

## Yatırım Kuruluşlarının İnternet Sitesinde Yer Verilmesi Gereken Bilgiler

### a) Hangi tür hizmetleri sunmaya yetkili oldukları

Bankamızın sahip olduğu yetki belgelerinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca yenilenmesi talebiyle Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru sonucunda, Bankamızın III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca aşağıda yer alan yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunmasına izin verilmiştir:

### KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

Sahip Olunan Yetki Belgesinin		Veriliş Tarihi Sayısı	
		05.10.2015	BNK-004
<b>İzin Verilen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri</b>			
<b>I</b>	<b>Emir İletimine Aracılık Faaliyeti</b>	<b>Yurt İçinde</b>	<b>Yurt Dışında</b>
i.	Paylar	İzni var	-
ii.	Diğer Menkul Kıymetler	İzni var	-
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri	-	-
iv.	Paya Dayalı Türev Araçlar	-	-
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	-	-
vi.	Diğer Türev Araçlar	-	-
<b>II</b>	<b>İşlem Aracılığı Faaliyeti</b>	<b>Yurt İçinde</b>	<b>Yurt Dışında</b>
i.	Paylar	-	-
ii.	Diğer Menkul Kıymetler	İzni var	-
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri	-	-
iv.	Paya Dayalı Türev Araçlar	-	-
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	-	-
vi.	Diğer Türev Araçlar	-	-
<b>III</b>	<b>Portföy Aracılığı Faaliyeti</b>	<b>Yurt İçinde</b>	
i.	Paylar	-	
ii.	Diğer Menkul Kıymetler	İzni var	
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri	-	
iv.	Paya Dayalı Türev Araçlar	-	
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	-	
vi.	Diğer Türev Araçlar	İzni Var	
<b>IV.</b>	<b>Saklama Hizmeti</b>	İzni Var	
<b>4.1.</b>	<b>Sınırlı Saklama Hizmeti</b>	İzni Var	
<b>4.2.</b>	<b>Genel Saklama Hizmeti</b>	-	

Bankamız müşterileri, Şubelerimiz aracılığıyla işlemlerini gerçekleştirebilirler.

### b) Varsa lehine faaliyet gösterilen kuruluşu tanıtıcı bilgileri

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Emir İletimine Aracılık faaliyeti kapsamında pay piyasalarında müşteri emirlerini alarak Bizim Menkul Değerler A.Ş.'ye iletmektedir. Bizim Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin detaylı bilgi aşağıdaki linkte verilmiştir.

### c) Yapılan işlemlerin asgari unsur ve riskleri

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu

- **Önemli Açıklama:** Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mâli durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25inci 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](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspb.org.tr](http://www.tspb.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 açtiraacağınız 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 analiz in 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 olduğu, 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.

#### **d) Alınan kişisel verilerin saklama ve kullanım koşulları**

Bankamız, müşterilerimize ait bilgilerin gizliliğini ve güvenliğini sağlama hususuna özel bir önem göstermektedir. Bu husus Bankamızın bu konudaki hassasiyetinin gereği olmasının yanı sıra, ilgili yasal mevzuat uyarınca da Bankamızın yasal bir yükümlülüğüdür. Müşterilerimize ait bilgilerin korunması ve yasal mevzuata uygun davranma konusunda azami özen gösterilmesine dair yaklaşımımız çerçevesinde, tüm çalışanlarımızın bu konuda gereken hassasiyeti en yüksek düzeyde göstermesini sağlamak için, Bankamız mevzuatında bu hususta detaylı düzenlemelere gidilmekte, yürütülen her türlü uygulama ve süreçte müşteri bilgilerinin korunması hususu önemle göz önünde bulundurulmaktadır.

Müşterilerimize ait bilgiler müşterilerin onayı olmaksızın, ilgili yasal mevzuat hükümlerinin öngördüğü biçimde bu bilgilere erişme yetkisi olan yasal kurumlar ve yetkililer hariç olmak üzere hiçbir şekil ve surette üçüncü taraflarla paylaşılmamaktadır.

