

## YETKİ BELGELERİNİN İPTALİ HK.

Sermaye Piyasası Kurulu onayı ile Bankamıza ait 03.01.1997 tarih, 17 sayılı "Repo-Ters Repo Yetki Belgesi "nin iptal olması nedeniyle Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmak üzere 01.04.2015 tarihinde; 03.11.1997 tarih, 17 sayılı "Borsa Dışında Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi "nin iptal olması nedeniyle Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmak üzere 04.01.2016 tarihinde Ticaret Sicilinden terkin edilmiştir.

## BANKAMIZ YENİ YETKİ BELGESİ HK.

Bankamızın sahip olduğu yetki belgelerinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca yenilenmesi talebiyle Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru sonucunda, Bankamızın III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca bulunabileceği yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin izinlere ait Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Bankamıza 04.12.2015 tarih ve BNK-011 (0017) sayılı yetki belgesi verilmiştir.

### a. Yetkili Olunan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri:

SPK'nın 13/11/2015 tarih ve 31 sayılı toplantısında alınan karar ile Bankamıza III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği uyarınca aşağıdaki tabloda yer alan kapsamda yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunma izni verilmiştir.

Bankamızın Yetkili Olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri			
<b>I.</b>	<b>Emir İletimine Aracılık Faaliyeti</b>	<b>Yurt içinde</b>	<b>Yurt dışında</b>
i.	Paylar	İzni Var	İzni Var
ii.	Diğer menkul kıymetler	İzni Var	İzni Var
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri	-	-
iv.	Paya dayalı türev araçlar	İzni Var	-
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	İzni Var	-
vi.	Diğer türev araçlar	İzni Var	-
<b>II.</b>	<b>İşlem Aracılığı Faaliyeti</b>	<b>Yurt içinde</b>	<b>Yurt dışında</b>
i.	Paylar	-	-
ii.	Diğer menkul kıymetler	-	-
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri	-	-
iv.	Paya dayalı türev araçlar	-	-
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	-	-
vi.	Diğer türev araçlar	-	-
<b>III.</b>	<b>Portföy Aracılığı Faaliyeti</b>	<b>Yurt içinde</b>	<b>Yurt dışında</b>
i.	Paylar	-	-
ii.	Diğer menkul kıymetler	İzni Var	-
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri	-	-
iv.	Paya dayalı türev araçlar	-	-

Bankamızın Yetkili Olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri			
V.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	-	-
vi.	Diğer türev araçlar	İzni Var	-
IV.	<b>Bireysel Portföy Yöneticiliği Faaliyeti</b>	-	-
V.	<b>Yatırım Danışmanlığı Faaliyeti</b>	-	-
VI.	<b>Halka Arza Aracılık Faaliyeti</b>	-	-
i.	<b>Aracılık yüklenimi</b>	-	-
ii.	<b>En iyi gayret aracılığı</b>	-	-
VII.	<b>Saklama Hizmeti</b>	-	-
i.	<b>Sınırlı Saklama Hizmeti</b>	İzni Var	-
ii.	<b>Genel Saklama Hizmeti</b>	-	-

#### Bankamızın Sunduğu Yan Hizmetler:

- Döviz Hizmetleri Sunulması,
- Genel Yatırım Tavsiyesi Sunulması.

#### b. Lehine Faaliyet Gösterilen Yatırım Kuruluşu Tanıtıcı Bilgileri;

Banka, emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetleri iştiraki Şeker Yatırım A.Ş. lehine gerçekleştirmektedir.

Şeker Yatırım A.Ş ile ilgili detay bilgiye erişmek için [tıklayınız](#)

#### c. Yapılan İşlemlerin Asgari Unsur ve Riskleri;

Bankamızca yapılan işlemlerin asgari unsur ve riskleri; genel ve ilave risk bildirim formları kullanılarak açıklanmaktadır. Söz konusu formların bir örneği müşterilerimize verilmekte ve bu formların okunup anlaşıldığına dair müşterilerimizin yazılı beyanları alınmaktadır.

