

Aşağıdaki dokümanda bahis konusu olan Şirket / Kurum, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'yi, Şube ise Anadolu Yatırım Şubeleri'ni ifade etmektedir.

1. AMAÇ

Bu doküman, Kurumun internet sitesinde gerçekleştirilecek alım satım aracı faaliyetlerinin yöntemlerini ve internet sitesinin güncellenmesine ilişkin esasları belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

2. İNTERNET SİTESİNDE YER ALMASI GEREKEN UNSURLAR

Müşterilere sunulan tüm yatırım hizmet ve faaliyetler ile kurum bilgilerini içeren (www.anadoluyatirim.com.tr internet sitesi ve /veya www.paritem.com işlem platformunda yetkili olunan her bir yatırım hizmeti veya faaliyeti için ayrı birer bölüm oluşturmak ve internet sitesinde asgari olarak aşağıda belirtilen hususlara yer verilmesi zorunludur. Bu bilgilerde değişiklik olması durumunda, ilgili alan güncelleştirilir.

- Sunulan Hizmetin İçeriği

Yetkili olan faaliyet konuları ile ilgili olarak Spk'ndan alınmış olan yetki ve/veya izin belge numarası ile bu belgenin verilmiş tarihlerine yer verilir.

- Lehine Faaliyet Gösterilen Kuruluşu Tanıtıcı Bilgiler

Lehine faaliyet gösterilen kurum olması durumunda ; verilecek hizmetin türü de belirtilerek ilgili kuruma ait tanıtıcı bilgilere yer verilir.

- Yapılan İşlemlerin Asgari Unsur ve Riskleri

Yetkili olunan her bir yatırım hizmeti veya faaliyeti için ilgili alanda ; faaliyet bazında ürün ile ilgili açıklayıcı bilgilere ve bu ürünün alım satımı sırasında ortaya çıkabilecek riskler ile ilgili açıklamaları içeren Genel Risk bildirim formu ile , III-39.1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğin 25.maddesinin 3.fıkrasında asgari unsurları belirlenen açıklamaların yer aldığı her işleme özel risk bildirim formlarına yer verilir.

- Alınan Kişisel Verilerin Saklama ve Kullanım Koşulları

Yetkili olunan her bir yatırım hizmeti veya faaliyeti için müşteri ile imzalanan çerçeve sözleşmesinde ve bu sözleşme imzası sırasında , müşteriye tanıma kuralı çerçevesinde temin edilen kişisel verilerin ; hangi koşullarda saklandığı, bu bilgilerin kullanımı ile bilgilere erişimin nasıl ve hangi yetki seviyelerinde mümkün olduğu bilgilerine ilgili alanlarda yer verilir.

- Emir İletimi, İşlemlerin Gerçekleştirilmesi ile İlgili Politikalar , Takas veya Tasfiye İşlemleri

Yetkili olunan her bir yatırım hizmeti veya faaliyet ile ilgili olarak müşteriden alınan emirlerin en iyi şekilde gerçekleştirilme yükümlülüğü ile özen ve sadakat borcu çerçevesinde yürütülmesi, emir alınması sırasında müşterilerin ; fiyat, maliyet, hız , Takas , saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerinin dikkate alınarak emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde müşteriler için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde emirlerin yerine getirilmesi ile ilgili esaslara yer verilir.

- Elektronik Ortamda Müşteriler Tarafından Yapılabilecek İşlemler İle Müşteriye Elektronik Ortamda Yapılacak Bildirimlere İlişkin Esaslar

Borsa veya teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine ya da tezgahüstü piyasaya iletilmek veya karşı taraf olarak gerçekleştirmek üzere elektronik ortamda kabul edilen emirlerle ilgili olarak , aşağıda belirtilen hususlara ilgili alanda yer verilir.

