

**Yatırım Kuruluşlarının İnternet Sitesinde
Yer Verilmesi Gerekenler**

a) Hangi tür hizmetleri sunmaya yetkili oldukları

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 aşağıda yer alan yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunmasına izin verilmiştir:

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Sahip Olunan Yetki Belgesinin		Veriliş Tarihi	Sayısı
		03/09/2015	BNK-002 (016)
İzin Verilen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri			
I	Emir İletimine Aracılık Faaliyeti	Yurt İçinde	Yurt Dışında
i.	Paylar	İzni Var	-
ii.	Diğer Menkul Kıymetler	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	-
II	İşlem Aracılığı Faaliyeti	Yurt İçinde	Yurt Dışında
i.	Paylar	-	-
ii.	Diğer Menkul Kıymetler	İzni Var	
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri	-	
iv.	Paya Dayalı Türev Araçlar	-	-
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	-	-
vi.	Diğer Türev Araçlar	-	-
III	Portföy Aracılığı Faaliyeti	Yurt İçinde	
i.	Paylar	-	
ii.	Diğer Menkul Kıymetler	İzni Var	
iii.	Kaldıraçlı alım satım işlemleri	-	
iv.	Paya Dayalı Türev Araçlar	-	
v.	Pay endekslerine dayalı türev araçlar	İzni Var	
vi.	Diğer Türev Araçlar	İzni Var	
IV	Bireysel Portföy Yöneticiliği Faaliyeti	-	
V	Yatırım Danışmanlığı Faaliyeti	-	
VI	Halka Arza Aracılık Faaliyeti	-	
6.1.	Aracılık Yüklenimi	-	
6.2.	En iyi gayret aracılığı	-	
VII	Saklama Hizmeti		
7.1.	Sınırlı Saklama Hizmeti	İzni Var	
7.2.	Genel Saklama Hizmeti	İzni Var	

Bankamız müşterileri, Şubelerimiz ve [Anında Bankacılık](#) kanalları aracılığıyla işlemlerini gerçekleştirebilirler.

b) Varsa lehine faaliyet gösterilen kuruluşu tanıtıcı bilgileri

T. İş Bankası A.Ş. Emir İletimine Aracılık faaliyeti kapsamında pay piyasalarında müşteri emirlerini alarak İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye iletmektedir. İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Bankamızın iştirakidir.

Detaylı bilgi: <http://www.isbank.com.tr/TR/hakkimizda/Sayfalar/hakkimizda.aspx>

c) Yapılan işlemlerin asgari unsur ve riskleri

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu

Önemli Açıklama: Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mâli durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in 25inci maddesinde öngörüldüğü üzere “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı: İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi: İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak “Çerçeve Sözleşme”de belirtilen hususlara ek olarak aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmemesi olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

7. İşlemlerinize başlamadan önce yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

d) Alınan kişisel verilerin saklama ve kullanım koşulları

Bankamız, müşterilerimize ait bilgilerin gizliliğini ve güvenliğini sağlama hususuna özel bir önem göstermektedir. Bu husus Bankamızın bu konudaki hassasiyetinin gereği olmasının yanı sıra, ilgili yasal mevzuat uyarınca da Bankamızın yasal bir yükümlülüğüdür. Müşterilerimize ait bilgilerin korunması ve yasal mevzuata uygun davranma konusunda azami özen gösterilmesine dair yaklaşımımız çerçevesinde, tüm çalışanlarımızın bu konuda gereken hassasiyeti en yüksek düzeyde göstermesini sağlamak için, Bankamız mevzuatında bu hususta detaylı düzenlemelere gidilmekte, yürütülen her türlü uygulama ve süreçte müşteri bilgilerinin korunması hususu önemle göz önünde bulundurulmaktadır.

Müşterilerimize ait bilgiler müşterilerin onayı olmaksızın, ilgili yasal mevzuat hükümlerinin öngördüğü biçimde bu bilgilere erişme yetkisi olan yasal kurumlar ve yetkililer hariç olmak üzere hiçbir şekil ve surette üçüncü taraflarla paylaşılmamaktadır.

