

**YATIRIM HİZMETLERİ VE FAALİYETLERİ İLE YAN  
HİZMETLERİNE İLİŞKİN EMİR GERÇEKLEŞTİRME  
POLİTİKASI**

**ORDER EXECUTION POLICY RELATED INVESTMENT  
SERVICES AND ACTIVITIES AND PERIPHERAL SERVICES**



## İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ VE KAPSAM	3
2. TANIMLAR / KISALTMALAR	3
3. EMİR İLETİMİNE ARACILIK ESASLARI	4
3.1. Müşteri Emirlerinin Kabulü	4
3.2. Müşteri Emir İletiminin Gerçekleştirilmesi	4
3.3. Müşteri Emirlerinin Geçerlilik Süresi	4
3.4. Emir İletim İşlem Esasları	4
4. PORTFÖY ARACILIĞI KAPSAMINDA EMİR GERÇEKLEŞTİRME ESASLARI	5
4.1. Müşteri Emirlerinin Kabulü	5
4.2. Müşteri Emirlerinin Gerçekleştirilmesi	6
4.3. Müşteri Emirlerinin Geçerlilik Süresi	7
4.4. Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi	7
4.5. Acil Eylem Planı Uygulaması	7
5. İŞLEM ARACILIĞI KAPSAMINDA EMİR GERÇEKLEŞTİRME ESASLARI	7
5.1. Müşteri Emirlerinin Kabulü	7
5.2. Müşteri Emirlerinin Gerçekleştirilmesi	8
5.3. Müşteri Emirlerinin Geçerlilik Süresi	9
5.4. Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi	9
5.5. Acil Eylem Planı Uygulaması	9
6. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GİZLİLİĞİ	9
7. ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER	10
8. YÜRÜRLÜK	10

## TABLE OF CONTENTS

1. PURPOSE AND SCOPE	6
2. DEFINITIONS AND ABBREVIATIONS	6
3. RULES OF INTERMEDIATION TO ORDER TRANSMISSION	7
3.1. Reception of Customer Orders	7
3.2. Realization of Customer Order Transmission	7
3.3. Validity Period of Customer Orders	7
3.4. Transaction Rules of Order Transmission	8
4. RULES OF ORDER REALIZATION WITHIN THE SCOPE OF PORTFOLIO INTERMEDIATION	8
4.1. Reception of Customer Orders	8
4.2. Realization of Customer Orders	9
4.3. Validity Period of Customer Orders	10
4.4. Discharge of Realized Orders	10
4.5. Implementation of Emergency Action Plan	10
5. RULES OF ORDER REALIZATION WITHIN THE SCOPE OF TRANSACTION INTERMEDIATION	10
5.1. Reception of Customer Orders	10
5.2. Realization of Customer Orders	11
5.3. Validity Period of Customer Orders	9
5.4. Discharge of Realized Orders	9
5.5. IMPLEMENTATION OF EMERGENCY ACTION PLAN	9
6. CONFIDENTIALITY OF CUSTOMER ORDERS	9
7. MISCELLANEOUS PROVISIONS	10
8. ENFORCEMENT	10



## 1. AMAÇ VE KAPSAM

Bu politikanın amacı, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin sermaye piyasası mevzuatı uyarınca, yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetleri ile ilgili olarak, müşterilerden alınan yatırım işlemleri emirlerinin kabulü ve işleme koyulmasına yönelik genel esasları belirlemek ve söz konusu emirleri alan ve ileten tüm Banka çalışanlarımıza ilişkin işlem esaslarını belirlemektedir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, bu kanunun ikincil mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri dâhilinde olmayan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlerine bu Politikanın hükümleri uygulanmaz.

## 2. TANIMLAR / KISALTMALAR

**Banka:** Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ni ifade eder.

**Müşteri:** Yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında yatırım kuruluşları tarafından hizmet sunulan tüm gerçek ve tüzel kişileri ifade eder.