- Elektronik ortamda alınan emirler için yazılı veya sözlü olarak kabul edilen diğer emirlerin iletilmesinde uyulması gereken öncelik kurallarına riayet ederek, elektronik ortamda emir ileten müşteriler ile diğer yollarla emir ileten müşterileri arasında eşitsizliklerin ortaya çıkmasına engel olacak önlemler alındığı,

- Elektronik ortamda alınan emirler için Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan yükümlülüklerin sağlandığı ,

- Yürütülen yatırım hizmet ve faaliyetlerine göre gerekli risk bildirim formlarının birer örneğine elektronik ortamda yer verildiği,

- Elektronik ortamda kabul edilen emirlerin izlenmesi, iletilmesi, bu emirlere ilişkin kayıtların tutulması ve müşterilerle iletişimin sağlanması için yeterli sayıda personel istihdam edildiği,

- Kullanılan bilgi işlem altyapısının aşağıdaki unsurları içerdiği,

o Tüm emirlerin alınış zamanına göre sıralanmasına,

o Gerçekleşmeyen, iptal edilen ve değiştirilen emirler de dahil olmak üzere gerçekleştirilen tüm işlemlere ilişkin tarih, zaman, miktar, fiyat, kullanılan kaldıraç oranı ve diğer tüm unsurları ve hesap hareketlerini ve zaman bilgisini gösterecek şekilde müşterilere yansıtılan tüm fiyat bilgilerini anlık olarak kaydetmesine,

o Müşterilerin teminatlarını, alacak ve borçlarını, açık pozisyonlarını ve kar zarar durumlarını anlık olarak takip etmesine ve gerekli risk kontrollerini yapmasına elverişli olmasına

- Bilgi işlem altyapısının kapasite ve güvenliği konusunda periyodik kontrollerin yapıldığı , herhangi bir sistematik hatada verilerin güvenliğinin ve işlemlerin devamının sağlanması için işlemlerin yapıldığı kurulu alandan farklı bir yerde verilerin depolandığı sunucuların yer aldığı bir sistem kurulduğu ve verilerin burada yedeklendiği , platforma gelebilecek tehditleri minimum düzeye indirecek tedbirlerin alındığı konularında açıklayıcı bilgilere,

-Elektronik işlem platformunun müşteri rızası olmaksızın üçüncü kişilerce kullanımını engellemeye yönelik gerekli güvenlik tedbirlerini alındığı ve elektronik işlem platformunun üçüncü kişilerce kullanılıp kullanılmadığına yönelik düzenli incelemelerde bulunulduğuna

- Elektronik işlem platformu ile müşteri arasındaki veri iletişiminin yetkisiz kişilerce dinlenmesi veya kesilmesi ile verilerin değiştirilmesinin engellenmesi için gerekli bilgi güvenliği tedbirlerin alındığı konularında ;

yeterli ve açıklayıcı bilgilere yer verilir.

- Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri

i-SPK.37.1 (27.06.2014 tarih ve 20/661 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilip , İ-SPK.37.2 (23.09.2014 tarih ve 28/953 s.k.) sayılı İlke Kararı ile güncellenen Rehber'in S.Diğer Hususlar başlığı 2.maddesinde belirtilen aşağıdaki hususlara ilgili alanda yer verilir.

- 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.

- 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.

- Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapılması zorunludur.

- 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 durumun 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).

- 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.

- Olası Risklere Karşı Hazırlanan "Beklenmedik Durum Planları"na Uygun Olarak Müşterilerin Acil ve Beklenmedik Durumlarda İletişim Bilgileri İle Müşterilerin Risklerini Azaltacak Asgari Tedbirler

Aracı kurumların, acil ve beklenmedik durumlarda müşterilerine, diğer aracı kurumlara, piyasa katılımcılarına ve üçüncü taraflara karşı olan yükümlülüklerini yerine getirme koşullarını, yöntemlerini, prosedürlerini ortaya koyacak olan ve aşağıda özet olarak detayları verilen "Acil ve Beklenmedik Durum Planı"nın uygulanmasından ve gerekli durumlarda; Borsa İstanbul , VİOP, MKK, TSPB ve Takasbank A.Ş.'ye bildirilmesinden, Operasyon ve Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile yokuğunda İç Denetim Bölüm Başkanı sorumludurlar.

- Mali tablolar ve mevcut mevzuat uyarınca tutulması zorunlu olan her türlü kayıt yedeği, ortak network paylaşımı nedeniyle günlük olarak elektronik ortamda "Yedekleme Politikasına" uygun olarak alınmaktadır. Basılı evraklar Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Genel Müdürlüğünde saklanmaktadır.

