

İÇİNDEKİLER

1.	YATIRIM FONU İŞLEMLERİ	2
1.1	TÜRKİYE ELEKTRONİK FON DAĞITIM PLATFORMU'NA (TEFDP) DAHİL OLMAYAN FON İŞLEMLERİ.....	2
2.	PAY/ VARANT / GİP / SİP İŞLEMLERİ	4
2.1	PAY HALKA ARZ İŞLEMLERİ	6
2.2	EMİR İLETİMİ / EMİR DEĞİŞİKLİĞİ / EMİR İPTALİ	6
2.3	TEMETTÜ / BEDELLİ VE BEDELSİZ SERMAYE ARTTIRIMI	7
2.4	PAY SATIM İŞLEMİ	7
2.5	KMK / AÇIĞA SATIŞ İŞLEMLERİ	7
3.	VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI İŞLEMLERİ(VİOP).....	7
3.1	EMİR İLETİMİ İŞLEMLERİ	10
3.2	TEMİNAT İŞLEMLERİ	10
4.	SGMK İŞLEMLERİ (ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ/ HAZİNE BONOSU/DEVLET TAHVİLİ/EUROBOND/KİRA SERTİFİKASI).....	10
4.1	HALKA ARZ İŞLEMLERİ	12
5.	ÜRÜN RİSK BİLDİRİM FORMLARI	13

1. YATIRIM FONU İŞLEMLERİ

1.1 TÜRKİYE ELEKTRONİK FON DAĞITIM PLATFORMU'NA (TEFDP) DAHİL OLMAYAN FON İŞLEMLERİ

TEFDP'ye dahil olmayan fonlar için emir iletimine aracılık faaliyeti yapılmaktadır. Kısa Vadeli Tahvil Bono Fonu ve Likit Fon TEFDP'ye koyma zorunluluğu olmayan fonlar olup, TEFDP'ye işlem görüp görmemesi tamamen fon kurucusunun tercihine bırakılmıştır.

Müşterinin mevcut müşteri veya yeni müşteri olmasına göre iş akışı farklılaşmaktadır. Uyum süresinin başlamasından önce yatırım hesabı olan müşteriler “mevcut müşteri”; uyum süresinin başlamasından önce yatırım hesabı olmayan ve yeni bir yatırım hesabı açan müşteriler “yeni müşteri” sayılır.

1) Müşterinin şubeden işlem yapması durumunda iş akışı şu şekildedir:

Uyum süresi içerisinde mevcut müşterilerin fon işlemleri için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni Bireysel Bankacılık Hizmet Sözleşmesi (BBHS) /Ticari Bankacılık Hizmet Sözleşmesi (THS) ve Genel Risk Bildirim Formu'nun imzalatılması zorunlu olmayacaktır. Uyum süresi sonunda mevcut müşterilerin fon işlemlerinin yapılabilmesi için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu'nun ıslak imzalı alınması ve ilgili formların sisteme taranması iş kesici olacaktır. Ayrıca Genel Risk Bildirim Formu İnternet Bankacılığı üzerinden de onaylanabilir.

- Mevcut müşteriler için; şube personeli tarafından Banka sisteminde oturum açılması ile sistem tarafından güncel BBHS/THS kontrolü yapılarak uyarı verilir.
 - Güncel BBHS/THS'si olmayan müşterilere Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu doldurtularak imzalatılır.
 - Genel Risk Bildirim Formu sisteme taranarak girişi yapılır.
- Yeni müşteriler için fon alım işlemine girildiğinde Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu müşteriye doldurtularak imzalatılması için iş kesici mesaj verilir.
- Profesyonel müşteriler için “Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgilendirme Formu”nun alınması iş kesici olacaktır.
- Genel Risk Bildirim Formu sisteme taranır ve girişi yapılır.
- Tüm müşteriler için imzalatılan Genel Risk Bildirim Formu'nun birer örneği müşteriye teslim edilir. Genel Risk Bildirim Formu İnternet Bankacılığı üzerinden alınmış ise müşteri tarafından talep edilmesi durumunda sistemden basılarak teslim edilir.
- Fon alım işlemi için müşterinin yatırım hesabı olup olmadığı kontrol edilir.
- Yatırım hesabı olmayan müşteriler için müşteri talebi ile yatırım hesabı açılır. Açılan

hesap Akbank'ta bulunan bir vadesiz mevduat hesabı ile ilişkilendirilir.