**EİP:** Elektronik İşlem Platformu

**Menkul Kıymet:** Kira Sertifikaları, Yatırım Fonları vs. ifade eder.

**Aracı Kurum:** Bizim Menkul Değerler A.Ş.

**SPK:** Sermaye Piyasası Kurulu'nu ifade eder.

**Rehber:** SPK'nın i-SPK.37.1 sayılı (27.06.2014 tarih ve 20/661 sayılı kararı) ile kabul edilen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yatırım Kuruluşlarına İlişkin Rehberi ifade eder.

**SerPK:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu ifade eder.

**Yatırım Hizmetleri Tebliği:** SPK tarafından düzenlenen ve 11/7/2013 tarihli ve 28704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğini ifade eder.

**Yatırım Kuruluşları Tebliği:** SPK tarafından düzenlenen ve 17/12/2013 tarih ve 28854 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğini ifade eder.

## 1. OBJECTIVE AND SCOPE

The objective of this present policy is to define general rules on reception and exercise of investment transaction orders received from customers, in relation to investment services and activities and auxiliary services, in accordance with Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. capital market regulations, and transaction rules concerning all our Bank employees receiving and transmitting the orders in question.

The provisions of this present Policy shall not be applied to the investment services and activities and auxiliary services that are not included in Capital Market Law numbered 6362, secondary regulations of this law and Capital Market Board.

## 2. DEFINITIONS / ABBREVIATIONS

**Bank:** Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

**Customer:** Expresses all natural and legal persons provided service by investment enterprises within the scope of the investment services and activities and auxiliary services.

**ETP:** Electronic Transaction Platform

**Security:** expresses Lease Certificate, Investment Funds etc.

**Stock Broker:** Bizim Menkul Değerler A.Ş.

**CMB:** Expresses Capital Market Board.

**Guide:** expresses the Guide Concerning Investment Services and Activities and Stock Brokers accepted with the decision numbered i-SPK 37.1 (dated on 27.06.2014 and numbered 20/661) of CMB.

**CapML:** Expresses Capital Market Law numbered 6362.

**Investment Services Notification:** Expresses Notification Concerning Rules of Investment Services and Activities and Auxiliary Services numbered III-37.1 issued in Official Gazette dated on 11/7/2013 and numbered 28704 and drafted by CMB.

**Investment Enterprises Notification:** Expresses Notification Concerning Rules of Investment Enterprises Establishment and Activities numbered III-39.1 issued in Official Gazette dated on 17/12/2013 and numbered 28854 and drafted by CMB.

**TEFAS:** Türkiye Elektronik Fon Alım-Satım Platformu

### 3. EMİR İLETİMİNE ARACILIK ESASLARI

#### 3.1. Müşteri Emirlerinin Kabulü

Banka, Menkul Kıymetler Sürecinde belirtildiği şekilde müşterinin Aracı Kurum nezdinde yatırım hesabı açılışını tamamladıktan sonra müşteri alım ve satım emirlerini açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde şubeler aracılığıyla yazılı talimatla, Banka'nın internet ve/veya mobil kanallarından Aracı Kurum'a iletebilecektir.

#### 3.2. Müşteri Emir İletiminin Gerçekleştirilmesi

Banka, Emir İletimine Aracılık Faaliyeti Kapsamında tüm müşteri emirlerinin adil ve hızlı bir şekilde lehine faaliyet gösterilen Aracı Kuruma zaman ve emir önceliği esasıyla iletilmesinde en iyi gayreti gösterir. Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuata uygun olarak kaydedilir ve belirtilen sürelerde saklanır.

Banka ilgili birimleri, müşteri emirlerinin alınmasında ve Aracı Kurum'a iletilmesinde gerçekleştirecekleri faaliyetlerini ilgili yasal mevzuat ve kurum içi düzenlemeleri ile iş akış ve kontrol prosedürleri dâhilinde, Aracı Kurum ve müşteri ile imzalanan Aracı Kurum tarafından hazırlanmış olan yatırım işlemleri çerçeve sözleşmesinde belirlenen hükümler kapsamında yürütür.

Banka şubelerinden açılacak yatırım hesap ve işlemleri, Aracı Kurum nezdinde müşteri bazında izlenir.

#### 3.3. Müşteri Emirlerinin Geçerlilik Süresi

Emir İletimine Aracılık Faaliyeti kapsamında yatırım işlemleri müşterinin Aracı Kurum nezdinde bulunan yatırım hesabı üzerinden karşılanır. yatırım hesabından vermiş olduğu emirlerin geçerlilik süreleri Borsa İstanbul Pay Piyasası uygulama esasları çerçevesinde yapılmaktadır.

#### 3.4. Emir İletim İşlem Esasları

Emirlerin gerçekleştirileceği tüm piyasalar için müşterilerin emirleri

- Banka Şubeleri

**TEFPS:** Turkey Electronic Fund Purchase-Sale Platform

### 3. RULES OF INTERMEDIATION TO ORDER TRANSMISSION

#### 3.1. Reception of Customer Orders

The Bank will be able to transmit customers' purchase and sale orders clearly and unhesitatingly to the Stock Broker over Bank's internet and/or mobile canals with written instructions via branches after they completed the opening of customer's investment account before Stock Broker as defined in Security Process.

#### 3.2. Realization of Customer Order Transmission

The Bank shows best effort for transmission of all customer orders fairly and quickly to the Stock Broker in favor of which they are in service, upon time and order priority within the scope of the Activity of Intermediation to Order Transmission. The customer orders received are registered in accordance with the legal regulation related to document and registration disposal and are conserved during the period determined.

The Bank's related units carry out their activities to be realized in reception and transmission to Stock Broker of customer orders within job flow and control procedures along with concerned legal regulations and institutional arrangements, within the scope of the provisions determined in investment transactions frame contract signed by Stock Broker and customer and issued by Stock Broker.

Investment accounts and transactions to be opened in the Bank branches are supervised in customer basis before Stock Broker.

#### 3.3. Validity Period of Customer Orders

Within the scope of the Activity of Intermediation to Order Transmission, investment transactions are met over the investment account that the customer has before Stock Broker. Validity periods of the order they give from their investment account are made within the frame of code of practice of Borsa İstanbul Share Market.

#### 3.4. Transaction Rules of Order Transmission

For all markets on which the orders will be realized, customers' orders shall be transmitted via;

- Bank Branches,
- Bank internet branch/mobile branch canal.

- b. Banka internet şube/mobil şube kanalı ile iletilebilecektir.

Müşterinin Banka internet/mobil şube üzerinden işlem yapabilmesi için internet şube kullanıcı şifresini alması gerekmektedir. Müşteri, Banka müşteri numarası ve şifresinin gizliliği için gereken özeni göstermekle ve müşteri numarası ve şifrenin üçüncü kişilere verilmemesi ve/veya kullanılmaması ile yükümlüdür. Müşteri söz konusu yükümlülüğe uymaması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu, bu nedenle Banka'ya 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 Banka yetkili organları tarafından gelen talep üzerine müşteri işlemlerinde şüpheli bir durum olması halinde Banka'nın internet işlemlerine ilişkin hizmetleri durdurmaya yetkili olduğunu kabul eder.

Müşterinin Banka tarafından sunulan internet/mobil bankacılık hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, Bankanın kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gereklidir. Teknik gerekliliklerin olmaması, eksik veya yetersiz olması durumunda, müşterinin internet/mobil işlemlerinden yararlanamamasının sorumluluğu müşteriye ait olacaktır.

Banka müşteriye tahsis edilmiş şifrenin kullanılması suretiyle Banka sistemine eksiksiz doğru olarak ve zamanında iletilen emirlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

#### **4. PORTFÖY ARACILIĞI KAPSAMINDA EMİR GERÇEKLEŞTİRME ESASLARI**

##### **4.1. Müşteri Emirlerinin Kabulü**

Müşteri emirleri işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı şekilde işleme konulur. Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuata uygun olarak kaydedilir ve belirtilen sürelerde saklanır.