Bu doğrultuda, Banka ve müşterilerimize ilişkin tüm bilgilerin yetkisiz erişimlerden, hatalı kullanım ve değişikliklerden, bozulma ve yok edilmekten korunması; bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve kullanılabilirliğinin sağlanması temel yaklaşımımızdır.

Bu politikada yer verilen taahhütler Bankamız web sitesinde ve Bankamızın diğer kanalları aracılığıyla paylaşılan bilgiler için geçerli olup Bankamız web sitesinde linki verilen web sitelerinde ve diğer web sitelerinde ziyaret edilen web sitelerinin gizlilik ilkeleri, etik ilkeleri ve kullanım şartları geçerlidir. Bu sitelerde uğranabilecek maddi/manevi kayıplardan Bankamız sorumlu değildir.

Şahsi bilgilerinizi (adres, telefon, faks, e-posta adresi vb.) Bankamız ile paylaşmanız halinde söz konusu bilgiler sadece kampanya, tanıtım, duyuru, değişiklik, bilgilendirme, kullanım ve bakım hizmetleri ile sözleşmenin yenilenmesine ilişkin iletileri göndermek için kullanılacak ve yasal zorunluluklar veya izniniz haricinde kesinlikle 3. şahıs ve kurumlarla paylaşılmayacaktır. Bankamız tarafından gönderilen e-posta iletilerini almak istemiyorsanız, e-postanın alt kısmında yer alan "Bankamızdan yeni ürün ve hizmet tanıtımına ilişkin herhangi bir e-posta almak istemiyorsanız lütfen tıklayınız." linkine tıklayarak, e-posta listesinden çıkabilirsiniz.

#### **e) Emir iletimi, işlemlerin gerçekleştirilmesi ve takas veya tasfiyesinin nasıl yapılacağı & Emir gerçekleştirme politikaları**

##### **Madde 1 –Amaç ve Kapsam**

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş tüm müşteri emirlerinin özenli, adil ve hızlı bir şekilde iletilmesinde en iyi gayreti gösterir.

Emir iletimine aracılık faaliyetini gerçekleştirme politikası ile KUYEYT TÜRK, müşterilerinden almış olduğu emirlerin iletilmesine yönelik genel esasları belirlemekte ve söz konusu emirleri alan ve ileten tüm KUYEYT TÜRK çalışanlarımızı kapsamaktadır.

##### **Madde 2 – Dayanak**

Emir iletimine Aracılık işlemlerine ilişkin olarak birimlerimiz müşteri emirlerinin iletilmesinde gerçekleştirecekleri faaliyetlerini ilgili mevzuat ve kurum içi düzenlemeleri ile iş akış ve kontrol

prosedürleri dâhilinde ve müşteri ile imzalanan çerçeve sözleşmede belirlenen hükümler kapsamında yürütür.

### **Madde 3–Müşteri Emirlerinin İletimi**

Hisse Senedi işlemlerinde müşteri alım satım emirlerinin iletilmesi için müşteriye öncelikle KUVEYT TÜRK nezdinde hesap açtırılır. KUVEYT TÜRK nezdinde hesap açıldıktan sonra bankanın anlaşmalı olduğu aracı kurum nezdinde yatırım hesabı açtırılmalıdır.

Müşteri emirlerinin iletimi işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı şekilde aracı kuruluşa iletilir.

Tüm müşteri talimatları, mevcut piyasa koşulları ve müşterilerin çıkarları da göz önünde bulundurularak talimat sırasına göre aracı kuruluşa iletilir.

Müşteri, KUVEYT TÜRK'e alım ve satım emirlerini açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde internet, mobil, yazılı talimat olarak verebilir.

KUVEYT TÜRK, Müşterinin açık olmayan veya tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe, iletmekle yükümlü değildir.

### **Madde 4 – Emirlerin Geçerlilik Süresi**

Müşteri, emir geçerlilik sürelerini ilgili Borsa tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak belirleyebilir. Müşteri emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde, emir iptal olur. Müşteri herhangi bir süre belirtmediği takdirde emirlerin geçerlilik süresi seanslık olarak kabul edilir.