- “Genel Risk Bildirim Formu”nu görmek için [tıklayınız](#).
- “Menkul Kıymet Alım Satım Risk Bildirim Formu”nu görmek için [tıklayınız](#).
- “Türev İşlemler Risk Bildirim Formu”nu görmek için [tıklayınız](#)

#### d. Alınan Kişisel Verilerin Saklama ve Kullanım Koşulları;

Müşterilerimizden alınan bilgi ve belgeler, hesabın sonradan kullanımı öncesinde müşteriye tanıma kuralının işletilebilmesi, gerçekleştirilen işlemlerin hak ve yükümlülükler yanı sıra mülkiyet esaslı çerçevesinde takip edilebilmesi amacıyla alınmaktadır.

Bankamız, müşterilerimize ait bilgilerin gizliliğini ve güvenliğini sağlama hususuna azami önemi göstermektedir. Bu husus Bankamızın bu konudaki hassasiyetinin gereği olmasının yanı sıra, ilgili yasal mevzuat uyarınca da Bankamızın yasal bir yükümlülüğüdür.

Müşterilerimize ait bilgiler müşterilerin onayı olmaksızın, ilgili yasal mevzuat hükümlerinin öngördüğü biçimde bu bilgilere erişme yetkisi olan yasal kurumlar ve yetkililer ile emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamına giren işlemler dahilinde aracı kuruma yapılanlar hariç olmak üzere hiçbir şekil ve surette üçüncü taraflarla paylaşılmamaktadır.

Bankamız, destek hizmeti aldığı kuruluşların, Bankamız gizlilik standartlarına ve şartlarına uymalarını sağlamaktadır.

Şahsi bilgilerinizi (adres, telefon, faks, e-posta adresi vb.) Bankamız ile paylaşmanız halinde söz konusu bilgiler sadece kampanya, tanıtım, duyuru, değişiklik, bilgilendirme, kullanım ve bakım hizmetleri ile sözleşmenin yenilenmesine ilişkin iletileri göndermek için kullanılacak ve yasal zorunluluklar veya izniniz haricinde kesinlikle 3. şahıs ve kurumlarla paylaşılmayacaktır.

#### **e. Emir İletimi, İşlemlerin Gerçekleştirilmesi ve Takas veya Tasfiye Süreci:**

Müşteri emirleri şubelerdeki müşteri temsilcileri veya alternatif dağıtım kanalları (Şekerbank İnternet Bankacılığı, Şekerbank Telefon Bankacılığı ve Şekerbank Mobil Bankacılık) aracılığıyla alınmaktadır.

Müşteri ile herhangi bir işlem gerçekleştirilmeden önce müşterinin Bankamız veya işlemin yapılacağı aracı kurum nezdinde mevcut bir hesabının olması, gerekli sözleşme ve dokümanlarının tam olması, müşterinin işlem için yeterli limite sahip olması, gerektiği takdirde hesabında yeterli bakiyeyi bulundurması şartları aranmaktadır.

Yatırım hizmet ve faaliyetleri ile ilgili olarak Banka tarafından müşteri emri (müşteri talimatı) dahilinde işlem gerçekleştirilmesi esastır. Müşteri emrinde asgari olarak;

- Müşteri numarası ve hesap numarası
  - İşlemin yapılacağı müşterinin ve varsa müşteriye vekalet eden kişinin adı ve soyadı ya da unvanı
  - İşlemin tarih ve zamanı
  - Sıra numarası
  - Sermaye piyasası aracının adı/tanımı/tipi
  - Müşteri açısından işlemin türü (alım/satım)
  - Emrin iletilme şekli (telefon, faks, internet ve benzeri)
  - İşleme konu miktar ve işlemin yapıldığı para birimi ve Türk lirası cinsinden parasal tutarı
  - İlgili dayanak varlığın tür ve niteliğine bağlı olarak fiyat/değer/gösterge bilgisi
  - Vade günü (takas tarihi, bildirim tarihi/saati)
  - Varsa prim tutarı ve/veya kullanım fiyatı
  - Varsa teminat tutarı
- bulunması gerekir.

Müşterilerimizin gerçekleştireceği her türlü işlem müşteri açısından bağlayıcı kabul edilir ve işlemlere ilişkin erişim ve onay kayıtları ile ilgili ispat yükümlülüğü Bankada olmakla birlikte Müşteri özelinde verilen şifre, kart ve elektronik aygıtların müşteri haricinde üçüncü kişilerce kullanılmasının sorumluluğu Müşterilerimizin sorumluluğundadır.

Banka sisteminin üreteceği dekont, form ve belgelere işlem anında müşteri imzası alındığı durumlarda da müşteri talimatı dahilinde işlem gerçekleştirilmiş kabul edilir. Tezgahüstü türev işlemlerle ilgili sadece şubelerimiz üzerinden işlem gerçekleştirilmesine izin verilmektedir.

Müşterilerimiz SPK tebliğlerine göre uygunluk testine tabi tutulmakta, risk bildirim formları, sözleşme ve diğer banka belgeleri müşterilerimizden alınmaktadır.

Müşterilerimizin portföy aracılığı faaliyeti kapsamında Bankamız ile gerçekleştirdiği tezgahüstü borçlanma araçları ile tezgahüstü türev ürün işlemlerinde takas ve tasfiye işlemleri Müşteriye ait işlemler bağlanırken ilişkilendirilen Banka nezdindeki Müşteri hesapları üzerinden işlem anlaşmasında belirtilen tarih ve saat itibarıyla gerçekleştirilir.

Emir iletimine aracılık faaliyetleri ile ilgili diğer uygulamalar için [tıklayınız](#)

#### **f. Emir Gerçekleştirme Politikaları;**

Emir gerçekleştirme politikaları; portföy aracılığı ve emir iletimine aracılık faaliyetlerini kapsamakta olup, emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında sadece iştiraki konumunda bulunan Şeker Yatırım A.Ş. ile çalışacaktır. Emir iletimine aracılık faaliyetleriyle ilgili politikalara ulaşmak için [tıklayınız](#).

#### **Amaç ve Kapsam**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (Kurul/SPK) III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'inin 18/c ve 23/e hükümleri gereğince Şekerbank A.Ş.'nin portföy aracılığı faaliyetlerine ilişkin Müşteri Emri Gerçekleştirme Politikası'nı belirlemek için oluşturulmuştur.

İşbu politika ilgili piyasalarda gerçekleştirilecek olan "Portföy Aracılığı" faaliyetleri kapsamında, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin kabulü, işleme konulması ve yerine getirilmesine yönelik genel esasları belirlemekte olup Banka'nın söz konusu emirleri alan, ileten ve gerçekleştiren tüm birimleri için geçerlidir. Banka, aracılık faaliyetlerini müşteriyle imzalanan çerçeve sözleşmede ve sermaye piyasası mevzuatında belirtilen esaslar çerçevesinde, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü ile özen ve sadakat borcu ile yürütür. Aracılık faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranarak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni gösterir, bu kapsamda gerekli önlemleri alır. Banka, aracılık faaliyetlerini sürdürmek için sahip olduğu kaynakları etkin bir biçimde kullanır ve tüm müşteri emirlerinin anında, adil ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesi gerektiğinin bilincindedir.