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

Bu doğrultuda, Banka ve müşterilerimize ilişkin tüm bilgilerin yetkisiz erişimlerden, hatalı kullanım ve değişikliklerden, bozulma ve yok edilmekten korunması; bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve kullanılabilirliğinin sağlanması temel yaklaşımımızdır.

Bu politikada yer verilen taahhütler Bankamız web sitesinde ve Bankamızın diğer kanalları aracılığıyla paylaşılan bilgiler için geçerli olup Bankamız web sitesinde linki verilen web sitelerinde ve diğer web sitelerinde ziyaret edilen web sitelerinin gizlilik ilkeleri, etik ilkeleri ve kullanım şartları geçerlidir. Bu sitelerde uğranabilecek maddi/manevi kayıplardan Bankamız sorumlu değildir.

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. Bankamız tarafından gönderilen e-posta iletilerini almak istemiyorsanız, e-postanın alt kısmında yer alan “Bankamızdan yeni ürün ve hizmet tanıtımına ilişkin herhangi bir e-posta almak istemiyorsanız lütfen tıklayınız.” linkine tıklayarak, e-posta listesinden çıkabilirsiniz.

e) Emir iletimi, işlemlerin gerçekleştirilmesi ve takas veya tasfiyesinin nasıl yapılacağı

Emir iletimi ve ilişkili işlemlere ilişkin açıklamalara aşağıdaki bağlantıdan ulaşabilirsiniz.

[Piyasa İşleyişi ve Bankamız Uygulaması](#)

f) Emir gerçekleştirme politikaları

EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKASI

1) AMAÇ

Bu politika, T.İş Bankası A.Ő'nin (kısaca "Banka") Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca, gerçekleştirilecek olan "Emir İletimine Aracılık", "İşlem Aracılığı" ve "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 birimler ve çalışanlar için geçerlidir.

Banka, tüm müşteri emirlerinin anında, adil ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesi gerektiğinin bilincindedir.

2) KAPSAM

Banka, aracılık faaliyetlerini müşteriyle imzalanan çerçeve sözleşmede ve sermaye piyasası mevzuatında belirtilen esaslar çerçevesinde, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu ile yürütür. Banka, alım satıma aracılık işlemi yapmaya yetkili olduğu sermaye piyasası araçlarına ilişkin müşteri emirlerinin alınması ve iletimi ile icrası esnasında en iyi sonucun sağlanması için gerekli tüm makul adımları atacak ve önlemleri alacaktır.

3) TANIMLAR

Kanun : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununu,

Mevzuat :III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği başta olmak üzere, ilgili sermaye piyasası mevzuatı

Kurul : Sermaye Piyasası Kurulunu (SPK),

Borsa : Anonim şirket şeklinde kurulan, sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görölen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilân etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım-satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştıran, 6362 sayılı Kanuna uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve pazar yerlerini,

Politika : Emir Gerçekleştirme Politikasını,

İşlem Aracılığı : Kanunun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamında işlem 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,

a) Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine,

b) Kanunun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmış bir kuruluşa,

c) Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa,

iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini,

Portföy Aracılığı : Kanununun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında portföy aracılığı faaliyeti, işlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder.

Emir İletimine Aracılık : (1) Kanununun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti sermaye piyasası araçlarına ilişkin müşteri emirlerinin yatırım kuruluşları tarafından;

a) Kanununun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (b) veya (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşuna veya,

b) Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa,

iletilmesini ve emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılmasını ifade eder.

(2) Aşağıdaki faaliyetler de emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında sayılır:

a) Halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak taleplerin ilgili yatırım kuruluşuna iletilmesi ve müşteriler tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verilmesi.

b) Lehine faaliyet gösterilen işlem ve/veya portföy aracılığına yetkili kuruluşun sunabileceği yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinin yatırımcılara tanıtılması, sözleşme akdedilmesine aracı olunması.

c) Sözleşme yapmak isteyen tarafların komisyon karşılığında bir araya getirilmesi faaliyetleri.