- Hesap açılışı yapılan veya mevcutta yatırım hesabı olan müşterilerin Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) sicili olup olmadığı kontrol edilir.
- MKK sicili olmayan müşteriler için MKK sicili alınır.
- İşlem yapılmak istenen ürün seçildiğinde ilgili ürün için Uygunluk Testi'nin zorunlu olup olmadığı sistem tarafından kontrol edilir ve Uygunluk Testi bulunmayan müşteriler için iş kesici mesaj verilir. (Para Piyasası Fonları (likit fonlar) ve Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonları hariç olup, diğer fonlarda işlem yapmak için uygunluk testi zorunludur.)
- Uygunluk Testi, İnternet Bankacılığından da yapılabilecek olup şubelerimizce yapılması durumunda Uygunluk Testi müşteriye doldurtularak imzalatılır ve cevapların sistemsel girişi yapılır. Uygunluk ve Yerindelik Testleri tüzel kişi müşterilere uygulanmayacaktır.
- Fon alım işlemi için müşteri talimatı alınır.
- Fon alım işlemi için alınan talimat ve form sisteme taranır.
- Fon alım işlemi yapıldıktan sonra, işlem sonuç formu ve dekont üretilir.
- İşlem sonuç formu ve dekont müşteriye imzalatılarak, sisteme taranır ve arşivlenir. İşlem sonuç formu ve dekontun birer nüshası müşteriye verilir.
- Müşterilerin fonlara ilişkin yatırımcı bilgi formlarına ulaşabilmelerini teminen gereken yönlendirme, müşteri talebi ile şubeler tarafından da verilir.

2) Müşteri tarafından internet bankacılığı, Çağrı Merkezi veya ATM (ATM üzerinden sadece TEFDP'ye Dahil Olmayan - Para Piyasası Fonları (likit fonlar) ve Kısa Vadeli Tahvil Bono Fonları - Fon İşlemleri yapılabilecektir.) aracılığı ile işlem yapılmak istenmesi durumunda iş akışı şu şekildedir:

- Uyum süresi içerisinde mevcut müşterilerin fon işlemleri için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu imzalanması için şubeye gidilmesi gerektiğini belirten uyarı mesajı verilir. (Uyum süresi boyunca ilgili dokümanlar zorunlu olmayacaktır.)
- Uyum süresi sonunda mevcut müşterilerin fon alım işlemlerinin İnternet şube üzerinden yapılabilmesi için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu alınmamış ise iş kesici mesaj verilecektir. Ayrıca Genel Risk Bildirim Formu İnternet Bankacılığı üzerinden de onaylanabilecektir.
- Yeni müşterinin yatırım fonu talep etmesi durumunda Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu müşteriye doldurtularak imzalatılması için iş kesici mesaj verilir. Genel Risk Bildirim Formu İnternet Bankacılığı üzerinden de onaylanabilecektir.

- Profesyonel müşteriler için “Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgilendirme Formu”nun alınması iş kesici olacaktır.

2. PAY/ VARANT / GİP / SİP İŞLEMLERİ

Banka tarafından Pay/Varant/Gelişen İşletmeler Piyasası (GİP)/Serbest İşlem Platformu (SİP) ürünleri için emir iletimi faaliyetleri yürütülecektir. Müşterinin mevcut müşteri veya yeni müşteri olmasına göre iş akışı farklılaşmaktadır. Uyum süresinin başlamasından önce yatırım hesabı olan müşteriler “mevcut müşteri”; uyum süresinin başlamasından önce yatırım hesabı olmayan ve yeni bir yatırım hesabı açan müşteriler “yeni müşteri” sayılacaktır.

1) Müşterinin şubeye başvurması durumunda iş akışı şu şekildedir:

Uyum süresi içerisinde mevcut müşterilerin Pay/Varant/GİP/SİP işlemleri için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu imzalatılması zorunlu olmayacaktır. Uyum süresi sonunda mevcut müşterilerin işlemlerinin yapılabilmesi için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu alınması zorunlu olacaktır.