Bu politika; müşterilerin herhangi bir sermaye piyasası aracı ve Şekerbank'ın sunduğu hizmetlere ilişkin yazılı, sözlü ve sözlü emir niteliğindeki telefon, internet sitesi, mobil uygulamalar ve veri yayın ekranları dahil, işlem platformlarından elektronik ortamda alım satıma ilişkin tüm emirlerini kapsamaktadır. Emirler tezgahüstü piyasalara iletilir veya Şekerbank nezdinde gerçekleştirilebilir. Herhangi bir sermaye piyasası aracı veya Şekerbank hizmeti kapsamına girmeyen, alım satım niteliğinde olmayan EFT, havale, virman, teminat yatırma, teminat çekme ve benzeri müşteri talepleri ise, talimat olarak değerlendirilecektir. Talimatlar, bu politika kapsamında yer almamakla beraber, emir iletimine özvarlık teşkil etmesi, takas veya teminat yükümlülüğün yerine getirilmesi gibi sebeplerle; hızlı, adil ve

müşteriler arasında çıkar çatışmasına yol açmayacak şekilde, operasyonel süreçler ve sınırlamalar göz önünde bulundurularak en kısa sürede yerine getirilir.

### **Müşteri Emirlerinin Kabulü Ve Gerçekleştirilmesine Yönelik Esaslar**

Müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında rol alan tüm birimler, bu kapsamdaki faaliyetlerini, ilgili yasal mevzuat ve bu paralelde düzenlenmiş olan Banka iç düzenlemeleri ile yazılı iş akış ve kontrol prosedürlerinin yanı sıra müşteriler ile imzalanan çerçeve sözleşmelerde belirlenen hükümler çerçevesinde yürütmekle yükümlüdürler.

Müşteri emirlerinin alınması, izlenmesi ve yerine getirilmesi hususunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği (III-37.1) hükümleri ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Yazılı emirler Şekerbank'ın her hizmet türü için belirlediği asgari içeriğe sahip olmalıdır. Sözlü emirler; açık, net ve anlaşılır olmalıdır. İnternet sitesi, veri yayın ekranları, mobil uygulamalar ve elektronik ortamda iletilen emirlerin kabulü, ilgili işlem platformundaki elektronik ikazlar ve mesajlar ile yönetilir. Alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihleri göz önüne alınarak müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde emirleri yerine getirilir. Müşteri, gün içinde ıslak imzalı emir ile yazılı olarak veya telefonla veya elektronik ortamda veya benzeri iletişim araçlarıyla, doğrudan sözlü olarak emir verebilir.

Banka'nın faks, telefon veya elektronik iletişim sistemlerinin birinde arıza meydana gelmesi durumunda müşteri, emir ve talimatlarını çalışan diğer alternatif sistemlerle veya yazılı olarak iletebilir. Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuat çerçevesinde kaydedilmek suretiyle belirlenen sürelerde saklanır.

Müşteri, emirlerini imzalanan çerçeve sözleşmede belirttiği telefon numaralarından iletebileceği gibi bu numaralar dışındaki başka numara ve adreslerden de gönderebilir. Çerçeve sözleşmede belirtilen numaraların dışındaki bir numaradan emir gönderilmesi durumunda Banka, kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacaktır.

Müşteri, Banka'ya yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde, sermaye piyasası araçlarının tüm niteliklerini gösterecek şekilde yapmalıdır. Banka, müşterinin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir.

Alım satım işlemlerinin sonuçlarının takibi müşteri sorumluluğundadır, emirlerin gerçekleştiğine dair müşteriye telefon, faks, internet veya elektronik ortamlar aracılığı ile yapılan bildirim geçerli olacaktır.

Müşteri tarafından alım emri verilen sermaye piyasası araçlarının bedellerinin, Banka'ya en geç alım yapılacağı gün emir verilmeden önce nakit olarak yatırılması ve müşteri tarafından satış emri verilen kıymetin, emir verilmeden önce müşteri hesabında bulunması gerekmektedir.

Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerde valör tarihi, yetkili takas kuruluşunun düzenlemelerine ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenir.

Banka, müşteriler ile imzalanacak çerçeve sözleşmelerde yazılı olması şartıyla, müşterilerin menfaatlerini korumak amacıyla, ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebilir, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebilir.

## **Müşteri Emirlerinin Gizliliği**

Şekerbank personeli ve yönetici kadrosu bekleyen veya gerçekleşen müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik ya da kötüye kullanamazlar.

Şekerbank, bu bilgilerin gizliliğinin sağlanması ve kötüye kullanımını engellemek için gereken tüm önlemleri alacaktır.

Sermaye piyasası araçlarının alım-satımı veya müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesine yönelik olarak emir iletimi amaçlı olarak piyasa yapımcıları veya diğer kurumlarla iletişime geçilmesi veya talep edilmesi halinde bilgilerin yetkili kuruluşlarla paylaşılması müşteri emirlerinin gizliliğine aykırılık teşkil etmez.

### **g. Elektronik Ortamda Müşteriler Tarafından Yapılabilecek İşlemler ile Müşteriye Elektronik Ortamda Yapılacak Bildirimlere İlişkin Esaslar;**

Şekerbank, portföy aracılığı kapsamında yapılan devlet tahvili, hazine bonusu, eurobond işlemlerinin Şekerbank İnternet Bankacılığı aracılığıyla elektronik ortamda yapılmasını sağlamaktadır. Tezgahüstü türev ürünlerin alım satımı Şekerbank İnternet Bankacılığı aracılığıyla yapılmamakta olup, ancak şubelerimiz aracılığıyla yapılmaktadır.

Emir iletimine aracılık kapsamında yapılan işlemler için [tıklayınız](#)

Müşterilerimiz için gerçekleştirilen işlemlere ilişkin hesap ekstreleri aylık olarak müşterilerimize e-posta vasıtasıyla gönderilir. Ayrıca müşterilerimizin talepleri doğrultusunda Bankamız araştırma birimlerince genel yatırım tavsiyesi içeren raporlar düzenli olarak bildirilmektedir.

Bankamız müşterileri yatırım hizmet ve faaliyetleri ile ilgili olarak e-posta mesajı, SMS vb. elektronik ortamda gönderilen duyurularla veya telefonla aranarak bilgilendirilebilirler.

### **h. Sermaye Piyasası Araçları, Borsa ve Piyasa Bilgileri;**

Sermaye Piyasası Araçları, Borsa ve Piyasa Bilgileri ile ilgili detaylı bilgi almak için aşağıdaki linklere [tıklayınız](#).

TSPB internet sitesi Yatırımcı Köşesi'ne ulaşmak için buraya [tıklayınız](#).

Ayrıca Şekerbank İnternet sayfasında iç piyasa/dış piyasa bilgilerine ulaşılabilir.

### **i. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri;**

- a) Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklara ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir.

III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in "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.

- b) Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir.

III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in "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 SPK'nın 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.

III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ'in 17 nci ve 19 uncu maddeleri uyarınca da müşteri hesabı bulunan yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler ve tezgahüstünde gerçekleştirilenler dahil olmak üzere türev araçlara ilişkin işlemlerle ilgili olarak hesap ekstresini aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içinde müşterilerin adreslerine göndermek zorunda olup, hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilen profesyonel müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilmektedir.

- c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir.

III-39.1 sayılı 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.

- d) Genel risk bildirim formu dışında ilave bildirimleri ancak talep edildiğinde 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.

- j. **Olası Risklere Karşı Hazırlanan "Beklenmedik Durum Planları"na Uygun Olarak Müşterilerin Acil ve Beklenmedik Durumlarda Kullanabilecekleri İletişim Bilgileri ile Müşterilerin Risklerini Azaltacak Asgari Tedbirler;**

Acil ve Beklenmedik Durum; Banka çalışanlarının, müşterilerin veya halkın yaralanmasına ve/veya ölümüne, Banka'nın bilgi teknolojileri ile birincil ve ikincil sistemlerinin kesintiye uğramasına, neden olan ve /veya olabilecek, faaliyetlerin sürdürülememesi veya zamanında kurtarılamaması sebebiyle operasyonel, finansal, yasal ve itibari olumsuz etkileyebilecek etkenler ile Bankaya ait gerek menkul gerek gayrimenkul varlıkların hasar görebileceği olağandışı olumsuz durumlardır.