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

Müşteri Banka'ya alım ve satım emirlerini açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde şubeler

In order to make transaction over the Bank internet/mobile branch, customer has to receive their internet branch user password. Customer is responsible to show maximum effort for the confidentiality of Bank customer number and password and to prevent customer number and password from being given to and/or used by third parties. Customer acknowledges, declares and undertakes to be responsible for all kind of damages, mischiefs and losses that may occur due to failure to comply with the liability in question and not to claim any objection and demand towards the Bank regardless of the name under which for this reason. Customer accepts to be authorized to cease the services related to the Bank's internet transactions in case of the determination of the fact that the passwords identified for them are used by third parties or upon the request from regulatory bodies, official authorities or Bank's authorized bodies in case of a suspicious situation in customer transactions.

To receive internet/mobile banking services at full strength submitted by the Bank, customer has to have a software and hardware suitable for the circumstances of the system used by the Bank. In case of lack or insufficiency of the technical specifications, the responsibility for the inability of customer for internet/mobile transactions shall belong to customer.

The Bank is responsible for the accomplishment of orders transmitted completely accurate and in due time to the Bank system by using the password allocated to customer.

#### **4. RULES OF ORDER REALIZATION WITHIN THE SCOPE OF PORTFOLIO INTERMEDIATION**

##### **4.1. Reception of Customer Orders**

Depending on the type of transaction, customer orders are put into operation fairly and quickly upon time and order priority. Customer orders received are registered in accordance with legal regulations related to document and registration disposal and are conserved during periods determined.

All customer instructions are realized in instruction order by taking into consideration current market circumstances and customers' interests.

Customer shall be able to transmit purchase and sale orders to the Bank clearly and unhesitatingly with writing instructions through the branches, over the Bank's internet and/or mobile canals.

aracılığıyla yazılı talimatla, Banka'nın internet ve/veya mobil kanallarından iletebilecektir.

Banka, Müşterinin açık olmayan veya tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir.

Müşterinin Menkul Kıymet alım emirlerinde işlem tutarının Banka'da bulunan cari hesabında bulunması halinde müşteri emirleri kabul edilir. Emir iletim işlemi ile birlikte müşterinin cari hesabında bulunan para blokeye alınır.

Müşterinin satım emirlerinde, işlemi yapılan menkul kıymetin yatırım hesabında bulunması halinde müşteri emirleri kabul edilir.

Müşterinin forward işlem emri verebilmesi için müşteriye ya limit tahsisi yapılmalı ya da müşterinin hesabında teminatlandırma oranı kadar tutar blokeye alınmalıdır.

#### 4.2. Müşteri Emirlerinin Gerçekleştirilmesi

Banka, Portföy Aracılığı Faaliyeti Kapsamında tüm müşteri emirlerinin adil ve hızlı bir şekilde zaman ve emir önceliği esasıyla gerçekleştirilmesinde en iyi gayreti gösterir.

Banka ilgili birimleri, müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında gerçekleştirecekleri faaliyetlerini ilgili yasal mevzuat ve kurum içi düzenlemeleri ile iş akışı ve kontrol prosedürleri dâhilinde, müşteri ile imzalanan yatırım işlemleri çerçevesinde sözleşmesinde belirlenen hükümler kapsamında yürütür.

Müşteri menkul kıymet (kira sertifikası vb.) işlemlerini Banka'da bulunan hesabı üzerinden gerçekleştirebilir.

İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatlar genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak Hazine Satış Müdürlüğü tarafından nesnel bir biçimde belirlenir.

Banka internet/mobil şubesi üzerinden yapılacak işlemlerde müşteri hesabında yeterli nakdin veya menkul kıymetin bulunması durumunda müşteri emirleri yerine getirilecektir. Hesap bakiyesi yeterli olmayan veya hesabında gerçekleştirilmek istenen işlemi karşılayacak kadar menkul kıymet olmayan hesapların talimatları yerine getirilmeyebilir. Müşteri bu durumdan dolayı

The Bank is not responsible to fulfill unclear and hesitating orders, instructions and notifications of customer unless the hesitation in question is eliminated.