### **Madde 5 – Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi**

Gerçekleştirilen alım emirlerinde, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna; gerçekleştirilen satım emirlerinde, satım bedeli Müşteri'nin alacağına, masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümler, vergi, resim harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna işlenir. Müşteri, hesabına işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda KUVEYT TÜRK'ün anlaştığı aracı kuruluşun uygulamasını kabul eder.

### **Madde 6 – İnternet İşlemleri Esasları**

Müşteri KUVEYT TÜRK interneti üzerinden işlem yapabilmek için KUVEYT TÜRK'ün ilgili birimi ile birlikte kayıtlı cep telefonuna gönderilecek onay kodları ile kullanıcı kodu ve şifresini belirler. Müşteri KUVEYT TÜRK kullanıcı kodu ve şifrenin gizliliği için gereken özeni göstermekle ve kullanıcı kodu ve şifrenin üçüncü kişilere verilmemesi ve /veya kullandırılmaması ile yükümlüdür. Müşteri söz konusu yükümlülüğe uymaması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu, bu nedenle KUVEYT TÜRK'e her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri kendisine tanımlanan şifrelerin üçüncü kişiler tarafından kullanıldığının tespiti halinde veya düzenleyici kuruluşlar, resmi merciler veya KUVEYT TÜRK yetkili organları tarafından gelen talep üzerine müşteri işlemlerinde şüpheli bir durum olması halinde KUVEYT TÜRK'ün internet işlemlerine ilişkin hizmetleri durdurmaya yetkili olduğunu kabul eder.

Müşterinin KUVEYT TÜRK tarafından sunulan internet hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, KUVEYT TÜRK tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması ve KUVEYT TÜRK'ün kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. Teknik

gerekliliklerin olmaması, eksik veya yetersiz olması durumunda, müşterinin internet işlemlerinden yararlanamamasının sorumluluğu müşteriye ait olacaktır.

KUVEYT TÜRK interneti üzerinden yapılacak işlemlerde müşteri hesabında yeterli nakdin veya menkul kıymetin bulunması durumunda müşteri emirleri aracı kurum (anlaşmalı aracı kurum) tarafından yerine getirilecektir. Hesap bakiyesi yeterli olmayan veya hesabında gerçekleştirilmek istenen işlemi karşılayacak kadar menkul kıymet olmayan hesapların talimatları aracı kurum tarafından yerine getirilmeyebilir. Müşteri bu durumdan dolayı KUVEYT TÜRK'ü kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu tutmayacağını kabul ve taahhüt eder.

KUVEYT TÜRK, müşteriye tahsis edilmiş şifrenin kullanılması suretiyle KUVEYT TÜRK sistemine eksiksiz, doğru olarak ve zamanında verilen emirlerin iletilmesinden sorumludur.

Elektronik ortamda alınan emirlerde tutulan bilgisayar kayıtları, müşteri mutabakatı olarak değerlendirilebilecek ve anlaşmalı aracı kurum kayıtlarıyla mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde KUVEYT TÜRK kayıtları delil olarak kullanılabilir.

KUVEYT TÜRK, müşteriye sunmuş olduğu internet hizmetinin altyapısını ve uygulamalarını, içeriğini ve şeklini dilediği zaman, dilediği şekilde değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler ekleyip mevcut ürünlerden bir veya birkaçını sistemden çıkartmakta tamamen serbesttir.

#### **Madde 7 – Acil Eylem Planı Uygulaması**

Müşterinin İnternet Şube'den emir iletememesi halinde, alım ve/veya satımı yapılacak varlık için yazılı veya sözlü olarak emir verebilecektir. İlgili emir formunda Müşterinin imzasının bulunması zorunludur. Ancak KUVEYT TÜRK faks, başka iletişim, ulaştırma veya taşıma araçlarıyla verilen bildirimleri veya verilen alım satım emri, virman, havale ve diğer talimatları ya da Uzaktan Erişim Araçlarından yararlanmak suretiyle verilen emirleri kabul edebilir.