- Doğal afetler (Felaketler)(Deprem, Su Baskını vb.)
- Yangın
- Patlama
- Sabotaj
- Uzun süreli elektrik kesintisi
- Tehlikeli maddelerin yanması, tutuşması veya dökülmesi/saçılması
- Katı ve sıvı dökülmeler
- Akıntı, sızıntı
- Duman basması
- Bomba ihbarı
- Güvenlik tehditleri
- Genel bulaşıcı salgın hastalık ve yaralanmalar
- Faaliyetlerin sürdürülememesi veya zamanında kurtarılamaması sebebiyle operasyonel, finansal, yasal ve itibari olumsuz etkileyebilecek etkenler

Acil ve beklenmedik durum kapsamındadır.

Şekerbank T.A.Ş. yukarıda belirtilen acil ve beklenmedik durum karşısında yapılacaklar için banka içi acil ve beklenmedik durum prosedürlerini oluşturmuş, Acil ve Beklenmedik Durum planlarında müşteri risklerini azaltıcı önlemleri almıştır.

- Saklamakla yükümlü olduğu bilgi ve belgeler gerek elektronik gerekse fiziki arşivlerde yasal saklama sürelerine uygun şekilde muhafaza edilmektedir.

- Bilgi sistemleri, veri ve uygulamaları yedeklenmekte, ana sistemlerle yedek sistemler farklı yerleşkelerde bulunmaktadır.

-Fiziki varlıkları ile bilgi sistemlerini etkileyebilecek olağanüstü durumların yönetilmesi, bunların yaratabileceği olumsuz etkilerinin asgari seviyede tutulmasına yönelik olarak çeşitli planlar hazırlanmakta ve periyodik olarak güncellenerek test edilmektedir.

- Acil Durum ve İş Sürekliliğine yönelik uygulamaları yasal merciler ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından düzenli olarak denetlenmektedir.

- Müşterilerini etkileyen olağanüstü durumlarda olay özelinde alınan önlemler ve olağanüstü durum süresince müşterilerimizin bilmesi gereken hususlar Bankamızın Internet sayfası, sosyal medya hesapları ve çağrı merkezi gibi resmi iletişim kaynakları üzerinden müşterilerimize duyurulacaktır.

Söz konusu prosedürler; olağanüstü durum yönetimi ve alınacak tedbirlerle ilgili olarak çalışanlarını bilinçlendirmek, olağanüstü durumda gerekli tedbirlerin alınması ve böylece müşteri hizmetinin en az düzeyde etkilenmesini sağlamak, düzeltme, düzenleme maliyetlerini



azaltmak, can kaybı ve mali kayıp riskini en aza indirmek üzere hazırlamış olup, banka tarafından olağanüstü durumlar için çalışma merkezleri belirlemiştir.

Müşterilerimiz acil ve beklenmedik durumlarda 444 78 78 nolu çağrı merkezini arayabilirler.

**k. Şekerkbank internet sitesi sayfalarında yer alan her türlü bilgi, yorum ve açıklama Şekerkbank T.A.Ş. tarafından müşterilerine genel nitelikte bilgi vermek amacıyla yayımlanmaktadır.**

Bu sayfalar yeterli bilgi ve açıklamaya sahip olmayabilir. Bu nedenle yönlendirici nitelikte bir amaç güdülmeden hazırlanan bu sayfalardaki açıklamalar destekleyici dayanak belge olarak kabul edilerek tek başına alım satım kararı verilmemeli, işlem gerçekleştirilmemelidir.