- Müşteri emirlerinin iletimi ve gerçekleştirilmesi ile nakit transferlerinin sağlanması için kullanılan bilgi işlem sistemleri, farklı bir lokasyonda bulunan Olağanüstü Durum Merkezi'nde (ODM) devamlılık esasına bağlı kalınarak ve ihtiyaç anında devreye alınacak şekilde yedeklenmektedir.

- Müşteri talepleri, gerekli donanıma sahip olan ODM'deki 0216-452 47 00 nolu santral telefonlarından alınıp (Olağanüstü durumlarda, mevcut santral numaraları bu numaraya yönlendirilecektir.) gerçekleştirilecektir.

- Takas yükümlülükleri, Sermaye artırımını, müşteri kıymet transferleri gibi işlemler için Odm'de bulunan terminaller , yedek hatlar kullanılarak gerçekleştirilecektir.Takasbank veya Mkk hatlarında sorun olması durumunda Takasbank ve MKK binalarında bulunan terminaller kullanılacaktır. Acil ve beklenmedik durum nedeniyle faaliyete devam edilememesi yönünde Yönetim Kurulu kararı alınması durumunda bu terminaller aracılığı ile müşteri hesaplarının başka kurumlara devri, talimatlara uygun olarak gerçekleştirilir.

- SPK ve diğer kurumlara yapılması gereken rutin zorunlu bildirimler ODM'lerdeki yedeklerde hazırlanarak yapılır.

- Herhangi bir olağanüstü durumda Genel Müdürlük birim çalışanları, (Birim yöneticilerinin iletişim ve koordinasyonu) Fuat Paşa Sokak No: 26 34880 Soğanlık - Kartal / İstanbul adresinde bulunan ODM'inde; Anadolubank şubeleri lokasyonlarında faaliyet gösteren şubelerimiz ise, olağanüstü durumdan etkilenmeyen ve kendilerine en yakın olan diğer şubelerden, ODM ve diğer şubelerle iletişim halinde hizmetlerine devam edeceklerdir.

- Acil ve beklenmedik durumların ortaya çıkması durumunda işlemlerin aksamadan devam etmesi için alınan önlemler, ilgili müşteri temsilcileri aracılığı ile müşterilere en hızlı iletişim araçları ile

(Telefon, e-mail, Faks) bildirilir. İnternet duyurusu yapılır ve gerekli görülmesi durumun ilan yoluyla da bu önlemler tüm müşterilere bildirilir.

- Sayfada Verilen Bilgilerin Genel Nitelikte Olduğuna Ve Müşterilerin Alım Satım Kararlarını Destekleyebilecek Yeterli Bilginin Sayfada Olmayabileceğine İlişkin Açıklama

Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulmaktadır. Bur ada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Sayfada yer alan analizler firmamıza aittir. Bu bilgiler belli bir getirinin sağlanmasına yönelik olarak verilmemekte olup alım - satım kararını destekleyebilecek yeterli bilgiler burada bulunmayabilir. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Yatırımcıların verecekleri yatırım kararları ile burada yer alan görüş, bilgi ve veriler arasında bir bağlantı kurulamayacağı gibi, söz konusu kararların neticesinde oluşabilecek yanlışlık veya zararlardan Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

- Kullanılan Bilgisayar Ağı ve Şifreleme Sisteminin Olası Risklerine Ve Güvenliği

Elektronik ortamda kaldıraçlı alım satım işlemleri Paritem Web Platformu ve Paritem mobil uygulamalar üzerinden gönderilebilir.

Elektronik işlemlerde kullanıcı adı, parola ve OTP cihazı tarafından üretilen ya da tanımlı cep telefonuna SMS ile gönderilen tek seferlik şifreden oluşan güvenlik adımları uygulanır.

