadakat borcu çerçevesinde yürütürler.
- Müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında Kurum'un Çıkar Çatışması Politikası her zaman göz önünde bulundurulur.
- Kurum'un emir iletimi sürecinde farklı sistemlerin kullanıldığı durumlarda, kullanılacak sistemlerde, müşteriler açısından verilen emirlerde zaman önceliği kuralına riayet edilmesi, nihai emir iletim platformu tekil olmasından dolayı müteselsil sıra numarasının takip edilmesi sağlanarak gerçekleştirilir.

2.1 Müşteri Emirlerinin Kabulüne Yönelik Esaslar

- Birbirine benzer tüm müşteri talimatları, mevcut piyasa koşulları ve müşterilerin çıkarları da göz önünde bulundurularak talimat sırasına göre gerçekleştirilir.

2.2 Müşteri Emrini En İyi Şekilde Gerçekleştirme Yükümlülüğüne İlişkin Esaslar

- Kurumumuz, alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerimizin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak işbu Emir Gerçekleştirme Politikası çerçevesinde müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde emirleri yerine getirmekle yükümlüdür.
- Müşteri tarafından emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğününün yerine getirilmiş olduğu kabul edilir.
- Kurumumuzun müşteri emirlerini gerçekleştirmekte önemli sorunlarla karşılaşması durumunda, müşteri en kısa zamanda bilgilendirilir. Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesinden sorumlu Şubeler ve Genel Müdürlük birimleri;
 - Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesinde gecikmelere sebebiyet verebilecek olası önemli sorunların yaşanmaması adına gerekli tedbirlerin alınması,
 - En kısa süre zarfında müşteri emirlerinin gerçekleşmesine yönelik ortaya çıkan önemli sorunların kaynağının belirlenmesi, sorunun çözümlenmesi ve yaşanan önemli sorunlar nedeniyle emirleri etkilenen müşterilerin belirlenmesi,
 - İlgili müşterilere gerekli bilgilendirmenin yapılarak mutabakat sağlanmasıyönünde etkin bir izleme ve kontrol sistemi uygular.

2.3 Müşteri Emirlerinin Birleştirilmesi, Paylaştırılması ve Limit Emirler

- Kurum, müşteri çıkarlarını göz önünde bulundurmak suretiyle müşteri emirlerini başka bir müşteri veya Kurum emriyle birleştirebilir.
- Müşterilerin bir araya getirilmek suretiyle zamanında, adil ve tarafsız bir şekilde işleme konan emirleri gerçekleştiğinde Kurumumuza veya belirli bir müşteriye herhangi bir öncelik tanınmadan müşteriler arasında paylaştırılır.
- Birleştirilmiş müşteri emirlerinin kısmi olarak gerçekleştirilebildiği durumlarda, bu paylaştırma müşterilerin payları oranında yapılır.
- Limitli emirler, belirli bir finansal enstrümanın belirtilmiş olan fiyat limitinde veya daha iyi bir fiyatta ve belirli bir miktarda alım-satımı için verilen emirdir. Organize piyasada işlem gören yatırım enstrümanları için verilen ve mevcut piyasa koşullarında anında gerçekleştirilemeyen limitli emirler diğer piyasa katılımcılarının kolaylıkla ulaşabilecekleri ilgili organize piyasaya iletilir.

2.4 Müşteri Emirlerinin Gizliliği

- Kurum personeli ve yönetici kadrosu, bekleyen veya gerçekleşen müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik ya da kötüye kullanamazlar. Kurumumuz bu bilgilerin gizliliğinin sağlanması ve kötüye kullanımını engellemek için gereken tüm önlemleri alacaktır.

- Kamuyu aydınlatma amacıyla mevzuat gereği yapılan ilan ve duyurular, mevzuat kapsamında yetkili kurumlardan veya şahıslardan alınan resmi belgelere dayalı olmak kaydıyla, idari her türlü inceleme ve soruşturma halleri ile suç oluşturan durumlara ilişkin bilgilerin yetkililere verilmesi ve finansal enstrümanların alım-satımı 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 olarak tanımlanmamaktadır.

3 PORTFÖY ARACILIĞI FAALİYETİNDE EMİRLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR

- İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatlar genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenir.

Kaldıraçlı işlemlerle ilgili olarak yatırılan teminat tutarlarının üzerinde bir kayba uğratabilecek şekilde genel müşteriye ve talebe dayalı profesyonel müşteriye işlem yaptırılamaz. Yatırımcının piyasa koşullarından dolayı teminatından daha fazla zarara uğraması halinde söz konusu zarar genel müşteriden ve talebe dayalı profesyonel müşteriden talep edilemez.