Bilgi ve açıklamalar yatırım danışmanlığı kapsamına girmemektedir. Bu bilgiler, belli bir getirinin sağlanmasına yönelik olarak verilmemekte ve bu yönde herhangi bir şekilde taahhüt veya garantimiz bulunmamaktadır. Bu itibarla, internet sitesinde yer alan hususlar hakkında herhangi bir sorumluluğumuz bulunmamaktadır. Gerek internet sitesinde, gerekse internet sitesinde kullanılan kaynaklardaki hata ve eksikliklerden ve bu yayındaki bilgilerin kullanılması sonucunda yatırımcıların ve/veya ilgili kişilerin uğrayabilecekleri doğrudan ve/veya dolaylı zararlardan, kâr yoksunluğundan manevi zararlardan ve her ne şekilde ve surette olursa olsun üçüncü kişilerin uğrayabileceği her türlü zararlardan dolayı Şekerkbank T.A.Ş. sorumlu tutulamaz.

**I. Kullanılan Bilgisayar Ağı ve Şifreleme Sisteminin Olası Riskleri ve Güvenliği & Kullanılan İşlem Platformunun ve Bilgisayar Ağının Özellikleri, Olası Riskleri ve Güvenlik Tedbirleri ile Platformda Meydana Gelebilecek Risklere Karşı Kullanılabilecek Alternatif İletişim Yöntemleri**

Müşterilerimizin bilgi güvenliği adına sistem ve bu sistemlerin güvenilirliği banka tarafından sağlanmaktadır. İnternet üzerinden yapılan işlemlerde riskler minimaldir. Var olan bu minimal risklere karşı banka gerek bilgisayar ağları, gerekse şifreleme konularında tedbir ve önlem almaktadır.

Şekerkbank internet şubesinde yapılan işlemlerle ilgili güvenlik önlemleri;

- Şekerkbank bilgisayar ağında düzenli olarak güvenlik tarama faaliyetleri yaparak sistemlerin zayıflıklarını ve risklerini tespit etmektedir.
- Bilgisayar ağıımız saldırılara karşı IPS (saldırı Tespit sistemi) ile korunmaktadır.
- Sistemlerimiz üzerinde yeni tespit edilen risk bilgileri otomatik olarak güncellenmektedir.
- Standartlarımız gereği zayıf şifreleme algoritmalarının kullanımı engellenmiştir.
- Düzenli kontrollerimiz ile bu tür kullanımları tespit ederek gerekli önlemler alınmaktadır.
- Sunuculara yönetsel erişimler ve kritik bilgilerin aktarıldığı ortamlardaki iletişim şifreli olarak yapılmaktadır.
- Online işlem platformuna 128 bit SSL sertifikası ile şifreli erişim sağlanmaktadır.
- 2 faktörlü kimlik doğrulaması mevcuttur.
- Erişilen verilerin yedekliliği, Sistemsel ve uygulama bazında teknik risklerin tespiti amacıyla güvenlik/sızma testleri yapılmaktadır.

- Platformun bulunduğu teknik altyapıya ilişkin Şekerbank ISO 27001 Bilgi güvenliği Yönetim Sistemi kapsamında periyodik risk değerlendirme çalışmaları yapılmaktadır.
- Uygulama sunucusu ve Veritabanı sunucusu üzerinde Şekerbank standartları gereği parola politikaları uygulanmaktadır.
- Veritabanına yapılan erişimler sınırlandırılarak takip edilmektedir.
- Uygulama kaynak kodlarının düzenli güvenlik taraması yapılmaktadır.
- Tüm yapılan işlemlere ilişkin iz kayıtları yönetimi yapılmaktadır. Platformda meydana gelebilecek risklere karşı alternatif iletişim yönetimi olarak Yedekleme/geri Yükleme ve Felaket Kurtarma Merkezimiz üzerinden hizmet verme prosedürlerimiz bulunmaktadır.