In case the transaction amount is present in customer's check account in the Bank for Security purchase orders, customer orders are received. With the order transmission, the money in customer's check account is blocked.

In case the security transacted is present in customer's investment account for sale orders, customer orders are received.

So the customer gives forward transaction order, a limit allocation should be made to customer or an amount worth securing rate should be blocked in customer's account.

#### 4.2. Realization of Customer Orders

The Bank shows best effort for execution of all customer orders fairly and quickly upon time and order priority within the scope of the Activity of Portfolio Intermediation.

The Bank's related units carry out their activities to be realized in reception and exercise of customer orders within job flow and control procedures along with concerned legal regulations and institutional arrangements, within the scope of the provisions determined in investment transactions frame contract signed by customer.

Customer can perform security (lease certificate etc.) transactions through their account in the Bank.

The prices on which the transactions shall be performed are objectively determined by Treasury Sales Management in line with general market circumstances and realistic values.

In case sufficient cash or securities are present in customer account for transaction to be executed through the Bank's internet/mobile branch, customer orders will be carried out. Instructions of the accounts with insufficient balance or with securities unable to meet the transaction to be performed may not be fulfilled. Customer acknowledges and undertakes not to hold the Bank responsible due to this reason except for their faults attributable to themselves.



Banka'yı kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu tutmayacağını kabul ve taahhüt eder.

#### 4.3. Müşteri Emirlerinin Geçerlilik Süresi

Emir geçerlilik süreleri Banka tarafından oluşturulan politikalar çerçevesinde belirlenebilir. Müşteri emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde emir iptal olur.

#### 4.4. 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 Banka'nın uygulamasını kabul eder.

#### 4.5. Acil Eylem Planı Uygulaması

Müşterinin internet şubeden emir ilememesi halinde alım ve/veya satımı yapılacak menkul kıymet için yazılı veya sözlü olarak emir verebilecektir. İlgili emir formunda müşterinin imzasının bulunması zorunludur. Ancak Banka telefon, faks ve başka iletişim, taşıma ve ulaştırma araçlarıyla verilen bildirimleri veya verilen alım/satım emri, virman, havale ve diğer talimatları ya da Uzaktan Erişim Araçlarından yararlanmak suretiyle verilen emirleri kabul edebilir.

### 5. İŞLEM ARACILIĞI KAPSAMINDA EMİR GERÇEKLEŞTİRME ESASLARI

#### 5.1 Müşteri Emirlerinin Kabulü

Müşteri emirleri işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı şekilde işleme konulur. Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuata uygun olarak kaydedilir ve belirtilen sürelerde saklanır.

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

Müşteri Banka'ya alım ve satım emirlerini açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde şubeler

#### 4.3. Validity Period of Customer Orders

Order validity periods can be determined within the frame of policies established by the Bank. In case customer orders are not realized in a period determined, the order shall be cancelled.

#### 4.4. Discharge of Realized Orders

In purchase orders realized, purchase price, expenses and commission charge and anyother liabilities, taxes, duties, charges and funds are added to customer's charges; in sales orders realized sales price is added to customer's claims, and expenses and commission charge and any other liabilities, taxes, duties, charges and funds are added to customer's charges. Customer acknowledges the Bank's implementation for valor dates of charge and claim items to be added to their account.

#### 4.5. Implementation of Emergency Action Plan

In case customer cannot transmit orders through internet branch, they can give order in written or verbally for the security to be purchased and/or to be sold. It is obligatory that customer's signature figure in the related order form. Yet the Bank can accept the notifications given with telephone, fax and other communication, carriage and transportation means and purchase/sale order, bank transfer, money order and other instructions and orders given by utilizing Remote Access Tools.