(3) İkinci fıkrada sayılan hizmetler müşterilerle çerçeve sözleşme imzalanmaksızın sunulabilir.

1) MÜŞTERİ EMİRLERİNİN KABULÜNE VE GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE YÖNELİK GENEL ESASLAR:

Banka müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında rol alan tüm birimlerin, 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 yürütmelerini temin eder.

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.

Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde alınır ve yerine getirilir.

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 emirleri işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı bir şekilde işleme konulur. Birbirine benzer tüm müşteri talimatları,

mevcut piyasa koşulları ve müşterilerin çıkarları da göz önünde bulundurularak talimat sırasına göre gerçekleştirilir.

Müşterinin emrinin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda, müşteri emri talimata uygun olarak yerine getirilir.

Müşteri, Banka'ya yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları çerçeve sözleşmeye uygun olarak, açık ve tereddüde yer vermeyecek, sermaye piyasası araçlarının tüm niteliklerini gösterecek şekilde verilmiş şekli, içeriği ve fiyat belirleme usulleri hakkında sermaye piyasası mevzuatı ile Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği'nin ilgili maddelerinde belirtilen hususları esas alarak yapmakla yükümlüdür. Banka açık ve yasal mevzuata uygun olmayan ve eksik yatırımcı talimatlarını yerine getirmekle yükümlü değildir.

Banka sunduğu hizmetler kapsamında yatırımcılar adına gerçekleştireceği işlemlerden komisyon talep edebilecektir.

Emirlerin gerçekleştiğine dair müşteriye telefon, faks, internet veya elektronik ortamlar aracılığı ile çerçeve sözleşmede izin verilen diğer şekillerde yapılan bildirimler 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.

Banka, ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebilir, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebilir.

2) MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GİZLİLİĞİ

Banka personeli ve yönetici kadrosu bekleyen veya gerçekleşen müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik ya da kötüye kullanamazlar. Banka, bu bilgilerin gizliliğinin sağlanması ve kötüye kullanımını engellemek için gereken tüm önlemleri alacaktır.

Sermaye piyasası araçlarının alım-satımı veya müşteri emirlerinin gerçekleştirmesine 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.

3) EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKASININ DENETİMİ VE GÖZDEN GEÇİRİLMESİ

Banka, işbu Politikayı her daim değiştirme hakkını saklı tutar. Politika veya emir gerçekleştirme düzenlemelerinde önemli değişiklikler olması halinde gözden geçirilir. Emir gerçekleştirme düzenlemelerinde önemli değişiklikler olduğunda, Banka, müşterilerini bu durumdan güncellemeleri internet sitesinde yayımlayarak haberdar eder. Müşteriler değişikliklerden ayrıca haberdar edilmeyecek olup, internet sitesini düzenli olarak incelemeleri tavsiye edilir.

4) YÜRÜRLÜK

İşbu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği (III-37.1) uyarınca hazırlanmış olup, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Bankamızın faaliyet izinlerinin yenilenmesine ilişkin başvurunun onaylanması ile birlikte yürürlüğe girecektir.

g) Elektronik ortamda müşteriler tarafından yapılabilecek işlemler ile müşteriye elektronik ortamda yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar

Bankamız müşterileri [Anında Bankacılık](#) kanallarımız üzerinden Sermaye Piyasası araçlarına ilişkin yatırım işlemlerini gerçekleştirebilmektedir. [Anında Bankacılık](#) kanallarımız ve bu kanallar aracılığıyla yapılabilecek işlemlerin listesine aşağıdaki bağlantıdan ulaşabilirsiniz.

