

YATIRIM GÜVENLİĞİ VE RISK BİLDİRİMİ

- 1.Yetkili kuruluş nezdinde açtıracığınız hesap ve bu hesap üzerinde gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- 2.Kaldıraçlı alım satım işlemleri çok risklidir. Kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük teminatla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhte de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi yüksek zararlara da yol açabileceği ihtimali daima göz önünde bulundurulmalıdır. Ters fiyat hareketleri sonucunda yetkili kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebilirsiniz. Yüksek getiri vaatlerine itibar etmeyiniz.
- 3.Yetkili Kuruluşun yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği dikkate alınmalıdır.
- 4.Kaldıraçlı alım satım işlemlerine ilişkin olarak yetkili kuruluş personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edeceği bu analizlerde yapılan öngörülerin gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
- 5.Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ilave olarak kur riskinin bulunduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve alım satım hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyeceği bilinmelidir.
- 6.Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde size sunulan parite fiyatları ve spreadler en iyi fiyat durumunu yansıtmayabilir. Başka kurumların fiyatlarını da kontrol etmeniz yerinde olacaktır.
- 7.İşlemlere başlamadan önce yetkili kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.
- 8.Yetkili kuruluşlar tarafından kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kayba uğramayacağınız, kaybınızın kontrol altında tutulacağına veya kayba uğramanız durumunda ek teminat çağrısı yapılmayacağı konularında garanti verilemeyeceğini dikkate almanız gerekmektedir.
- 9.Yatırım kuruluşunun müşteriye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesinin yatırım kuruluşunun kar elde etmesiyle sonuçlandığı durumlar çıkar çatışmasına sebep olmaktadır.

İşbu kaldıraçlı alım satım işlemleri risk bildirim formu Müşteri'yi genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmek amaçlı olup, kaldıraçlı alım satım işlemlerinde uygulamadan kaynaklanan tüm riskleri kapsamayabilir. Öncelikle tasarruflarınızı bu tip işlemlere yönlendirmeden dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

SORUMLULUK

Prosedürün uygulama sorumluluğu İşlem Aracılığı Birimi'ne aittir. Bu prosedür Kurul'un 39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'inin 28. Maddesinin 2/e fıkrası gereğince internet sitesinde yayınlanır.

UYGULAMA ESASLARI

Bu prosedür, müşterilerin herhangi bir sermaye piyasası aracı ve KC Menkul Değerler'in 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, borsa veya teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine ya da tezgahüstü piyasalara iletilir veya KCM Menkul Değerler nezdinde gerçekleştirilebilir.

Herhangi bir sermaye piyasası aracı veya KC Menkul Değerler'in hizmeti kapsamına girmeyen, alım satım niteliğinde olmayan EFT, havale, virman, teminat yatırma, teminat çekme, talep toplama süreciyle borsa dışında halka arzlara katılım ve benzeri müşteri talepleri ise, talimat olarak değerlendirilecektir. Talimatlar, bu prosedür kapsamında yer almamakla birlikte, emir iletimine öz varlık 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.

KC Menkul Değerler'in emir kabulü ve emir iletimi sürecinde yer alan personel ile görevi gereği bilgi sahibi olan tüm personel, müşteri emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Müşteriye ait emir bilgileri, herhangi bir üçüncü şahsa, müşteri aleyhine ve üçüncü şahıs lehine müşterinin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz. Emirlerin ve müşteri hesaplarının GENEKS ve MT4 sistemi üzerinde yetkisiz ve ilgisiz personelce görüntülenmesi engellenir.

KC Menkul Değerler hizmetleri, faaliyetleri ve yan hizmetlerine ilişkin müşteri emirleri, hizmet türüne göre belirlenmiş esaslar dahilinde kabul edilir. Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler ayrıca sermaye piyasası aracı, piyasa ve pazara ilişkin Kurul ve Borsa düzenlemelerinde belirlenen esaslar, tebliğler ve ilkeler çerçevesinde alınır ve yerine getirilir.

Yazılı emirler KC Menkul Değerler her hizmet türü için belirlediği asgari içeriğe sahip olmalıdır. Sözlü emirler açık, net ve anlaşılır olmalıdır. Sözlü müşteri emirleri ilgili hizmet türünde emir kabulüyle yetkilendirilmiş müşteri temsilcileri tarafından - gerekçesi bildirilerek - kısmen veya tamamen reddedilebilir.