### 5. RULES OF ORDER REALIZATION WITHIN THE SCOPE OF TRANSACTION INTERMEDIATION

#### 5.1. Reception of Customer Orders

Depending on the type of transaction, customer orders are put into operation fairly and quickly upon time and order priority. Customer orders received are registered in accordance with legal regulations related to document and registration disposal and are conserved during periods determined.

All customer instructions are realized in instruction order by taking into consideration current market circumstances and customers' interests.

Customer shall be able to transmit purchase and sale orders to the Bank clearly and unhesitatingly with instructions through the branches, over the Bank's internet and/or mobile canals.

aracılığıyla talimatla, Banka'nın internet ve/veya mobil kanallarından iletebilecektir.

Banka, Müşterinin açık olmayan veya tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir.

Müşterinin Menkul Kıymet alım emirlerinde işlem tutarının Banka'da bulunan cari hesabında bulunması halinde müşteri emirleri kabul edilir. Emir iletim işlemi ile birlikte müşterinin cari hesabında bulunan para blokeye alınır.

Müşterinin satım emirlerinde, işlemi yapılan menkul kıymetin yatırım hesabında bulunması halinde müşteri emirleri kabul edilir.

## 5.2 Müşteri Emirlerinin Gerçekleştirilmesi

Banka, İşlem Aracılığı Faaliyeti Kapsamında tüm müşteri emirlerinin adil ve hızlı bir şekilde zaman ve emir önceliği esasıyla gerçekleştirilmesinde en iyi gayreti gösterir.

Müşterilerin emirleri:

- Banka Şubeleri
- Banka internet şube/mobil şube kanalı ile iletebilecektir.

Banka ilgili birimleri, müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında gerçekleştirecekleri faaliyetlerini ilgili yasal mevzuat ve kurum içi düzenlemeleri ile iş akış ve kontrol prosedürleri dâhilinde, müşteri ile imzalanan Banka yatırım işlemleri çerçeve sözleşmesinde belirlenen hükümler kapsamında yürütür.

Müşteri menkul kıymet işlemlerini Banka'da bulunan yatırım hesabı üzerinden gerçekleştirebilir.

İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatlar genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak TEFAS platformu üzerinden nesnel bir biçimde belirlenir.

Banka internet/mobil şubesi üzerinden yapılacak işlemlerde müşteri hesabında yeterli nakdin veya menkul kıymetin bulunması durumunda müşteri emirleri yerine getirilecektir. Hesap bakiyesi yeterli olmayan veya hesabında gerçekleştirilmek istenen işlemi karşılayacak kadar menkul kıymet olmayan hesapların talimatları yerine getirilmeyebilir. Müşteri bu durumdan dolayı

The Bank is not responsible to fulfill unclear and hesitating orders, instructions and notifications of customer unless the hesitation in question is eliminated.

In case the transaction amount is present in customer's check account in the Bank for Security purchase orders, customer orders are received. With the order transmission, the money in customer's check account is blocked.

In case the security transacted is present in customer's investment account for sale orders, customer orders are received.

## 5.2. Realization of Customer Orders

The Bank shows best effort for execution of all customer orders fairly and quickly upon time and order priority within the scope of the Activity of Transaction Intermediation.

Customers' orders shall be transmitted via;

- Bank Branches,
- Bank internet branch/mobile branch canal.

The Bank's related units carry out their activities to be realized in reception and exercise of customer orders within job flow and control procedures along with concerned legal regulations and institutional arrangements, within the scope of the provisions determined in investment transactions frame contract signed by customer.

Customer can perform security transactions through their investment account in the Bank.

The prices on which the transactions shall be performed are objectively determined over TEFPS platform in line with general market circumstances and realistic values.

In case sufficient cash or securities are present in customer account for transaction to be executed through the Bank's internet/mobile branch, customer orders will be carried out. Instructions of the accounts with insufficient balance or with securities unable to meet the transaction to be performed may not be fulfilled. Customer acknowledges and undertakes not to hold the Bank responsible due to this reason except for their faults attributable to themselves.



Banka'yı kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu tutmayacağını kabul ve taahhüt eder.