Lehine Faaliyet Gösterilen Aracı Kuruluş (Bizim Menkul Değerler A.Ş.) tarafından emir gerçekleştirilmede yaşanabilecek önemli sorunlarla karşılaşılması durumunda müşteri en kısa sürede bilgilendirilir.

#### **Madde 8 – Karşılaşılabilecek Önemli Sorunlar ve Çözüm Süreci**

- Emir verilen yatırım aracının alım satım işlemlerinin durdurulmuş olması
- İşlem yapılan yatırım aracının işlem gördüğü piyasada işlemlerin durdurulmuş olması
- Telekomünikasyon, uzaktan erişim kanalları ve diğer teknik altyapılarından kaynaklanan sorunların oluşması

Ortaya çıkan bu önemli sorunlarda müşteri emirlerinin iletilmesinden sorumlu anlaşmalı aracı kurum,

- Emirlerin iletilmesinde, gerekli politikalar dahilinde sistematik kontrolleri uygulayarak sorunların yaşanmaması adına gerekli tedbirleri alır,
- Müşteri emirlerinin en kısa sürede iletilmesine yönelik ortaya çıkan sorunların kaynağının belirlenmesi, sorunun en kısa sürede çözüme ulaştırılması ve yaşanan sorun nedeniyle emirleri etkilenen müşterilerin belirler,
- Emirleri etkilenen müşterilere hızlı bir şekilde gerekli bilgilendirmenin yapılarak mutabakatın sağlar.

#### **Madde 9 – Müşteri Emirlerinin Gizliliği**

KUVEYT TÜRK personeli ve yönetimde yer alan personel müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik veya kötüye kullanmaz.

Bilgilerin üçüncü şahıslara aktarılması, gizli bilgilerin kişisel menfaat sağlanmasına yönelik ve/veya kurum çıkarına kullanılması, müşteri emirlerinin alınması ve iletilmesi esnasında edinilen bilgilerin müşteri çıkarına gerçekleştirilmesi dışında kullanılması gibi durumları engellemek için KUVEYT TÜRK, gereken tüm önlemleri alacaktır.

### **Madde 10 – İşlem Aracılığına Yetkili Kuruluşla Emir Gerçekleştirme Politikası**

Emirlerin gerçekleştirileceği tüm piyasalar için müşteriler, Emir İletimine Aracı Kuruluş ve Lehine Faaliyet Gösterilen Aracı Kuruluş (Bizim Menkul Değerler A.Ş.) üzerinden işlemlerini;

1. Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.(Emir İletimine Aracı Kuruluş) interneti, mobil şubesi ve telefonları üzerinden veya
2. Bizim Menkul Değerler A.Ş. (Lehine Faaliyet Gösterilen Kuruluş) interneti, faks ve telefonları üzerinden gerçekleştirebilirler.

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile Lehine Faaliyet Gösterilen Kuruluş' un ilgili birimleri, müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında, gerçekleştirecekleri faaliyetlerini ilgili mevzuat ve kurum içi düzenlemeleri ile iş akış ve kontrol prosedürleri dâhilinde, aracı kurum ve müşteri ile imzalanan çerçeve sözleşmede belirlenen hükümler kapsamında yürütür.

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. işlem aracılığı faaliyetini yürüteceği Bizim Menkul Değerler A.Ş. ile birlikte, iletilen tüm emirlerin işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesinde en iyi gayreti gösterir.

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile Bizim Menkul Değerler A.Ş çalışanları, müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik veya kötüye kullanmaz. Müşteriye ait emir bilgileri herhangi bir üçüncü şahsa, müşteri aleyhine ve üçüncü şahıs lehine müşterinin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.

Müşteriler, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. internet sitesi kullanım şifrelerini Bankadan, Bizim Menkul Değerler A.Ş internet sitesini kullanacaklar ise gerekli şifreleri Bizim Menkul Değerler A.Ş'den temin ederler. Telefon aracılığı ile yapılacak müşteri işlemleri Bizim Menkul Değerler A.Ş. tarafından gerekli güvenlik kontrolleri yapıldıktan sonra gerçekleştirilir.