[Anında Bankacılık - İşlemler](#)

Öte yandan müşteri talebi doğrultusunda gerçekleştirilen işlemlere ilişkin hesap ekstreleri müşterilerimize e-posta vasıtasıyla gönderilebilir.

h) Sermaye piyasası araçları, borsa ve piyasa bilgileri

Sermaye Piyasası araçlarına ilişkin alım/satım talimatları Bankamız [Anında Bankacılık](#) kanalları vasıtasıyla verilebilmektedir. Ayrıca bireysel İnternet Bankacılığı kullanan müşterilerimizin ulaşabildiği [Borsa İşlem Platformu](#) uygulamamız üzerinden ilgili Sermaye Piyasası araçlarına ilişkin verilere ulaşılabilmekte ve alım/satım talimatları verilebilmektedir.

i) Profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümleri

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31 inci maddesinin ikinci fıkrasında ifade edilen, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir:

1) 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.

2) 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.

3) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:

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

4) 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 durumunun 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).

5) 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 satım aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce birinci fıkraya 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 iletişim bilgileri ile müşterilerin risklerini azaltacak asgari tedbirleri

Türkiye İş Bankası A.Ş. kritik faaliyetlerinin ve müşterilerine sunduğu hizmetlerin sürekliliğini sağlamak, olağanüstü bir durumda müşterilerinin mağduriyetini engellemek amacıyla gerekli tüm önlemleri yasal düzenlemeler ve uluslararası standartlarla uyum sağlayarak almaktadır. Bu çerçevede Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin;

- 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.
- merkezi operasyonları farklı yerleşkelerde yedekli olarak yürütülmektedir.
- 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.

k) "Sayfada verilen bilgilerin genel nitelikte olduğuna ve müşterilerin alım satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilginin sayfada olmayabileceğine" ilişkin bir açıklama

Bu sayfadaki her türlü bilgi, yorum ve değerlendirmeler T. İş Bankası A.Ş. tarafından, karşılığında herhangi bir maddi menfaat temin edilmeksizin, genel anlamda bilgi vermek amacıyla hazırlanmış olup, hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan bilgiler yatırımcılar tarafından danışmanlık faaliyeti olarak kabul edilmemeli ve yatırım kararlarına esas olarak alınmamalıdır. Bu bilgiler, belli bir getirinin sağlanmasına yönelik olarak verilmemekte ve bu yönde herhangi bir şekilde taahhüt veya garantimiz bulunmamaktadır. Bu itibarla, burada yer alan ve hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan hususlar hakkında herhangi bir sorumluluğumuz bulunmamaktadır. Gerek bu yayındaki, gerekse bu yayında 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 T. İş Bankası A.Ş. sorumlu tutulamaz.

l) Kullanılan bilgisayar ağı ve şifreleme sisteminin olası riskleri ve güvenliği & Kullanılan işlem platformunun ve bilgisayar ağının özellikleri, olası riskleri ve güvenlik tedbirleri ile platformda meydana gelebilecek risklere karşı kullanılacak alternatif iletişim yöntemleri

Müşteri bilgileri web sunucularında değil veritabanı sunucularında muhafaza edilmekte olup gerekli tüm güvenlik kontrolleri ve süreçler aktif bir şekilde yönetilerek kötü niyetli yazılım ve girişimlere karşı riski minimum seviyede tutmak için sürekli çalışılmaktadır.

HTTPS; İnternette sunucular ve son kullanıcılar arasında bilgilerin "başkaları tarafından" okunamayacak şekilde nasıl aktarılacağına dair kurallar ve yöntemleri düzenleyen bir sistemdir. Başında "https" yazılan adreslerle bağlantı kurulduğunda, bilgiler sadece karşı taraf ve kullanıcı tarafından okunabilecek şekilde şifrelenir. Http ile yapılan bilgi alışverişinde ise bir şifreleme yoktur, https bilgi güvenliği gereken zamanlarda uygulanan bir güvenli iletişim protokolüdür. Bu kapsamda endüstri standardında uygulanan veri şifreleme ile kullanıcı bilgisayarları ile kurumumuz arasındaki işlemler şifreli olarak gerçekleştirilmektedir.

Güvenlik duvarı (firewall) bir kural kümesi temelinde ağa gelen giden paket trafiğini kontrol eden ağ güvenliği sistemidir. Bankamız sistemleri için güvenlik duvarı kullanılmaktadır.