

İÇİNDEKİLER

1.	YATIRIM FONU İŞLEMLERİ.....	2
1.1	TÜRKİYE ELEKTRONİK FON DAĞITIM PLATFORMU'NA (TEFDP) DAHİL OLAN FON İŞLEMLERİ	2
2.	SGMK.....	3
2.1	SGMK İŞLEMLERİ	3
2.2	MÜŞTERİLERİN SGMK İHALE ARACILIK İŞLEMLERİ.....	5

1. YATIRIM FONU İŞLEMLERİ

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

TEFDP'ye dahil fonlar için işlem aracılığı faaliyeti yapılacaktır.

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 fon işlemleri için Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni Bireysel Bankacılık Hizmet Sözleşmesi (BBHS)/Ticari Bankacılık Hizmet Sözleşmesi (THS) ve Genel Risk Bildirim Formu 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 alınması ve ilgili formların sisteme taranması iş kesici olacaktır. Genel Risk Bildirim Formu İnternet Bankacılığı üzerinden de ayrıca onaylanabilecektir.

- 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 İnternet Bankacılığı üzerinden de ayrıca onaylanabilir.
 - 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. Bu fonlar uygunluk testine tabi değildir.
- Profesyonel müşteriler için “Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgilendirme Formu”nun alınması iş kesici olacaktır.
- Genel Risk Bildirim Formu sisteme taranır ve girişi yapılır.
- Müşteri imzalı 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 müşteriye teslim edilir.
- Fon 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 Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) sicili olup olmadığı kontrol edilir.

- MKK sicili olmayan müşteriler için MKK sicili alınır.
 - Fon alım işlemi için müşteri talimatı alınır.
 - Fon alım işlemi için alınan talimat ve form sisteme taranır.
 - Fon alım işlemi yapılarak, 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 linkler dekont üzerinde yer alacak olup, müşteri talebi ile şubeler tarafından da verilir.
- 2) Müşterimiz tarafından internet bankacılığı, Çağrı Merkezi veya ATM (ATM üzerinden sadece TEFDP'ye Dahil Olmayan - Para Piyasası Fonları (likit fonlar) ve Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu - 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 işlemlerinde Çıkar Çatışması Politikası maddelerini içeren yeni BBHS/THS ve Genel Risk Bildirim Formu alınmamış ise iş kesici mesaj verilir. Ayrıca Genel Risk Bildirim Formu İnternet Bankacılığı üzerinden de onaylanabilir.
 - 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.

2. SGMK

2.1 SGMK İŞLEMLERİ

İşlem aracılığı olarak müşterilere (müşteriler adına organize ve/veya portföy aracılığına yetkili kuruluşlara iletilen emirler) 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.

Şubelerce yazılı talimat alınarak ön ofis aracılığı ile gerçekleşmesi sağlanan talepler, şubece sisteme girildikten sonra talimat arka ofise ulaşır. 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 talebini doğrudan Hazine İş Birimi’ne bildiriyorsa kontrol, Hazine İş Birimi tarafından yapılır. Eksiklik var ise şubeye bilgi iletilerek tamamlanması sağlanır.
- Şube tarafından müşterinin talebi ilgili birime iletilir.
- İlgili birim müşteri için EXAPI veya OTASS aracılığı ile banka adına BİST’e emri iletir.
- Müşterinin emri, kayıtlı telefonlardan alınır. İşlem ve sonucu şubesine ve arka ofise bildirilir.
- Şube, sistemden işlemin Talep Girişi ve Onayını gerçekleştirir. (Host sistemi üzerinden)
- İşlem yapılmak istenen ürün seçildiğinde ilgili ürün için Uygunluk Testinin zorunlu olup olmadığı sistem tarafından kontrol edilir ve Uygunluk Testi bulunmayan müşteriler için iş kesici uyarı 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.

- Müşterinin test sonucu belirlenen profilinden farklı bir işlem yapmak istemesi durumunda yazılı olarak “Bu işlemden doğacak riski kabul ediyorum” beyanında bulunur ve ilgili alan sisteme tanımlanır.
- 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.
- 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.
- 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.
- Sistem işlemi hazine operasyonundan sorumlu birimin onay ekranına aktarır.
- Arka Ofis, Pazarlama biriminden alınan aracılık işlemine ilişkin bilgiler ile gerçekleşen işlem, BİST işlemi ise defter; değil ise portföy aracılığına yetkili kuruluştan alınan belge ile kontrolünü yapar. Kontrol alanları; alınması/satılması istenen kıymetin ISIN kodu, nominal/parasal tutarı, fiyatı, işlem komisyon oranı, vs.
- Müşteri yatırım hesabı uygun hale geldiğinde Arka Ofis tarafından işlem onaylanır.
- Şube tarafından müşteri yatırım portföyü ve yatırım hesabı ekstre kontrolü ile işlem tamamlanır.
- Tüm müşteriler için imzalatılan Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formu’nun birer örneği şube personeli tarafından müşteriye teslim edilir. Genel Risk Bildirim Formu ve Ürün Bazlı Risk Bildirim Formları ve Uygunluk Testi İnternet Bankacılığı üzerinden alınmış ise müşteri tarafından talep edilmesi durumunda şube personeli tarafından sistemden basılarak teslim edilir.
- İşlem için alınan talimat ve formlar şube personeli tarafından sisteme taranır.
- İşlem tamamlanması ile müşteri emri formu üretilir.
- Müşteri emri formu üzerine müşteri imzası alınır ve arşivlenir.

2.2 MÜŞTERİLERİN SGMK İHALE ARACILIK İŞLEMLERİ

İşlem aracılığı olarak müşterilere SGMK ihale aracılık işlemi hizmeti verilebilir. Anılan işlemde iş akışı aşağıdaki gibidir. 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.

- 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 alınabilecektir.
 - 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.
- İhale Aracılık işlemi için müşteri, talimatını şubeye iletir.
- SGMK ihale aracılık için müşterinin yatırım hesabı olup olmadığı şube tarafından 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.
- Şube tarafından müşterinin talebi ilgili birime iletilir.
- Müşteri doğrudan şubeye ya da ilgili birime ihale giriş talebini iletebilir, talep kayıtlı telefonlardan alınır ve Hazine İş birimine iletilir. İşlem ve sonucu müşterinin şubesine bildirilir.
- Hazine İş Birimi ihale teklifini TCMB’ye iletir.
- İhale sonuçlarına göre ilgili birimin ilettiği talepler için işlem detaylarını şubeden aldığı bilgiye göre Hazine İş birimi ile paylaşır.
- Şube, sistemden işlemin Talep Girişi ve Onayını gerçekleştirir. Sistem (Host) İşlemi hazine operasyonlarından sorumlu birimin onay ekranına aktarır.
- Hazine operasyonlarından sorumlu birim, ihale sonucu ile şubenin talebini kontrol eder. 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.

- Müşteri yatırım hesabı uygun hale geldiğinde işlem onaylanır.
- Şube tarafından müşteri yatırım portföyü ve yatırım hesabı ekstre kontrolü ile işlem tamamlanır.

İşlem aracılığı faaliyeti kapsamında birlikte çalışılacak emir iletimine aracılığa ve portföy aracılığına yetkili kuruluş bulunmamaktadır.