5) ELEKTRONİK ORTAMDA MÜŞTERİLER TARAFINDAN YAPILABİLECEK İŞLEMLER İLE MÜŞTERİYE ELEKTRONİK ORTAMDA YAPILACAK BİLDİRİMLERE İLİŞKİN ESASLAR

Kabul edilen emirlerin durumunun müşteri tarafından elektronik ortamda takibi ve müşteriye elektronik ortamda yapılacak bildirim esasları:

- Emirlerle ait işlem, fiyat, miktar, tarih zaman bilgileri görüntülenir,
- Emirlerin durumu detaylı takip edilebilir,
- Emirler üzerinde piyasa kuralları çerçevesinde gerekli değişiklik ve iptal işlemleri yapılabilir,
- Bakiye ve portföyde bulunan menkul kıymetler görüntülenir
- İşlem yapılan piyasa bilgilerine erişilebilir
- Tüm Elektronik İşlem kanalları üzerinden, müşteri kendisine ait kullanıcı adı ve şifre ile bu bilgilere erişebilir.
- İmzalanan çerçeve sözleşmenin eki olan Gönderim Tercihi Değişiklik Formu ile yapılan talep üzerine, hesap ekstresi yine bu formda belirtilen müşteriye ait elektronik posta adresine gönderilir. Bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

6) PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİ

Tanımlar:

| | |
|-------------------------------------|---|
| SPK veya Kurul: | Sermaye Piyasası Kurulu |
| Yatırım Kuruluşları Tebliği: | III-39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ |
| Yatırım Hizmetleri Tebliği: | III-37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ |

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31 inci maddesinin ikinci fıkrasında ifade edilen, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir:

1) Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir:

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına 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. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

2) Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir:

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına 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 esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

3) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapması zorunludur.

4) Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir:

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "yerindelik testi" başlıklı 40 inci maddesinin dördüncü fıkrasına göre talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşteriler ile ilgili olarak;

- Müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı
- Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı hakkında bilgilerin alınması zorunlu değildir (ilgili maddenin ikinci fıkrasının (b) ve (c) bendinde yer alan bilgiler).

5) Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce birinci fıkra uyarınca yapılan genel risk bildirimine ek olarak üçüncü fıkrada belirtildiği üzere işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır. Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda

yatırım kuruluşunun ikinci ve üçüncü fıkralar kapsamındaki açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır.

7) SAYFADA VERİLEN BİLGİLER GENEL NİTELİKTEDİR VE MÜŞTERİLERİN ALIM SATIM KARARLARINI DESTEKLEYEBİLECEK YETERLİ BİLGİ SAYFADA OLMAYABİLİR.

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. internet sitesinde yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeler genel nitelikte olup, yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Burada bulunan bilgilerin kullanılması nedeniyle doğabilecek zararlardan Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve çalışanları sorumlu değildir. Burada yer alan bilgiler herhangi bir yatırım aracı için alım-satım önerisi olmamakla birlikte, herhangi bir getiri vaadi bulunmamaktadır ve Yatırım Danışmanlığı kapsamında değerlendirilemez. Yatırım Danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak Yatırım Danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulan bir hizmettir.

8) KULLANILAN BİLGİSAYAR AĞI VE ŞİFRELEME SİSTEMİNİN OLASI RİSKLERİ VE GÜVENLİĞİ

Yapı Kredi Yatırım tarafından sunulan hizmetlerin eksiksiz alınabilmesi için Müşteriler tarafından uzaktan erişimi sağlayabilecek nitelikleri haiz bilgisayar, modem, telefon hattı ve elektronik erişim programlarının son sürümlerin bulunduğu cihazlardan işlem yapılması gerekmektedir.

Müşteriler elektronik ortamda emir iletiminde kullandıkları cihazların güvenliğini sağlamakla yükümlüdür. Bunun için kullanıcının faaliyetlerini izleyen, cihazların sağlıklı çalışmasını engelleyen, ağ üzerindeki bilgi alış verişini takip eden, kötü amaçlı yazılımları temizleyen, faaliyetleri hakkında uyarın, engelleyen piyasadaki en son ve kapsamlı virüs tarama ve yok etme programlarından en az bir tanesinin en güncel halini bilgisayarında bulundurmak ve kendisine tahsis edilen şifre ve kullanıcı kodlarının gizliliğini sağlamakla yükümlüdür.

Yapı Kredi Yatırım iç ve dış ağları katmanlı koruma yapısına sahiptir. Dışarıdan gelebilecek tehditlere karşı bağımsız bir ağ ile konfigüre edilmiş yapı güvenlik donanım ve yazılımları ile de korunmaktadır.

Bilgisayar iç ağı sanal ağlara bölünerek daha güvenli bir yapı sağlanırken, iç ağa konuşlandırılmış olan ağ erişim kontrol sistemi ile kuruma ait olmayan hiçbir cihaz ağa bağlanamamaktadır.

Kablosuz ağımız kurumsal yapıya uygun teknolojik olarak güncel standartlardaki şifreleme teknolojisini kullanmaktadır.

