

# DESTEKBANK EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKASI

## 1. AMAÇ ve KAPSAM

İşbu politika, Destekbank tarafından sermaye piyasası faaliyetleri çerçevesinde alınan müşteri emirlerinin nasıl gerçekleştirdiği konusunda usul ve esasları belirlemek amacıyla, SPK'nın 37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği uyarınca hazırlanmıştır.

Politikada belirtilmiş olan kurallar, Bankanın sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında, ürün ve hizmetlerin sunulması sürecinde yer alan tüm bölümleri ve çalışanları kapsar.

## 2. TANIMLAR

**Emir:** Müşterinin Banka'ya, sermaye piyasası araçlarının alınması, satılması, saklanması ve Sermaye Piyasası Mevzuatının izin verdiği sermaye piyasası faaliyetleri ile ilgili olarak Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen koşullara uygun şekilde, yazılı veya sözlü olarak, telefon, e-posta ya da diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirim veya verdiği talimat

**İşlem aracılığı faaliyeti:** Emir iletimine aracılık faaliyetine ek olarak, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından,

- Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine,
- Sermaye Piyasası Kanununun 37nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşa,
- Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini ifade eder.

**Portföy aracılığı faaliyeti:** İşlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder.

**Sermaye Piyasası Araçları:** Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını ifade eder.

**Yatırım Kuruluşları Tebliği:** III-39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'dir.

**Yatırım Hizmetleri Tebliği:** III-37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'dir.

## 3. GENEL ESASLAR

Banka müşteri emirlerinin alınması ve gerçekleştirilmesinde, aşağıda belirtilen kurallara uygun işlem yapmakla yükümlüdür.

Müşteri emirlerinin alınması, işleme konulması ve sonuçlandırılmasında, süreçte yer alan tüm bölümler tarafından Sermaye Piyasası Kanunu, Yatırım Hizmetleri Tebliği ve SPK'nın konuyla ilgili diğer düzenlemeleri başta olmak üzere, Banka ile müşteri arasında imzalanan sermaye piyasası işlemleri

çerçeve sözleşmesi ve başta çıkar çatışmasına ilişkin olanlar olmak üzere Bankanın konuyla ilgili düzenlemeleri dikkate alınacaktır.

### 3.1. Emirlerin İletilmesi

Müşteri emirleri işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı bir şekilde işleme konulur. Sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak müşteri emirlerinin iletimi için Banka tarafından farklı uygulama veya sistemlerin kullanıldığı durumlarda, müşteri emirlerinin zaman önceli kuralı çerçevesinde işleme alınması için Banka tarafından gerekli teknik tedbirler alınacaktır.

Müşteri emirlerinin elektronik kanallardan iletilmesi ve emirlerin SPK'nın konuyla ilgili düzenlemelerinde yer alan şartları taşıması esastır. Banka tarafından uygun görülmesi durumunda, elektronik kanallar dışında yazılı olarak müşteri emri kabul edilebilir. Müşteri emrinin yazılı olarak iletilmesi durumunda, emir içeriği müşteri ile yapılacak olan telefon görüşmesi ile teyit edilir.

Müşteri, emir iletimi için kullandığı, Banka tarafından kendisine sağlanan elektronik kanalların kullanımı sürecinde, bu kanallara erişim için gerekli olan parola, şifre gibi kimlik doğrulama unsurlarının güvenliğini sağlamakla yükümlüdür.

Müşteri emirlerinin, emrin içeriği konusunda herhangi bir belirsizliğe yer vermemesi zorunludur. Banka, müşterinin açık olmayan ve tereddüde neden olabilecek nitelikteki emirlerini, bu tereddütler giderilene kadar işleme almama hakkına sahiptir.

Banka nezdinde ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri kapsamında oluşturulan müşteri sınıflandırılması politikaları dikkate alınacak, müşterilere bu sınıflandırma kapsamında kendilerine uygun olduğu sonucuna varılan yatırım hizmet ve faaliyetleri hakkında bilgilendirme yapılarak, söz konusu yatırım hizmet ve faaliyetleri sunulacaktır.

### 3.2. Müşteri Emirlerinin Gizliliği

Müşteri tarafından iletilen emirler, gerçekleştirilmiş olmasından bağımsız olarak müşteri sırrı kabul edilir ve BDDK ile SPK'nın ilgili düzenlemeleri uyarınca sır saklama yükümlülüğü kapsamındadır. Banka, müşteri sırrının korunması için gerekli idari ve teknik tedbirleri almakla yükümlüdür. Çalışanların, müşteri emirlerini kişisel amaçları için kullanmaları yasaktır.

### 3.3. Emirlerin İşleme Alınması

Banka, emir iletim kurallarına uygun olan emirleri,

Banka çalışanları, müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesi sürecinde, banka ile çıkar çatışması yaratan durumların ortaya çıkıp çıkmadığını her zaman gözetmekle ve çıkar çatışması yaratan durumlardan kaçınmakla yükümlüdür. Bununla birlikte, piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar çatışmasının kaçınılmaz olduğu durumlarda, müşteri emrinin alınması veya işleme konulması öncesinde, bu konuda müşteriye bilgilendirme yapılacaktır.

Banka, bilgi işlem altyapısı, telekomünikasyon bağlantıları, veri akışının kesilmesi gibi, müşteri emirlerinin zamanında yerine getirilmesini engelleyici nitelikteki önemli bir sorun ile karşılaşılması durumunda, müşteriler en kısa süre içinde bilgilendirilir.

Banka, müşterilerin sermaye piyasası araçlarının alım/satımına ilişkin mevzuata uygun olarak vermiş olduğu emirleri, müşteri adına ve hesabına veya Banka adına ve müşteri hesabına (i) borsalar ya da Borsa İstanbul A.Ş. tarafından kurulan ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Takasbank") tarafından yönetilen "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu" ("TEFAS") dahil ancak bununla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine, (ii) portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna veya (iii) yurt dışında

herhangi bir borsaya veya teŖkilatlanmıŖ pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almıŖ yurt dıŖı yerleŖik yetkili kuruluŖa iletmek suretiyle gerçekteŖirebilir.

İŖlem aracılığı faaliyeti kapsamında Banka'ya iletilen müşteri emirleri, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde, müşteri emrini en iyi Ŗekilde gerçekteŖirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirilir. Borsada iŖlem yapmayı gerektiren iŖlemlerde ayrıca ilgili Borsa mevzuatında belirtilen esaslar çerçevesinde iŖlem yapılır. İŖlemlerin gerçekteŖtirilmesi konusunda Banka'nın sorumlulukları iŖlemlerine aracılık ettiği yatırım kuruluŖu ile arasında akdedilmiŖ olan sözleşme kapsamında belirlenir.

Alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karŖı taraf ve benzeri hususlardaki tercihleri göz önüne alınarak müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek Ŗekilde emirler yerine getirilir.

Portföy aracılığı faaliyetleri kapsamında emirlerin yerine getirilmesi sırasında Banka SPK mevzuatı, iŖbu emir gerçekteŖirme politikası, müşteri ile imzalanmıŖ olan sermaye piyasası iŖlemleri çerçeve sözleşmesi, müşteri emrini en iyi Ŗekilde gerçekteŖirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde yerine getirir. İŖlemlerin gerçekteŖtirileceđi fiyatlar, genel piyasa koŖulları ve gerçekte uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenir.