

İÇİNDEKİLER

1. DEVLET TAHVİLİ / HAZİNE BONOSU / EUROBOND / ÖZEL SEKTÖR BONO VE TAHVİLLERİ / KİRA SERTİFİKALARI İŞLEMLERİ (SGMK) 2
2. OTC TÜREV ÜRÜNLER (FORWARD, SWAP, OPSİYON, DCD)/ YAPILANDIRILMIŞ ÜRÜN İŞLEMLERİ..... 4

1. DEVLET TAHVİLİ / HAZİNE BONOSU / EUROBOND / ÖZEL SEKTÖR BONO VE TAHVİLLERİ / KİRA SERTİFİKALARI İŞLEMLERİ (SGMK)

Devlet Tahvili/Hazine Bonosu/Eurobond/Özel Sektör Bono ve Tahvilleri/Kira Sertifikaları (SGMK) işlemleri portföy aracılığı kapsamında olup, Şubeler veya Hazine İş Birimi'ndeki ilgili yönetici ve yönetici yardımcıları veya Özel Bankacılık İş Birimi'ndeki müdür, yönetici ve yönetici yardımcıları tarafından gerçekleştirilmektedir. 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 müşteriler ve yeni bir yatırım hesabı açan müşteriler "yeni müşteri" sayılacaktır.

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

Uyum süresi içerisinde mevcut müşterilerin SGMK işlemleri için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS (Bireysel Bankacılık Hizmet Sözleşmesi)/THS (Ticari Bankacılık Hizmet Sözleşmesi), Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu imzalatılması zorunlu olmayacaktır. Uyum süresi sonunda mevcut müşterilerin SGMK işlemlerinin yapılabilmesi için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS, Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu 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, 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.
- Yapılmak istenen SGMK işlemiyle ilgili müşteriye talimat doldurtularak imzalatılır.
- Müşteri tarafından banka portföyünde yer almayan bir kıymet talep edilmesi durumunda Hazine İş Biriminde ilgili personele bilgi verilir.
- Talep edilen kıymet yurtiçi veya yurtdışında bir kurumdan temin edilerek banka portföyüne alınır.
- İşlem yapılmak istenen ürün seçildiğinde ilgili ürün için Uygunluk Testinin zorunlu olup

olmadığı sistem tarafından kontrol edilir.

- İşlem yapılmak istenen ürün için Uygunluk Testi yapılması gerekiyor ise öncelikli olarak müşterinin Uygunluk Testi olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilir ve Uygunluk Testi bulunmayan müşteriler için iş kesici uyarı verilir.
- Uygunluk Testi, İnternet Bankacılığından da yapılabilecek olup; şubelerce yapılması durumunda Uygunluk Testi müşteriye doldurtularak imzalatılır ve cevapların sistemsel girişi yapılır. Uygunluk ve Yerindelik Testleri tüzel kişi müşterilere uygulanmayacaktır.
- 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.
- 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 yapılabilecektir. 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 yazılı olarak “Bu işlemden doğacak riski kabul ediyorum” kutucuğunu işaretleyerek beyanda bulunması ve beyanın sisteme tanımlanması durumunda müşteri talep ettiği ürünü alabilir.
- Talep edilen ürün için Uygunluk Testi zorunluluğu yok ise, müşteri işleme devam edebilir.
- Aynı zamanda işlem girişi ile talep edilen ürüne bağlı olarak Ürün Bazlı Risk Bildirim Formunun olup olmadığı sistemsel kontrol edilerek, iş kesici uyarı verilir. Uyarı alınması durumunda Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu müşteriye imzalatılır.
- Müşterilere 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 ve Uygunluk/Yerindelik Testi İnternet Bankacılığı üzerinden alınmış ise müşteri tarafından talep edilmesi durumunda sistemden basılarak müşteriye teslim edilir.
- SGMK alım işlemi 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.
- SGMK alım işlemi için alınan talimat ve formlar sisteme taranır.
- SGMK alım işlemi yapılarak, işlem sonuç formu ve dekont üretilir.
- İşlem sonucu müşteri hesabına yansır.
- İşlem sonuç formu ve dekont müşteriye imzalatılarak, sisteme taranır ve arşivlenir. İşlem sonuç formu ve dekontun birer nüshası müşteriye verilir.

2) Müşterinin ilgili Genel Müdürlük birimlerini doğrudan araması durumunda iş akışı şu şekildedir:

- Müşteriler, özel fiyatlı işlem yapmak istemeleri durumunda şube aracılığıyla ya da doğrudan ilgili Genel Müdürlük birimine başvurabilir.
 - Şubeye başvurmaları durumunda şube, ilgili Hazine biriminden özel fiyat talebinde bulunur ve sistemsel girişini yapar. Telefonda alınan özel fiyat sistemsel olarak onaya düşer.
 - Müşterinin ilgili Hazine ve Özel Bankacılık birimine doğrudan başvurması durumunda ilgili birim tarafından özel fiyat için müşteri ile kayıtlı telefonda mutabık kalınarak şubeye işlem girişi için bilgi verilir.
- Genel Müdürlük birimleri tarafından verilen özel fiyatlı işlem, şubece banka sistemine girilir ve Hazine İş Birimi onayına gönderilir.
- Hazine İş Birimi onayı öncesinde şube işlemin gerçekleşmesi için müşteri hesabından tutar aktarımını gerçekleştirir.
- Aktarıma ait dekont üretilerek sisteme taranır.
- İşlem sonuç formu ve dekont üretilir.
- İşlem sonucu müşteri hesabına yansır.
- İşlem sonuç formu ve dekont müşteriye imzalatılarak, sisteme taranır ve arşivlenir. İşlem sonuç formu ve dekontun birer nüshası müşteriye verilir.