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. üzerinden açılacak hesap ve işlemler, Bizim Menkul Değerler A.Ş nezdinde ki müşteri hesabında müşteri bazında izlenir.

İşlem yapılan yatırım aracının alım satım işlemlerinin durdurulması, işlem gördüğü piyasada işlemlerin durdurulması ve/veya telekomünikasyon, uzaktan erişim kanalları ve diğer teknik altyapılardan kaynaklanan sorunların oluşması halinde Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş ile Bizim Menkul Değerler A.Ş ilgili birimleri, kurum politikaları ve acil eylem planı dâhilinde gerekli tedbirleri alır. Bizim Menkul Değerler A.Ş. müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesine yönelik sorunun en kısa sürede çözüme ulaştırılması ve yaşanan sorun nedeniyle emirleri etkilenen müşterilerin belirlenerek bu müşterilere gerekli bilgilendirme yapılmasını ve mutabakatı sağlar.

### **Madde 11 – Yürürlük**

Bu politika, Yönetim Kurulu tarafından karara bağlanarak onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

### **f) Elektronik ortamda müşteriler tarafından yapılabilecek işlemler ile müşteriye elektronik ortamda yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar**

Bankamız müşterileri şubelerimiz üzerinden Sermaye Piyasası araçlarına ilişkin yatırım işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.

Öte yandan müşteri talebi doğrultusunda gerçekleştirilen işlemlere ilişkin hesap ekstreleri müşterilerimize e-posta vasıtasıyla gönderilebilir.

**g) Sermaye piyasası araçları, borsa ve piyasa bilgileri**

Sermaye Piyasası araçlarına ilişkin alım/satım talimatları Bankamız şubeleri vasıtasıyla verilebilmektedir.

**ğ) Profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümleri**

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 satım aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapılması 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 ıncı 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.

**h) Olası risklere karşı hazırlanan "beklenmedik durum planları"na uygun olarak müşterilerin acil ve beklenmedik durumlarda kullanabilecekleri iletişim bilgileri ile müşterilerin risklerini azaltacak asgari tedbirleri**

Kuveyt Türk Katılım Bankası İş Sürekliliği

Bankamızda, kritik süreç ve hizmetlerinin sürekliliğini sağlamak, sağlanamadığı durumlarda öngörülen kesinti süreleri içinde çalışır hale getirmek, olağanüstü bir durumda müşterilerin mağduriyetini engellemek, kurum imaj ve itibarını korumak amacıyla İş Sürekliliği Yönetim Programı uygulanmaktadır.

Banka iş sürekliliği çerçevesi kapsamında ;

- İş sürekliliği organizasyon yapısı, rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. İş Sürekliliği Komitesi tarafından bu kapsamdaki çalışmalar yönetilmektedir.
- İş etki analizi çalışmaları yapılarak kritik süreçler, IT uygulamaları, personel ve lokasyonlar belirlenmektedir.
- Kritik bilgi sistemleri yedeklenmekte, ana sistemlerle yedek sistemler farklı lokasyonlarda bulunmaktadır.
- Kritik süreçleri içeren faaliyetler farklı lokasyonlarda yedekli olarak yürütülmektedir.
- Olağanüstü durumlara yönelik alternatif çalışma senaryoları oluşturulmuş ve her yıl periyodik olarak test edilmektedir. Tüm çalışmalar yasal merciler ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından düzenli olarak denetlenmektedir.

Acil durum planlarının devreye alınması durumunda gerekli bilgilendirmeler ve müşteriler ile iletişim [www.kuveytturk.com.tr](http://www.kuveytturk.com.tr) üzerinden, basın açıklamaları ve sosyal medya kanallarından verilecek mesajlar ile sağlanacaktır. Ayrıca müşterilerimiz, acil durumlarda Bankamızın 444 0 123 /911 no'lu Çağrı Merkezi Acil Durum hattı ile irtibata geçebilirler.

