



TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKASI

HAZİRAN 2019

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ.....	1
2. KAPSAM	1
3. TANIMLAR.....	1
5. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GİZLİLİĞİ.....	3
6. İŞLEM ARACILIĞI FAALİYETİ KAPSAMINDA GERÇEKLEŞTİRİLECEK İŞLEMLER VE BİRLİKTE ÇALIŞILACAK YETKİLİ KURULUŞLAR	3
7. EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKASININ GÖZDEN GEÇİRİLMESİ.....	3
8. DÜZENLEMEDE HÜKÜM BULUNMAMASI HALİ	3
9. YÜRÜRLÜK	3
10. YÜRÜTME.....	3

1. AMAÇ

Bu Politika, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketinin Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca gerçekleştirilecek alım ve satım faaliyetleri, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin kabulü, işleme konulması ve yerine getirilmesine yönelik genel esasları belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

2. KAPSAM

Bu politika geçici çalışan dâhil tüm Banka çalışanını kapsamaktadır.

Bankanın, aracılık faaliyetlerini müşteriyle imzalanan çerçeve sözleşmede ve sermaye piyasası mevzuatında belirtilen esaslar dahilinde, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme, özen ve sadakat borcu yükümlülüğüne uygun şekilde yürütmesi esastır. Aracılık faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranarak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni gösterir, bu kapsamda gerekli önlemleri alır.

Banka, aracılık faaliyetlerini sürdürmek için sahip olduğu kaynakları etkin bir biçimde kullanmanın ve tüm müşteri emirlerinin anında, adil ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesinin bilincindedir.

3. TANIMLAR

Bu Politikada geçen;

Banka: Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketini,

Çerçeve Sözleşme: Banka ile müşteri arasında sermaye piyasası araçlarıyla ilgili işlemlerini düzenleyen sözleşmeyi,

Müşteri: Banka ile sermaye piyasalarında işlem yapan gerçek veya tüzel kişiyi,

Müşteri Dekontu: Banka ile müşteri arasında düzenlenen, sermaye piyasası araçlarıyla ilgili işlem detaylarını ve müşteri ile Banka teyidini içeren dekontu,

SPK: Sermaye Piyasası Kurulunu,

Yatırım Kuruluşları Tebliği: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından düzenlenen III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği,

ifade eder.

4. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN KABULÜ VE GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE YÖNELİK ESASLAR

Müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında rol alan tüm birimler, bu kapsamdaki faaliyetlerini ilgili yasal mevzuat ve bu paralelde düzenlenmiş olan Banka iç düzenlemeleri ile yazılı iş akış ve kontrol prosedürlerinin yanı sıra müşteriler ile imzalanan çerçeve sözleşmelerde belirlenen hükümler çerçevesinde yürütmekle yükümlüdürler.

Müşteri emirlerinin alınması, izlenmesi ve yerine getirilmesi hususunda, Sermaye Piyasası Kurulunun Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği (III-37.1) hükümleri ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde alınır ve yerine getirilir.

Banka, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşteri kimlik tespiti yükümlülüklerini yerine getirir.

Alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihleri göz önüne alınarak müşteri 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 görüşmeleri kayıt altına alınan telefonla veya elektronik ortamda veya benzeri iletişim araçlarıyla, doğrudan sözlü olarak emir verebilir.

Bankanın 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 kimlik doğrulamasını yaptıktan sonra emri yerine getirecektir. Kimlik doğrulamasının yapılmadığı durumlarda Banka, kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacaktır.

Müşteri, Bankaya 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 Yönetmeliğinin 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 gerçekleştirildiğine dair müşteriye telefon, faks, internet veya elektronik ortamlar aracılığı ile yapılan bildirim geçerli olacaktır.

Müşteri tarafından alım emri verilen sermaye piyasası araçlarının bedellerinin, Bankaya en geç alım yapılacağı gün, alımdan önce nakit olarak yatırılması ve müşteri tarafından satış emri verilen kıymetin, emir verilmeden önce müşteri hesabında bulunması zorunludur.

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 geçerlidir.

Diğer piyasalarda ise Bankanın kabul etmesi şartıyla, belirli bir tarihe kadar geçerli olacak şekilde Bankaya emir iletilmediyse 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.

Kredili alım ve açığa satış işlemlerinin gerçekleştirilecek olması halinde hangi çerçevede yapılacağı işbu Politikanın alt prosedürleri ile belirlenecektir.

5. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GİZLİLİĞİ

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

Sermaye piyasası araçlarının alım-satımı veya müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesine yönelik 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.

6. İŞLEM ARACILIĞI FAALİYETİ KAPSAMINDA GERÇEKLEŞTİRİLECEK İŞLEMLER VE BİRLİKTE ÇALIŞILACAK YETKİLİ KURULUŞLAR

Yurtiçi işlem aracılığı faaliyeti kapsamında gerekli hallerde SPK tarafından yetkilendirilmiş aracı kurumlarla sözleşme imzalanarak çalışılacaktır.

Yurtiçi işlem aracılığı kapsamında işlemler Borsa İstanbul AŞ'nin ilgili piyasalarında gerçekleştirilecektir.

7. EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKASININ GÖZDEN GEÇİRİLMESİ

İşbu Politika yılda en az bir kez gözden geçirilir.

8. DÜZENLEMEDE HÜKÜM BULUNMAMASI HALİ

Bu düzenlemede hüküm bulunmayan durumlarda Banka iç düzenlemeleri ve ilgili dış mevzuat hükümleri uygulanır.

9. YÜRÜRLÜK

İşbu Politika, Sermaye Piyasası Kurulunun Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği (III-37.1) uyarınca hazırlanmış olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarih itibarıyla yürürlüğe girer.

10. YÜRÜTME

Bu Politika hükümlerini Genel Müdür yürütür.