- Mevcut müşteriler için; şube personeli tarafından Banka sisteminde oturum açılması ile sistem tarafından güncel BBHS/THS kontrolü yapılarak uyarı verilir.
 - Güncel BBHS/THS’si olmayan müşterilere Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu doldurtularak imzalatılır. Ayrıca Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu İnternet Bankacılığı üzerinden de alınabilecektir.
 - Genel Risk Bildirim Formu sisteme taranarak girişi yapılır.
- Yeni müşteriler için; Müşterinin ürün talebi ile Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu müşteriye doldurtularak imzalatılır ve Genel Risk Bildirim Formu sisteme taranarak girişi yapılır.
- Pay/Varant/GİP/SİP işlemleri için müşterinin yatırım hesabı olup olmadığı kontrol edilir.
- Yatırım hesabı olmayan müşteriler için müşteri talebi ile Banka aracılığı ile Akyatırım nezdinde yatırım hesabı açılır. Açılan hesap Akbank’ta bulunan bir vadesiz mevduat hesabı ile ilişkilendirilir.
- Yatırım hesabı olan mevcut müşteriler için pay fonksiyonları ve alım-satım menülerinde ilgili uyarılar verilecektir.
- Pay/Varant/GİP/SİP işlemleriyle ilgili müşteriye talimat doldurtularak imzalatılır.
- Yapılacak işlem Pay/Varant/GİP/SİP olması durumuna göre ayrıca müşteriye Ürün Bazlı Risk Bildirim formu doldurtularak imzalatılır.
- Müşterinin Uygunluk ve Yerindelik testlerinin olup olmadığı kontrol edilir ve Uygunluk

ve Yerindelik Testleri bulunmayan müşteriler için testler tamamlanır. Uygunluk ve Yerindelik Testleri tüzel kişi müşterilere uygulanmayacaktır.

- Uygunluk ve Yerindelik Testleri İnternet bankacılığında da yapılabilecek olup; şubelerimizce yapılması durumunda Uygunluk ve Yerindelik Testi müşteriye doldurtularak imzalatılır ve cevapların sistemsal girişi yapılır.
- Çıkan sonuç formu 2 nüsha olarak basılarak müşteriye imzalatılır, bir nüshası müşteriye teslim edilir ve onayın ardından sisteme taranır.
- Müşteriye Uygunluk Testi sonucu doğrultusunda uygun olan ürün için işlem yapılabilir.
- Müşteri Yerindelik Testinin sonucuna göre Ak Yatırım aracılığı ile yatırım danışmanlığı hizmeti alabilir.
- Uygunluk Testi sonucuna uygun olmayan ürün alımı gerçekleştirmek isteyen müşterilerin, tekrar test bölümüne dönmesi ve yazılı olarak testte yer alan “Bu işlemden doğacak riski kabul ediyorum” kutucuğunu işaretleyerek beyanda bulunması ve beyanın sisteme tanımlanması gerekmektedir.
- Banka sistemi Uygunluk ve Yerindelik Testlerinin sonucunu Ak Yatırım sistemine eş zamanlı olarak aktarır.
- Müşteri imzalı Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu’nun birer örneği müşteriye teslim edilir. Genel Risk Bildirim Formu, Ürün Bazlı Risk Bildirim Formları, Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi İnternet Bankacılığı üzerinden alınmış ise, müşteri tarafından talep edilmesi durumunda sistemden basılarak teslim edilir.
- Hisse Senedi Çerçeve Sözleşmesi ve Yatırım Danışmanlığı Sözleşmesi müşteriye imzalatılarak alınır ve sisteme taranır. Banka sisteminden “Yatırım Danışmanlığı alabilir” olarak işaretlenir.
- Varant/GİP/SİP işlemi için başvurulması durumunda banka sisteminden işlem türü özelinde “Varant, GİP veya SİP işlemi yapılabilir” işaretlenir.
- İlgili işleme sırasında işlemlere ilişkin Genel Risk Bildirim Formu, Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu, Uygunluk ve Yerindelik Testleri sistemde iş kesici olacaktır.
- Pay, Varant, GİP veya SİP işlemi yapabileceğine dair sistem girişleri ile hesap açılmış olur.
- Pay işlemlerinin Banka sistemine girişin tamamlanması ile müşteri ordinosu müşteriye imzalatılarak, sisteme taranır ve arşivlenir. Özel Bankacılık Şubeleri kayıtlı telefon üzerinden talimat aldığından ordino düzenlenmemektedir.
- Varant/GİP/SİP işlemleri sadece Anlık Borsa ekranlarından yapıldığından herhangi bir müşteri ordinosu üretilmemektedir. İlgili işlemler için müşteri hesaplarında nakit