### 5.3 Müşteri Emirlerinin Geçerlilik Süresi

Emir geçerlilik süreleri Banka tarafından oluşturulan politikalar çerçevesinde belirlenebilir. Müşteri emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde emir iptal olur. TEFAS fonları alım-satım saatleri TEFAS uygulama esasları çerçevesinde yapılmaktadır.

### 5.4 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 Banka'nın uygulamasını kabul eder.

### 5.5 Acil Eylem Planı Uygulaması

Müşterinin internet şubeden emir iletememesi halinde alım ve/veya satımı yapılacak menkul kıymet için yazılı veya sözlü olarak emir verebilecektir. İlgili emir formunda müşterinin imzasının bulunması zorunludur. Ancak Banka telefon, faks ve başka iletişim, taşıma ve ulaştırma araçlarıyla verilen bildirimleri veya verilen alım/satım emri, virman, havale ve diğer talimatları ya da Uzaktan Erişim Araçlarından yararlanmak suretiyle verilen emirleri kabul edebilir.

## 6. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GİZLİLİĞİ

Banka çalışanı ve Aracı Kurum çalışanı müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik ve kötüye kullanmaz.

Banka ve Aracı Kurum, müşterilerine ait emirlerin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Müşteriye ait emir bilgileri herhangi bir üçüncü şahsa, müşteri aleyhine ve üçüncü şahıs lehine müşterinin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz. Kişisel verilere erişim ve verilerin aktarılmasına ilişkin hususlar Kişisel Verilerin Korunması, İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Prosedürü'nde yer almaktadır.

### 5.3. Validity Period of Customer Orders

Order validity periods can be determined within the scope of policies established by the Bank. In case customer orders are not realized in a period determined, the order shall be cancelled. TEFPS funds purchase-sale hours are made within the frame of TEFPS code of practice.

### 5.4. Discharge of Realized Orders

In purchase orders realized, purchase price, expenses and commission charge and any other liabilities, taxes, duties, charges and funds are added to customer's charges; in sales orders realized sales price is added to customer's claims, and expenses and commission charge and any other liabilities, taxes, duties, charges and funds are added to customer's charges. Customer acknowledges the Bank's implementation for valor dates of charge and claim items to be added to their account.

### 5.5. Implementation of Emergency Action Plan

In case customer cannot transmit orders through internet branch, they can give order in written or verbally for the security to be purchased and/or to be sold. It is obligatory that customer's signature figure in the related order form. Yet the Bank can accept the notifications given with telephone, fax and other communication, carriage and transportation means and purchase/sale order, bank transfer, money order and other instructions and orders given by utilizing Remote Access Tools.

## 6. CONFIDENTIALITY OF CUSTOMER ORDERS

Bank personnel and Stock Broker personnel show maximum effort for the confidentiality of customer orders and will not use the information in question in their own favor or abuse.

The Bank and the Stock Broker are responsible to protect the confidentiality of the orders belonging to their customers. Order information belonging to customer cannot be communicated to any third person and used against customer and in favor of third person without customer's knowledge. Access and transfer of personal data are contained in the Protection, Processing, Storage and Disposal of Personal Data Procedure.

## 7. ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

Bu Politika'da yer alan herhangi bir hüküm ile SerPK, Yatırım Hizmetleri Tebliği, Yatırım Kuruluşları Tebliği, Rehber veya sair mevzuatın emredici hükümlerinin çelişmesi halinde, ilgili mevzuat hükümleri Banka'nın Emir Gerçekleştirme Politikası olarak kabul edilir.

## 8. YÜRÜRLÜK

İşbu politika, yürürlük tarihinden itibaren yürürlüğe girer.

## 7. MISCELLANEOUS PROVISIONS

In case imperative provisions of CapML, Investment Services Notification, Investment Enterprises Notification, Guide or any other regulations contradict with any provision figuring in this present Policy, related regulations' provisions are considered Order Execution Policy of the Bank.

## 8. VALIDITY

This policy shall enter into force as the date of enforcement.