**ı) "Sayfada verilen bilgilerin genel nitelikte olduğuna ve müşterilerin alım satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilginin sayfada olmayabileceğine" ilişkin bir açıklama**

Bu sayfadaki her türlü bilgi, yorum ve değerlendirmeler Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından, karşılığında herhangi bir maddi menfaat temin edilmeksizin, genel anlamda bilgi vermek amacıyla hazırlanmış olup, hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan bilgiler yatırımcılar tarafından danışmanlık faaliyeti olarak kabul edilmemeli ve yatırım kararlarına esas olarak alınmamalıdır. Bu bilgiler, belli bir getirinin sağlanmasına yönelik olarak verilmemekte ve bu yönde herhangi bir şekilde taahhüt veya garantimiz bulunmamaktadır. Bu itibarla, burada yer alan ve hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan hususlar hakkında herhangi bir sorumluluğumuz bulunmamaktadır. Gerek bu yayındaki, gerekse bu yayında kullanılan



kaynaklardaki hata ve eksikliklerden ve bu yayındaki bilgilerin kullanılması sonucunda yatırımcıların ve/veya ilgili kişilerin uğrayabilecekleri doğrudan ve/veya dolaylı zararlardan, kâr yoksunluğundan manevi zararlardan ve her ne şekilde olursa olsun üçüncü kişilerin uğrayabileceği her türlü zararlardan dolayı Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. sorumlu tutulamaz.

**i) Kullanılan bilgisayar ağı ve şifreleme sisteminin olası riskleri ve güvenliği & Kullanılan işlem platformunun ve bilgisayar ağının özellikleri, olası riskleri ve güvenlik tedbirleri ile platformda meydana gelebilecek risklere karşı kullanılacak alternatif iletişim yöntemleri**

Kurumumuz bilgi sistemlerine yapılması olası siber saldırılara karşı bilgisayar ağı ve uygulama katmanları seviyesinde güvenlik cihazları konumlandırılmıştır ve bu cihazların 7/24 aktif olmaları için gerekli süreçler işletilmektedir.

Müşterilerimizin işlem yaptığı bilgisayarlar ve mobil cihazlar ile banka sistemleri arasındaki ağ trafiğinin güvenliğini sağlamak amacıyla genel kabul görmüş endüstri standartları ile uyumlu güvenlik sertifikaları kullanılmaktadır.

Müşterilerimiz işlem yaptıkları bilgisayarların ve mobil cihazların güvenliğini sağlamakla yükümlüdür. Müşterilerimizin yükümlülükleri ile ilgili detaylı bilgi kurum internet sitemizde müşterilerimizin bilgilerine sunulmuştur.

Kurumumuz, bilgi güvenliği ve siber güvenlik risklerine karşı kurum içerisindeki ve kurum dışından erişime izin verilen sistemlerde katmanlı güvenlik mimarisi yapısını benimsemiştir.

Her katmandaki olası risklere karşı alınmış olan güvenlik önlemlerinin sürdürülebilmesi için düzenli olarak denetim faaliyetleri yürütülmektedir.

Kurum sistemleri üzerinde yılda en az bir defa bağımsız firmalar tarafından zafiyet ve sızma testi çalışmaları yapılmakta ve test sonuçlarına bağlı olarak ihtiyaç halinde gerekli önlemler alınmaktadır.

## EK: VADELİ (TÜREV) İŞLEMLER SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME

### Uyarı:

Yatırım kuruluşları tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan taleplerde, Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin tazmin kapsamı hususunda [http://www.ytm.gov.tr/yatirimci bilgilendirme/koruma-kapsami.aspx](http://www.ytm.gov.tr/yatirimci_bilgilendirme/koruma-kapsami.aspx) web adresinden bilgi alabilirsiniz.