bulunması zorunlu olup, nakit olmaması durumunda işlem yapılamıyor olacaktır.

Profesyonel müşteriler için ürün bazlı risk bildirim formları opsiyonel olup, uyarı veya iş kesici mesaj verilmez. Profesyonel müşteriler için “Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgilendirme Formu”nun alınması iş kesici olacaktır.

Pay Emir iletimi Kanalları;

Akbank Direkt Bankacılık Kanalları:

- Akbank Direkt İnternet Şube
- Anlık Borsa
- Akbank Direkt Mobil
- Yatırımcı Mobil
- Çağrı Merkezi
- Şube (1. Derece Lisanslı Müşteri Temsilcileri Yatırım danışmanlığı yapmaksızın emir alabilirler.)
- Veri Yayın Ekranları

Varant/GİP/SİP Emir iletimi Kanalları;

Akbank Direkt Bankacılık Kanalları:

- Akbank Direkt İnternet Şube (Anlık Borsa)

2.1 PAY HALKA ARZ İŞLEMLERİ

Müşteriden Halka Arz talep formu alınır. Müşterinin Akbank sisteminde yeterli teminatı olması durumunda sistem üzerinden gerekli bilgiler girilir ve talepler Ak Yatırım’a iletilir. Talep toplama ve teminatlandırma işlemleri Banka sistemi tarafından otomatik gerçekleştirilirken, talep dağıtım işlemleri Ak Yatırım tarafından gerçekleştirilir.

Halka Arz Talep Toplama Kanalları aşağıdadır:

- Akbank Direkt İnternet Şube
- Tüm Akbank Şubeleri
- Çağrı Merkezi

2.2 EMİR İLETİMİ / EMİR DEĞİŞİKLİĞİ / EMİR İPTALİ

Alım işlemlerinde müşteriye tanımlanan blokaj oranını karşılayacak miktardaki teminatın bağlı vadesiz mevduat hesabında bulunması gereklidir. Teminat işlemleri Banka tarafından gerçekleştirilirken emir işlemleri Ak Yatırım tarafından gerçekleştirilir. Emir İletimi Banka sistemi aracılığı ile müşterinin Ak Yatırım Hisse Senedi hesabına yapılır.

Emir değişikliği / emir iletimi işlemleri için müşteri den talimat alınarak şubeler tarafından Sermaye Piyasası ve BİST mevzuatının vermiş olduğu yetkiye dayanarak pay senedi alım satım emirleri elektronik ortandan ya da yazılı ve/veya sözlü olarak alınabilir.

Banka sisteminde, Özel Bankacılık şubeleri tarafından Ak Yatırım/Geneks ekranlarında işlem gerçekleştirilir.

Akbank kanalları aracılığıyla toplanan emirler, müşteri teminat/kıymet kontrolü yapıldıktan sonra Akbank sistemi tarafından Ak Yatırım sistemine iletilir. Ak Yatırım gelen emirleri Borsa İstanbul'a iletir. İletilen emirlere ait teyitler, Borsa İstanbul tarafından Ak Yatırım'a, Ak Yatırım tarafından da Akbank'a iletilir.

Şubeler tarafından işlem sonucunda oluşan ordino müşteriye imzalatılarak sisteme taranır. Özel Bankacılık Şubeleri kayıtlı telefon üzerinden talimat aldığından ordino düzenlenmemektedir.

Müşterilerin yapmış oldukları alım işlemlerinden kaynaklı oluşan borçlarının tahsil edilmesi için takas günü Ak Yatırım sistemi tarafından Bankadaki ilgili hesapları taranır. Yeterli miktarın bulunması durumunda borç tahsil edilir. Bulunamaması durumunda ise müşterilerin borç tutarları Ak Yatırım'da bulunan hesaplarında kalır.