2. OTC TÜREV ÜRÜNLER (FORWARD, SWAP, OPSİYON, DCD)/ YAPILANDIRILMIŞ ÜRÜN İŞLEMLERİ

OTC Türev Ürünler (Forward, Swap, Opsiyon ve DCD) işlemleri portföy aracılığı kapsamında olup, müşterinin şubeye veya ilgili Genel Müdürlük birimine başvurması durumunda OTC Türev Ürünler (Forward, Swap, Opsiyon ve DCD) müşteri talebine istinaden fiyatlanır. Müşterinin mevcut müşteri veya yeni müşteri olmasına göre iş akışı farklılaşmaktadır. Uyum süresinin başlamasından önce yatırım hesabı olan müşteriler “mevcut müşteri”; uyum sürecinin başlamasından önce yatırım hesabı olmayan müşteriler ve

yeni bir yatırım hesabı açan müşteriler “yeni müşteri” sayılacaktır.

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

- Genel Kredi Sözleşmesi, Rehin Sözleşmesi ve Türev Ürün Çerçeve Sözleşmelerinden, işlemin türüne göre gerekli olanlar, müşteriye imzalatılarak taranır ve sistemsal arşivlenmesi sağlanır.
- Sözleşmenin banka içi sistemde oluşan müteselsil seri numarası matbu sözleşmenin üzerine yazılır.
- Müşterilerin Türev Ürünlerin risklerini kavrayabilmesi için “Tezgahüstü Türev Ürünler Risk Bildirim Formu” imzalatılır ve sisteme taranır.
- 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.
- Şube tarafından müşteri için Türev Ürün Kredi Limiti talebinde bulunulur.
- İlgili Türev Ürün Kredi Limit talebi Kredi Tahsis birimi tarafından değerlendirilerek onaylanır.
- Şube tarafından ürün fiyatlama öncesi Uygunluk Testi olup olmadığı kontrolü yapılır.
- Uygunluk Testi İnternet Bankacılığında da yapılabilecek olup; şubelerce yapılması durumunda Uygunluk Testi müşteriye doldurtularak imzalatılır ve sistemsal girişi ve onayı 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.
- Müşteri için Uygunluk Testi sonucu doğrultusunda uygun olan ürün için işlem yapılabilir. Uygunluk Testi sonucuna uygun olmayan ürün alımı gerçekleştirmek isteyen müşterinin 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.
- Şube tarafından Hazine İş Birimi ve Özel Bankacılık İş Birimi’nden fiyatlama talep edilir. Fiyatlama talebi, müşteri tarafından doğrudan bu birimlere kayıtlı telefon aracılığıyla da yapılabilir.
- Hazine İş Birimi fiyatlamayı yaparak şubeye veya müşteriye Endikatif Fiyatı maille bildirir.
- Özel Bankacılık İş Birimi ise kendi yetkisi dahilindeki fiyatlamaları şubeye ya da müşteriye endikatif olarak bildirir.

- Müşterinin fiyatı kabul etmesi durumunda kayıtlı telefon ile anlık fiyatlar teyit edilerek işlem bağlanır.
 - Şube tarafından güncel BBHS/THS kontrolü yapılır. Sistemde oturum açıldığında mevcut müşteriler için uyum süresi kapsamında uyarı, yeni müşteriler için iş kesici verilir.
 - Güncel BBHS/THS'si olmayan müşterilere, Çıkar Çatışması Politikasını içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu doldurtularak imzalatılır.
 - 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.
 - 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 müşterilerden dayanak varlığı SGMK olanların MKK sicili olup olmadığı kontrol edilir.
 - MKK sicili olmayan müşteriler için MKK sicili alınır.
 - Şube tarafından Türev Ürün Talimat Formu mail ile ilgili Genel Müdürlük Birimleri ile Risk Yönetimi Bölümü'ne iletilir.
 - Türev Ürün Talimat Formu'nda yer alan bilgiler sisteme girilir.
 - Orta Ofis ve Arka Ofis tarafından, Türev Ürün Talimat Formu ile sisteme girilmiş olan işlem bilgileri kontrol edilir. Kontrol alanları; müşteri bilgileri, işlem çeşidi, her türlü tutar, valor/vade sonu tarihleri, vs.
 - Hatalı alanlar varsa düzeltilmesi için ön ofis ve/veya şubeye bilgilendirme yapılır ve düzeltilmesi sağlanır.
 - Düzeltmeler yapıldıktan sonra arka ofis onayı yapılarak işlem onaylanır.
 - Şubelerin bankacılık sisteminde işlemi görebilmesi için ilgili Genel Müdürlük Birimleri tarafından işlem eşleştirmesi yapılır.
 - Eşleşme işlemi sırasında yukarıda bahsi geçen evrakların biri eksik ise işkesici uyarı alınır.
 - Tüm evrakların tamamlanmış olması durumunda eşleşme sonrası şube tarafından işlem için işlem sonuç formu basılarak müşteriye imzalatılır ve form taranarak arşivlenme sağlanır.
 - İşlem sonucu müşteri hesabına yansır.
- 2) Müşterinin ilgili Genel Müdürlük birimlerini arayarak fiyatlama talebinde bulunması

durumdaki iş akışı şu şekildedir:

- Müşterinin ilgili Genel Müdürlük birimine doğrudan başvurması durumunda kayıtlı telefon ile fiyatlama yapılır ve müşteri şubeye yönlendirilir. İşlem bilgileri şubeye iletilir.
- İlgili işlem akışı müşterinin şubeden işlem yapması durumunda olduğu şekilde devam eder.

Yapılandırılmış ürünler için de aynı akışlar geçerlidir.

Bankamızın portföy aracılığı kapsamında birlikte çalışacağı yetkili kuruluş bulunmamaktadır.