Yazılı ve sözlü emirler, müşteri hesabının bağlı bulunduğu merkez dışı örgüt veya doğrudan Genel Müdürlük' teki yetkili müşteri temsilcileri vasıtasıyla iletilebilir. İnternet sitesi, veri yayın ekranları, mobil uygulamalar ve elektronik ortamda iletilen emirlerin kabulü, ilgili işlem platformundaki elektronik uyarılar ve mesajlar ile yönetilir. KC Menkul Değerler tarafından iletilmesi zorunlu bilgiler var ise, müşterilerin emir kabul edilmesi ve iletilmesi için, bu alanlarda uygun seçimleri yapmış olması beklenir.

Elektronik ortamda, müşterilerin hizmet türüne veya sermaye piyasası aracına göre belirlenmiş işlem limitleri, saatleri, tutarları, geçerlilik süresi, emir tipi, fiyat tipi, pay senedi, varant, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi veya döviz çifti bazında benzeri sınırlamalar söz konusu olabilir. Bu durumda ilgili sermaye piyasası aracına hiçbir şekilde emir kabul edilemeyeceği gibi, sadece internetten emir kabulünü sınırlayıcı tedbir ve uygulamalar da söz konusu olabilecektir. Müşterilerin daha önce ilettikleri gerçekleşmemiş emirlerin iptaline ve düzeltmesine ilişkin emir ve taleplerinin alındığı sırada, iptal ya da düzeltmeye yönelik talebin yerine getirilemeden, emrin kısmen ya da tamamen gerçekleşmesi söz konusu olabilir.

Müşteri emirlerinin kabulünde çıkar çatışmasına yol açmayacak şekilde hareket edilmesi, çıkar çatışmasından kaçınılamaması durumunda ise, bu durumun sebepleri ile birlikte açıklanması esastır. Emir kabulündeki sınırlamalar bu kapsamda yer alır. Elektronik ortamda müşterinin emir göndermesinin ardından, bu konudaki sınırlamalarda uyarı mesajlarıyla bilgilendirme süreci yerine getirilir.

Elektronik ortamda alınan emirler için yazılı veya sözlü olarak kabul edilen diğer emirlerin iletilmesinde uyulması gereken öncelik kurallarına uyulur. Elektronik ortamda emir ileten müşteriler ile diğer yollarla emir ileten müşteriler arasında eşitsizliklerin / önceliklerin ortaya çıkmasına engel olunur.

Müşteri sınıflandırılması kapsamında özel uygulamalar bulunan sermaye piyasası araçlarında, pazar ve piyasalarda, emir kabulünde öncelikli kriter; müşteri sınıfının veya yatırımcı grubunun uygunluğu olacaktır. Tüm emir kanallarından kabul edilen emirlere ilişkin kayıtlar Kurul düzenlemelerine uygun şekilde muhafaza edilir. Tüm emirler alınış zamanına göre sıralanarak Borsa'ya iletilir. Pazara ait emir kabul saatleri ve özel uygulamalar nedeniyle Borsa'nın emir kabul ettiği zaman dilimi başlangıcında borsaya iletilir.

Elektronik ortamda emir kabulünde sorun yaşanması durumunda, KC Menkul Değerler tarafından gerekli önlemler en kısa sürede alınır ve müşteriler alternatif emir iletim kanallarına veya telefon ile emir iletimine yönlendirilebilir. Emir kabulüyle ilgili KC Menkul Değerler, Internet Servis Sağlayıcı bağlantıları ve alt yapısı, veri yayın kuruluşları veya Borsa kaynaklı teknik problemlerde müşteriler elektronik ortamda ya da işlem platformları üzerinden hızlı bir biçimde bilgilendirilir.