2.3 TEMETTÜ / BEDELLİ VE BEDELSİZ SERMAYE ARTTIRIMI

Temettü, bedelli ve bedelsiz sermaye arttırmaları Ak Yatırım tarafından gerçekleştiriliyor olup, bedelli sermaye artırımı olması durumunda ilgili tutarların müşteri tarafından ilgili hesaba yatırılması sağlanır.

2.4 PAY SATIM İŞLEMİ

Pay satım işlemi yapılması durumunda hesabın ilişkili olduğu Akbank Yatırım hesabının bağlı olduğu Vadesiz hesaba tutar aktarılır. İlgili tutar O/N veya Kısa vadeli tahvil bono alınarak nemalandırılır. Nemalandırma işlemi istemeyen müşteriler için müşteri talimatı alınarak nemalandırma özelliği sistemden kaldırılır.

2.5 KMK / AÇIĞA SATIŞ İŞLEMLERİ

Kredili Menkul Kıymet işlemleri için Kredili Menkul Kıymet Çerçeve Sözleşmesi ve Limit Formu müşteriye imzalatılır. Müşteri talebi ve sözleşme Ak Yatırım Kredili Menkul Kıymet ekibine yönlendirilir.

Açığa satış işlemleri için Açığa Satış ve Ödünç Çerçeve sözleşmesi müşteriye imzalatılır, taranır ve Ak Yatırım Kredili Menkul Kıymet ekibine gönderilir. Yatırım hesabı güncellenerek açığa satış işlemi yapılabilir olarak işaretlenir. Müşteri talebi Ak Yatırım Kredili Menkul Kıymet ekibine yönlendirilir.

3. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI İŞLEMLERİ(VİOP)

Bankamız tarafından VİOP ürünleri için emir iletimi faaliyetleri yürütülecektir. Müşterinin mevcut müşteri veya yeni müşteri olmasına göre iş akışı farklılaşmaktadır. Uyum süresinin

başlamadan önce yatırım hesabı olan müşteriler mevcut müşteri; uyum süresinin başlamadan önce yatırım hesabı olmayan ve yeni bir yatırım hesabı açan müşteriler yeni müşteri sayılacaktır.

Müşterinin şubelerimize başvurması durumunda iş akışı şu şekildedir:

Uyum süresi içerisinde mevcut müşterilerin VİOP işlemleri için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu imzalatılması zorunlu olmayacaktır. Uyum süresi sonunda mevcut müşterilerin VİOP işlemlerinin yapılabilmesi için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu'nun alınması ve ilgili formların sisteme taranması iş kesici olacaktır.

- Mevcut müşteriler için; şube personeli tarafından Banka sisteminde oturum açılması ile sistem tarafından güncel BBHS /THS kontrolü yapılarak uyarı verilir.
 - Güncel BBHS/THS'si olmayan müşterilere Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu doldurtularak imzalatılır. Ayrıca Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formları İnternet Bankacılığı üzerinden de alınabilecektir.
 - Genel Risk Bildirim Formu sisteme taranarak girişi yapılır.
- Yeni müşteriler için; Müşterinin ürün talebi ile Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu müşteriye doldurtularak imzalatılır ve sisteme taranarak girişi yapılır.
- VİOP işlemleri için müşterinin yatırım hesabı olup olmadığı kontrol edilir.
- Yatırım hesabı olmayan müşteriler için müşteri talebi ile Akyatırım tarafından yatırım hesabı açılır. Açılan hesap Akbank'ta bulunan bir vadesiz mevduat hesabı ile ilişkilendirilir.
- Müşterinin Uygunluk ve Yerindelik testlerinin olup olmadığı kontrol edilir ve Uygunluk ve Yerindelik Testleri bulunmayan müşteriler için Uygunluk ve Yerindelik Testleri yapılır. Uygunluk ve Yerindelik Testleri tüzel kişi müşterilere uygulanmayacaktır.
- Uygunluk ve Yerindelik Testleri İnternet Bankacılığında da yapılabilecek olup; şubelerimizce yapılması durumunda Uygunluk ve Yerindelik Testleri müşteriye doldurtularak imzalatılır ve cevapların sistemsal girişi yapılır.
- Çıkan sonuç formu 2 nüsha olarak basılarak müşteriye imzalatılır, bir nüshası müşteriye teslim edilir ve onayın ardından sisteme taranır.
- Uygunluk Testi sonucu doğrultusunda uygun olan ürün için müşteri işlem yapabilecektir.
- Müşteri Yerindelik Testi'nin sonucuna göre Ak Yatırım aracılığı ile yatırım danışmanlığı hizmeti alabilecektir.