#### **m. Müşteri Sınıflandırılması ve Uygunluk Testi**

Banka Sermaye piyasası işlemleri ile ilgili; SPK tebliğleri gereğince müşteri sınıflandırması yapmakla yükümlü olup, müşterinin profesyonel müşteri sayılabilmesi için aşağıda sayılan niteliklere haiz olması gerekir.

- a) Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurtdışında yerleşik kuruluşlar.
- b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/07/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
- c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
- d) Nitelikleri itibariyle bu kurumlara benzer olduğu Sermaye Piyasası Kurulu'nca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
- e) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, öz sermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.
- f) Müşteri talebine dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilecek müşteriler; Genel Müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilirler. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:
  - ✓ İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları
  - ✓ Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dahil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,
  - ✓ Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıllık ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.

#### **Uygunluk Testi**

Banka Sermaye piyasası işlemleri ile ilgili; SPK tebliğleri gereğince Bankamız tarafından pazarlanan ya da müşteri tarafından talep edilen ürün veya hizmetin müşteriye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla, müşterilerin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit edilmesi ile ilgili alım

satıma aracılık faaliyetleri kapsamında genel müşterilerine uygunluk testi yapmak zorundadır. Tüzel müşterilere uygunluk testi yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

### **Uygunluk Testi Özellikleri:**

- 1) Şekerbank şubelerinde müşterilere sermaye piyasası ürün ve hizmet faaliyetleri kapsamında yalnızca Genel Müşteriler için uygunluk testi yapılır.
- 2) Sermaye piyasası ürün ve hizmetlerinden;
  - a) Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformunda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ve
  - b) Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer Pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapılması zorunlu değildir.
- 3) Uygunluk testi için TSKP tarafından yayınlanan standart form kullanılır. Uygunluk testi örneğine Duyurular kısmından ulaşılabilir.
- 4) Söz konusu uygunluk testi formu müşteri bilgilerine göre doldurulduktan sonra yazılı hale getirilerek müşteriye imzalatılır.
- 5) Banka, Uygunluk Testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, müşteri yazılı olarak bilgilendirilir. Bu bildirim, Uygunluk Testi sonuç Formu ile yapılır. Bu durumda banka, söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak müşteriye birebir genel yatırım tavsiyesinde bulunamaz.
- 6) Ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığına veya uygunluk testi sonucunda; bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine varılmış ve müşteri bilgilendirilmiş olmasına rağmen, müşteri söz konusu ürün ya da hizmeti almak istediğine dair talepte bulunursa Banka söz konusu müşteriye işlem yapıp yapmamakta serbesttir.
- 7) Banka tarafından müşteriye yapılan uygunluk testi ve sonuç bildirimi müşteriye yazılı olarak bildirilir.
- 8) Uygunluk testinde kullanılan müşteriye ait bilgilerin daha sonra değişmesi halinde, bu değişikliğe dair müşteri talebi yazılı veya e-mail yoluyla alınır. Banka tarafından güncellemeler yapılır.
- 9) Uygunluk testi yapılması gereken işlemler için; yeni müşterilere uygunluk testi yapılmadan işlem yapılamayacaktır. Mevcut müşterilere ise 1 yıl içerisinde uygunluk testinin yapılması gerekmekte olup, 1 yıl içerisinde uygunluk testi yapılmayan müşterilere de işlem yapılamayacaktır.
- 10) Bankamızda Türev ürün (DCD, Forward ve Döviz Swaplı Mevduat işlemi) yapan Yeni ve Genel Müşteri statüsünde olan müşteriler için sistem üzerinden Uygunluk Testi yapılacak olup, mevcut müşterilerimiz için ise 1 yıl içerisinde söz konusu ürünleri kullanan müşteriler için Uygunluk Testi yapılacaktır. Uygunluk Testi örneği için [tıklayınız](#).