### **Forward işlemlerde müşterinin sorumlulukları nelerdir?**

Forward işlemlerde müşteri, belirlenen vade tarihinde, anlaşma sağlanan kur ve tutardan döviz alışverişi yapmak ile sorumludur. Bu işlem tipinde müşterinin işlemde vazgeçme hakkı yoktur.

**DİKKAT!** *Forward işlemler özel riskler içerebilir. Bu sebeple ancak bu ürün hakkında yeterli bilgi ve olası zararları karşılayabilecek gelir sahibiyse forward ürününü kullanmalısınız.*

### **Forward işlemlerde hangi özel risklerle karşılaşılabilir?**

Oluşacak fiyat hareketleri sonucunda, yapacağınız işlemin türüne göre KAYIPLARINIZ YATIRDIĞINIZ PARA TUTARINI DAHİ AŞABİLİR. Döviz/kıymetli maden fiyatlarındaki hareketin pozisyonunuz aleyhinde olması halinde, pozisyonunuzu devam ettirebilmek için, sizden büyük miktarlarda teminat (ek ödeme) istenebilir. Talep edilen miktarları istenilen çok kısa süre içinde ödemezseniz, teminatlarınızı başlangıç asgari teminat tutarına yükseltmezseniz ya da teminatlarınız sözleşmede belirlenen en alt (tahammül edilebilir) sınırın da altına düşerse başkaca bir işleme gerek olmaksızın POZİSYONUNUZ ZARARLA TASFİYE EDİLEBİLİR VE BUNUN SONUCU OLARAK HESABINIZDA OLUŞABİLECEK TÜM ZARARLARDAN SORUMLU OLURSUNUZ. Belirli piyasa şartlarında bir pozisyonu tasfiye etmek sizin için zor, hatta imkânsız olabilir.

Yapılan işlemlerde KUR RİSKİNİN OLDUĞU, KUR DALGALANMALARI NEDENİYLE TÜRK LİRASI BAZINDA KAYBIN OLABİLECEĞİ, devletlerin yabancı sermaye ve döviz/kıymetli maden hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir. BÜTÜN İŞLEMLERDEN KÂR ETMEK NEREDEYSE İMKÂNSIZDIR.

Bu bildirim/uyarı, genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Bu nedenle, İŞLEMLERE BAŞLAMADAN ÖNCE PİYASA ŞARTLARINI GÖZ ÖNÜNDE BULUNDURARAK DİKKATLİCE İNCELEMENİZ VE ÇALIŞMANIZ GEREKİR.

Başta anlaşılan forward kuru ile vade sonunda oluşan spot kur arasında müşteri aleyhine çok fazla fark meydana gelebilir. Dolayısıyla vade sonunda oluşabilecek zarar teorik olarak alış tutarına

yani müşterinin bankaya vermeyi taahhüt ettiği tutara eşittir. Oluşabilecek potansiyel zararı kavrayabilmek için aşağıdaki örnekleri inceleyebilirsiniz;

#### **TL/USD işlemi örneği**

<b>Alış Tutarı</b>	<b>Satış Tutarı</b>	<b>Forward Kuru</b>	<b>Vade</b>	<b>İşlemin Yapıldığı Tarih</b>	<b>Vade Tarihi</b>
192,322 TL	\$100,000	1.92322	90 Gün	06/06/2013	04/09/2013

Bu işlem için vade sonunda dolar kurunun 1,50 seviyesine gerilediğini varsayarsak; müşterinin vade sonunda 1,92322'den aldığı doları piyasada ancak 1,50'den TL'ye dönebileceğini görürüz. Dolayısıyla müşterinin böyle bir durumda  $192,322 - (1.50 * 100,000) = 42,322$  TL zarar ettiğini söyleyebiliriz.

Müşteri katılma hesaplarında bulunan toplam tutarın asgari teminat tutarının altında kaldığı durumlarda bankamız ilgili forward işlemi kapama hakkına sahiptir. Kapama tüm satış tutarını kapsayacak bir tutarda ters işlem yapılarak gerçekleştirilir. Kısmi kapama yapılamaz. Bu şekilde bir ters işlem yapma bankamız için bir zorunluluk değildir.