- Uygunluk Testi sonucuna uygun olmayan ürün alımı gerçekleştirmek isteyen müşterilerimizin tekrar test bölümüne dönmesi ve yazılı olarak “Bu işlemde doğacak riski kabul ediyorum” kutucuğunu işaretleyerek beyanda bulunması ve beyanın sisteme tanımlanması durumunda müşteri talep ettiği ürünü alabilecektir.
- Banka sistemi Uygunluk ve Yerindelik testlerinin sonucunu Ak Yatırım sistemine eş anlı olarak aktarır.
- Şubelerimiz tarafından talep edilen ürüne bağlı olarak Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu müşteriye imzalatılır.
- Müşteri imzalı Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu’nun birer örneği müşteriye teslim edilir. Genel Risk Bildirim Formu, Ürün Bazlı Risk Bildirim Formları, Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi İnternet Bankacılığı üzerinden alınmış ise müşteri tarafından talep edilmesi durumunda sistemden basılarak müşteriye teslim edilir.
- VİOP Çerçeve Sözleşmesi ve Yatırım Danışmanlığı Sözleşmesi müşteriye imzalatılarak alınır ve sisteme taranır. Banka sisteminden “Yatırım Danışmanlığı alabilir” olarak işaretlenir. (Yatırım Danışmanlığı sözleşmesi olmayan müşteriler Yerindelik Testi uygun olsa dahi yatırım danışmanlığı hizmeti alamayacaktır.)
- Yatırım hesabı olan mevcut müşteriler için hesap VİOP için uygun olarak işaretleneceği sırada veya işlem sırasında ilgili uyarılar verilecektir.
- VİOP işlemleriyle ilgili müşteriye talimat doldurtularak imzalatılır.
- Yatırım hesabı güncellenerek “VİOP işlemi yapabilir” olarak işaretlenir.
- Uygunluk ve Yerindelik Testi, Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu ve VİOP Çerçeve Sözleşmesi sisteme taranarak Ak Yatırım Operasyon Bölümü onayına gönderilir.
- Ak Yatırım Operasyon Bölümü tarafından evraklar kontrol edilerek onaylanır.
- Profesyonel müşteriler için ürün bazlı risk bildirim formları opsiyonel olup, uyarı veya iş kesici mesaj verilmez. Profesyonel müşteriler için “Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgilendirme Formu”nun alınması iş kesici olacaktır.

VİOP Emir İletimi Kanalları;

- Akbank Direkt İnternet Şube
- Şubeler
- Anlık Borsa
- Yatırımcı Mobil
- Veri Yayın Ekranları

3.1 EMİR İLETİMİ İŞLEMLERİ

Müşteri belirli bir varlık hacmine sahip ise ve yatırım danışmanlığı hizmeti alımına uygun ise Banka tarafından sadece yatırım danışmanlığı hizmeti alması için Ak Yatırım'a yönlendirilir.

Sermaye Piyasası ve BİST mevzuatının vermiş olduğu yetkiye dayanarak VİOP alım satım emirleri elektronik ortamdan ya da yazılı ve/veya sözlü olarak alınabilir.

Banka aracılığıyla toplanan emirler, sistem üzerinden Ak Yatırım'a iletilir. Ak Yatırım, kendi sistemine gelen emirleri Borsa İstanbul'a iletir. İletilen emirlere ait teyitler, Borsa İstanbul tarafından Ak Yatırım'a, Ak Yatırım tarafından da Banka'ya iletilir.