Borçlanma Araçlarına İlişkin emirler, döviz alım satımına ilişkin emirler, yurtdışı türev araçlar ile tezgah üstü türev araçlara ilişkin emirler, Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ) Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Emirleri, BİAŞ'ın diğer pazar ve piyasalarına iletilen emirler, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine ilişkin emirler ve Yatırım Fonu Katılma Belgesi Emirlerinin yazılı veya sözlü olarak iletilmesi mümkündür. Ayrıca, BİAŞ Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası emirlerinin KC Menkul Değerler internet sitesi üzerinden veya anlaşmalı firmalar üzerinden yatırımcıya sunulan platformlar aracılığı ile iletilmesi de mümkündür. Kaldıraçlı Alım-Satım Emirleri ise, telefon aracılığı ile merkez şubemize iletilebilmekte veya yatırımcılarımızın kullanımına sunulan işlem platformu aracılığı ile yatırımcılarımızın kendileri tarafından online olarak iletilebilmektedir.

Yurtdışı türev araçların emir iletiminde müşterilerin KC Menkul Değerler'de hesap açmış olması yeterlidir. Yurtdışındaki yetkili kurumda ayrıca hesap açılmayacaktır. Müşterinin, emir, talimat ve teminatlarına ilişkin tüm durumlar KC Menkul Değerler bünyesinde açılan hesabından takip edilir.

KC Menkul Değerler, tüm yatırım hizmetleri ve faaliyetlerine ilişkin müşteri emirlerini emir gerçekleştirme politikası, çerçeve sözleşmelerde belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirir. KC Menkul Değerler, alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerin fiyat, maliyet, hız, takas saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde emirleri yerine getirmeye gayret eder.

KC Menkul Değerler müşterilerine ait hesap ve işlemleri kendi nezdinde müşteri bazında izler. Müşteriye ait emirler müşteriye ait hesap numarası ile iletilir ve sonuçları hesap numarası ile takip edilir. Müşteri emirleri, KC Menkul Değerler, hesabına veya ilişkili kişilerin hesabına verilen aynı fiyatlı emirlerden öncelikli olarak yerine getirilir. BİAŞ piyasa ve pazarlarına gönderilen emirlerin eşleşmesinde genel esas; fiyat ve zaman önceliğidir. Fiyat önceliği kuralında; daha düşük fiyatlı satım emirleri, daha yüksek fiyatlı satım emirlerinden; daha yüksek fiyatlı alım emirleri, daha düşük fiyatlı alım emirlerinden önce karşılanır.

Zaman önceliği kuralında ise; verilen emirlerde fiyat eşitliği olması halinde, zaman açısından daha önce girilen emirlerin önce karşılanmasıdır. Birincil piyasada yapılan pay senedi halka arzlarındaki gibi özel uygulamalar bu kapsamda yer almaz. Elektronik ortamda emir iletimi imkânına sahip olan müşteriler, tüm emir iletim kanallarından ilettikleri emirlerle ilgili olarak, kısmen ya da tamamen gerçekleşme bilgilerini, iptal, fiyat ve miktar değişiklikleri içeren emirlerine ilişkin sonuçlarını internet sitesi ya da işlem platformlarından takip edebilirler. Borsa veya KC Menkul Değerler sınırlamaları ile kontrolleri tarafından iptal edilen emirler de iptal edilme nedeni ile beraber takip edilebilir.

Elektronik ortamda emir iletimi imkânına sahip olmayan müşteriler, talep etmeleri durumunda sadece izleme ve raporlama yapacak şekilde, emirlerin gerçekleşmesine ilişkin sonuçları, şifreli bir alandaki güncel portföylerine ulaşarak görüntüleyebilirler. BİAŞ pazar ve piyasalarına iletilerek gerçekleşen emirler sonucunda, müşteri varlıkları ve portföy durumu anlık güncellenir ve takip edilir. Kısmi gerçekleşen emirlerde; emrin gerçekleşen ve gerçekleşmeyerek iptal olan ya da pasifte bekleyen kısmı birlikte izlenebilir.

Müşteriye KC Menkul Değerler tarafından tahsis edilen tüm işlem limitleri, emrin kabulü, gerçekleşmesi, düzeltilmesi veya iptali durumunda anlık olarak güncellenmektedir. Internet sitesi ve diğer işlem platformlarında işlem girme anında bu limitler güncel olarak takip edilebilir. Gerçekleşmeyen, iptal edilen ve değiştirilen emirler de dahil olmak üzere; gerçekleştirilen tüm işlemlere ilişkin tarih, zaman, miktar, fiyat, kullanılan kaldıraç oranı ve diğer tüm unsurları ile zaman bilgisini gösterecek şekilde muhafaza edilir.