Kişisel PC, mobil cihaz veya internet bağlantısında sorun olması durumunda, işlemler mesai saatleri içerisinde 0216 649 77 40-41 no'lu telefonlardan, mesai saatleri dışında ise 0 850 222 55 50 numaralı kayıtlı telefon aracılığı alınır, müşteri temsilcileri tarafından sisteme kullanıcı adı bilgisi talep edilerek giriş yapılır. Bu kapsamda yapılan telefon görüşmeleri güvenlik ve Sermaye Piyasası Kurulu tebliği gereğince kayıt altına alınmaktadır. Üç kez üst üste kullanıcı adı/ şifre/parola hatalı girilmesi durumunda müşteri hesabı blokelenir. Bloke kaldırma veya şifre/parola gönderme işlemleri için mesai saatleri içerisinde 0216 649 77 40-41 no'lu telefonlardan, mesai saatleri dışında ise 0 850 222 55 50 numaralı telefondan talep yapılmalıdır.

Kaldıraçlı alım satım emirleri (pasif emir ve işleme bağlı açılan emirler) günsonunda iptal olacak şekilde yada müşteri iptal edene kadar geçerli olacak şekilde sisteme bırakılabilir. Açık ve gerçekleşmiş olan tüm emirler Web platformunda Raporlar menüsü altında işlem defteri, para hareketleri ve pozisyon/hareket listesi başlıkları altında takip edilebilir . Ayrıca günlük İşlem Sonuç Formu ve aylık hesap ekstrelerine elektronik ortamda erişim sağlanmaktadır.

- Kullanılan İşlem Platformunun Ve Bilgisayar Ağının Özellikleri, Varsa Riskleri Ve Güvenlik Tedbirleri İle Platformda Meydana Gelebilecek Risklere Karşı Kullanılabilecek Alternatif İletişim Yöntemleri

- Ekonomik Takvim: Paritem Platformunun içerisinde yer alan Ekonomik Takvim menüsü ile, tarih bazında, dünyada ve Türkiye'deki Ekonomik verileri, önem derecesini, beklenti ve gerçekleştirmelerini izleyebilirsiniz.

- Teknik Analiz: İşlem gören pariteler için grafikleri açabilir, üzerinde istediğiniz indikatörü kullanabilir ve trend çizebilirsiniz.

- Hesap Ekstresi Görüntüleme: Paritem Platformu Raporlama menüsü altında dilediğiniz tarih aralığını seçerek, hesabınızın ekstresine ulaşabilir, hesap hareketlerinizi izleyebilirsiniz.

- Fiyat İzleme: Gerçek Zamanlı Parite Bilgisi Ekranından işlem gören paritelerin anlık fiyatlarını izleyebilirsiniz.

- Alım Satım Emir Girişi: Emirlerinizi İşlem Takip Kutucuğu içerisinde yer alan Yeni Emir alanından bırakabilirsiniz. İsterseniz emrinize bağlı olarak kar al-zarar durdur ve zarar takip emir çeşitlerini de kullanabilirsiniz.

Emir İzleme: İşlem Takip Kutucuğu içinde yer alan Bekleyen Emirler başlığı altında açık pasif emirlerinizi izleyebilir ve isterseniz kaldırabilirsiniz.

Kas (Paritem Platformunda yapılan Foreks İşlemleri)

Pozisyon izleme, paritem hesabına bağlanma ve 16 parite çiftinde işlem yapma, kişiye özel sayfa düzeni oluşturabilme özelliği olan paritem ekranı ve hesap detaylarınıza paritem menüsüyle anında ulaşabilirsiniz.

Varlıklarım

Anadolubank bünyesindeki tüm varlıklarınızı görüntüleyebildiğiniz gibi, dilerseniz internet bankacılığı şubesine tek tuşla bağlanabilirsiniz.

- Kaldıraçlı İşlemler Dolayısıyla Karda ve Zararda Olan Hesapların Üç Aylık Oransal Dağılımı

Kaldıraçlı işlemlerle ilgili olarak üçer aylık dönemler itibariyle, ayrıntıları Kurulca belirlenecek şekilde karda ve zararda olan hesapların oransal dağılımını üç ayın bitimini takip eden 2 iş günü içinde internet sitesi üzerinden duyurmakla yükümlüdür. Dönem içinde kapatılan hesaplar da dağılım içerisinde dikkate alınır.