Emirlerin teminat kontrolü, emirlerin Bankada toplanması aşamasında, Ak Yatırım sistemi tarafından yapılır. Teminatın yetersiz olması durumunda emirler reddedilir ve Borsa İstanbul'a iletilmez.

3.2 TEMİNAT İŞLEMLERİ

Müşteriler, VİOP işlemi yapmak için Akbank'ta bulunan teminatlarını Akbank Direkt İnternet ya da Akbank şubeleri aracılığıyla Ak Yatırım üzerinden Takasbank'ta bulunan hesaplarına gönderebilirler.

Başlangıç teminatı %35'in altına düşen müşteriler için "Margin Call" yapılır. Takasbank sisteminden Ak Yatırım sistemine, Ak Yatırım sisteminden Akbank sistemine bilgi akışı sağlanır. Teminat tamamlama işlemi şubelerimiz tarafından veya müşteri tarafından İnternet şube kanalıyla gerçekleştirilebilir. İlgili gün belirlenen saate kadar tamamlanmayan teminatlar için Ak Yatırım tarafından tamamlama işlemi ters işlem yapılarak gerçekleştirilir.

4. SGMK İŞLEMLERİ (ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ/ HAZİNE BONOSU/DEVLET TAHVİLİ/EUROBOND/KİRA SERTİFİKASI)

Emir iletimine aracılık olarak müşterilere SGMK işlemi hizmeti verilebilir.

Müşteriler, SGMK alım-satım taleplerini şubeler aracılığı ile iletebilecekleri gibi, doğrudan Hazine İş Birimi aracılığıyla da iletebilirler. Şubenin SGMK alım-satım talepleri, işlemin tamamlanmasının ardından banka portföyü ile ilişkilendirilmeden sonuçlandırılır. Anılan işlemde iş akışı aşağıdaki gibidir.

- Mevcut müşteriler için; şube personeli tarafından Banka sisteminde oturum açılması ile sistem tarafından güncel BBHS/THS kontrolü yapılarak uyarı verilir.
 - Güncel BBHS/THS'si olmayan müşterilere Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS, Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu doldurtularak imzalatılır. Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu İnternet Bankacılığı üzerinden de alınabilir.
 - Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu sisteme taranarak girişi yapılır.

- Yeni müşteriler için; Müşterinin ürün talebi ile Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS, Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu müşteriye doldurtularak imzalatılır ve sisteme taranarak girişi yapılır.
- Aracılık işlemi için müşteriye talimat doldurtularak imzalatılır.
- İşlem için müşterinin yatırım hesabı olup olmadığı kontrol edilir.
- Yatırım hesabı olmayan müşteriler için müşteri talebi ile yatırım hesabı açılır.
- Hesap açılışı yapılan veya mevcutta yatırım hesabı olan müşterilerin MKK sicili olup olmadığı kontrol edilir.
- MKK sicili olmayan müşteriler için MKK sicili alınır.
- İşlem yapılacak müşteri hesaplarının nakit/nominal bakiyesi kontrol edilir. Eğer müşteri, şube kanalı ile geldiyse şube personeli tarafından, direkt Hazine İş Birimine işlem bildiriyorsa Hazine İş Birimi tarafından kontrol işlemi yapılır. Eksiklik var ise şubeye bilgi iletilerek tamamlanması sağlanır.
- Müşteri doğrudan şubeye ya da Hazine İş Birimine emir talebini iletebilir. Şube veya Hazine tarafından müşterinin talebi Ak Yatırım'a iletilir. Emir kayıtlı telefonlardan alınır. Ak Yatırım, işlem sonucunu emir ileten şubeye veya Hazine İş Birimi'ne bildirir.
- İşlem yapılmak istenen ürün seçildiğinde ilgili ürün için Uygunluk Testi'nin zorunlu olup olmadığı sistem tarafından kontrol edilir ve Uygunluk Testi bulunmayan müşteriler için iş kesici mesaj verilir.
- Uygunluk Testi, İnternet Bankacılığında da yapılabilecek olup şubelerimizce yapılması durumunda Uygunluk Testi müşteriye doldurtularak imzalatılır ve cevapların sistemsel girişi yapılır. Uygunluk ve Yerindelik Testleri tüzel kişi müşterilere uygulanmayacaktır.
- Çıkan sonuç formu 2 nüsha olarak basılarak müşteriye imzalatılır, bir nüshası müşteriye teslim edilir ve onayın ardından sisteme taranır.
- Müşteriye Uygunluk Testi sonucu doğrultusunda uygun olan ürün için işlem yapılabilir. Buna göre Uygunluk Testi sonucuna uygun olmayan bir ürün seçilmesi durumunda iş kesici mesaj verilir.
- Müşterinin test sonucu belirlenen profilinden farklı bir işlem yapmak istemesi durumunda, müşteri yazılı olarak "Bu işlemde doğacak riski kabul ediyorum" beyanında bulunur ve ilgili alan sisteme tanımlanır.
- Aynı zamanda işlem girişi ile talep edilen ürüne bağlı olarak Ürün Bazlı Risk Bildirim Formunun olup olmadığı sistemsel kontrol edilerek iş kesici mesaj verilir. Uyarı alınması durumunda Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu müşteriye imzalatılır.
- Profesyonel müşteriler için Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu opsiyonel olup, uyarı veya iş