Şirket kullanıcılarına ait bilgisayarlardaki veriler şifrelenmekte ve erişim kontrol yapısı ile muhafaza edilmektedir.

İç ve dış ağlar her yıl gerçekleştirilen sızma testleri ile güvenlik açısından denetlenmekte, güncel tehditlere karşı sürdürülen bir yapıda tedbirler alınmakta ve düzenlemeler yapılmaktadır.

9) KULLANILAN İŞLEM PLATFORMUNUN VE BİLGİSAYAR AĞININ ÖZELLİKLERİNE, VARSA RİSKLERİ VE GÜVENLİK TEDBİRLERİ İLE PLATFORMDA MEYDANA GELEBİLECEK RİSKLERE KARŞI KULLANILABİLECEK ALTERNATİF İLETİŞİM YÖNTEMLERİ

İnternet şubesi Microsoft Internet Explorer 9 ve üzeri, Google Chrome 11 ve üzeri, Mozilla Firefox 3.5 ve üzeri, Safari 5 ve üzeri tarayıcıları desteklemektedir.

Diğer işlem platformları için;

- İşletim Sistemi: Microsoft Windows x86-x64 (XP ve üzeri)
- Minimum Sistem Gereksinimleri: Cpu/İşlemci: i3 (2.4 GHz), Ram: 4 GB, Disk: 30 GB boş alan
- İnternet Bağlantısı: Kota sınırsız, minimum 2 Mbps internet erişimi

Mobil uygulamalar için; güncel işletim sistemi ve internet erişimi olan bir cihazla işlemler gerçekleştirilebilir.

- Apple cihazlarda IOS 5 ve üzeri
- Android cihazlarda 2.3 ve üzeri

Güvenlik gereksinimleri :

1. Kullanıcıların emirleri ve hesap işlemlerinin tamamı, kullanıcı bilgisayarı ile kurum sunucu sistemleri arasında gerçekleşmektedir.
2. Kullanıcının emir ve işlem bilgileri doğrudan iletilmektedir.
3. Bir kullanıcının işlem yapma yetkisi, izinleri ve limitleri daima kurum sunucularında tanımlanmaktadır.
4. Maddi sonuç doğurması muhtemel fonksiyonların tamamında, istek sunucuya iletilmeden önce kullanıcı onayı alınmaktadır.
5. Kullanıcı onay aşamasını isteğe bağlı olarak kapatabilmektedir.
6. Ancak bahsi geçen işlemlerin tamamında varsayılan olarak kullanıcı onayı zorunlu tutulmaktadır.
7. Sunucu yazılımları ve web servisleri ile yapılan haberleşmede SSL sertifikası kullanılmalıdır ve kullanılmaktadır.
8. Şifre bilgileri, cihazların saklama alanlarında saklanmamaktadır.
9. Kullanıcı bilgisayarında, virüs, trojan/truva atı vb. kötü niyetli yazılımları engelleyen güvenlik yazılımları kullanılmalıdır.
10. Kullanıcı cihazları ile sunucu arasında yapılan haberleşmede şifreleme kullanılmaktadır.
11. Şifreyi geri oluşturmak mümkün değildir.
12. Kurum sistemleri ilk kez tanımlanan kullanıcı hesaplarında, ilk girişte şifre değiştirmeye zorlanmaktadır.
13. Kullanıcılar, Tradebox ve Fxbox işlem platformları şifrelerini kendileri değiştirebilmektedirler. Online analist uygulamasında şifre değişikliği ise Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. internet bankacılığından yapılabilmektedir.
14. Terminal/Uç Birim uygulamalardan para transferi yapılamamaktadır.
15. Terminal/Uç Birim uygulamalara erişim için kullanılan kimlik doğrulama bilgileri, banka hesaplarına erişmek için kullanılan bilgilerden farklıdır.
16. Kullanıcının yaptığı işlemlere ait log/arşiv kayıtları, farklı seviyelerde saklanmaktadır. Kullanıcı bilgisayarında saklanan log/arşiv dosyalarının kapsamını sınırlandırabilmektedir.
17. Sisteme girilen emirlerin log/arşiv kayıtları, herhangi bir uyuşmazlık durumunda kullanılmak üzere, ayrı bir şifreli formatta saklanmaktadır.
18. Programların kılavuzları yayınlanmakta, müşteri eğitimleri doğrudan yetkili personel tarafından verilmektedir.

Platforma veya mobil uygulamaya erişim sağlanamaması durumunda yatırım uzmanları ve telefon aracılığıyla işlemlere kesintisiz olarak devam edilebilmektedir.

10)MÜŞTERİ ŞİKAYETLERİ İÇİN İLETİŞİM BİLGİLERİ

musterisikayetleri@ykyatirim.com.tr

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürlük Yapı Kredi Plaza A Blok 34330
Levent/İstanbul/Türkiye