kesici mesaj verilmez. Profesyonel müşteriler için “Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgilendirme Formu”nun alınması iş kesici olacaktır.

- Tüm müşteriler için imzalatılan Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu’nun birer örneği müşteriye teslim edilir. Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formları İnternet Bankacılığı üzerinden alınmış ise müşteri tarafından talep edilmesi durumunda sistemden basılarak teslim edilir.
- Arka Ofis, pazarlama biriminden alınan aracılık işlemine ilişkin bilgiler ile işlem aracılığını gerçekleştiren Ak Yatırım’dan gelen BİST işlem defteri kontrolünü yapar. (Kontrol alanları; alınması/satılması istenen kıymetin ISIN kodu, nominal/parasal tutarı, fiyatı, işlem komisyon oranı, vs.)
- İşlem yapılacak müşteri hesaplarının nakit/nominal bakiyesi kontrol edilir, eksiklik var ise şubeye bilgi iletilerek tamamlanması sağlanır.
- Müşterinin yatırım hesabı uygun hale geldiğinde Akbank Arka Ofis tarafından işlem onaylanır.
- BİST nezdinde takas yükümlülüğü için, Ak Yatırım karşılıklı nakit/kıymet transferleri gerçekleştirilir. (Takas Kaydileştirme Servisi)
- Müşteri kıymet satış işlemi; MKK nezdinde Akbank müşteri hesabından Ak Yatırım hesabına aktarım yapılır. (Takas Kaydileştirme Servisi)
- Müşteri kıymet alış işlemi; Takasbank nezdinde Akbank serbest hesaptan, Ak Yatırım serbest hesabına nakit virmanı yapılır. (Takas Kaydileştirme Servisi)
- Şube tarafından müşteri yatırım portföyü ve yatırım hesabı ekstre kontrolü yapılır.
- İşlem için alınan talimat ve formlar, şube tarafından sisteme taranır.
- İşlem tamamlanması ile müşteri emir formu üretilir.
- Müşteri emir formu üzerine müşteri imzası alınır ve arşivlenir.

4.1 HALKA ARZ İŞLEMLERİ

Müşteriden Halka Arz talep formu alınır. Müşterinin Akbank sisteminde yeterli teminatı olması durumunda sistem üzerinden gerekli bilgiler girilir ve talepler Ak Yatırım’a iletilir. Talep toplama ve teminatlandırma işlemleri Banka sistemi tarafından otomatik gerçekleştirilirken, talep dağıtım işlemleri Ak Yatırım tarafından gerçekleştirilir.

Halka Arz Talep Toplama Kanalları aşağıdadır:

- Akbank Direkt İnternet Şube
- Tüm Akbank Şubeleri

- Çağrı Merkezi

5. ÜRÜN RİSK BİLDİRİM FORMLARI

Ak Yatırım müşterilerine ait

- Ödünç İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu,
- Yabancı Pay Piyasası Risk Bilidirm Formu ve
- Yurtdışı Türev Araçlar Risk Bildirim Formunun

imzalanmasına Bankaca aracılık edilmektedir.