

PORTFÖY ARACILIĞI POLİTİKASI

- AMAÇ** : QNB Finansbank A.Ş. 'nin portföy aracılığı faaliyeti yetkisi kapsamında gerçekleştirileceği işlemlerin uygulama esaslarını ve iş süreçlerini tanımlar.
- REFERANS** : SPK III-37.1 sayılı Tebliğ

1. PORTFÖY ARACILIĞI FAALİYETİ KAPSAMINA GİREN İŞLER

Aşağıda sayılan faaliyet portföy aracılığı faaliyeti kapsamına girmektedir:

- QNB Finansbank A.Ş., müşterilerin talebi üzerine sermaye piyasası araçlarına ilişkin hakkaniyetli, sorumlu ve şeffaf fiyatlama ve sonuçları hakkında bilgilendirme yapması,

2. AMAÇ VE KAPSAM

İşbu Politika, Kurum'un Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca yurt içindeki piyasalarda gerçekleştirileceği "Portföy Aracılığı" faaliyeti kapsamında, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım yapmak istemesi halinde fiyat oluşturulmasına yönelik genel esasları belirlemekte olup, Kurum'un söz konusu emirleri alan, ileten ve gerçekleştiren tüm birimleri için geçerlidir.

Kurum, aracılık faaliyetlerini müşteriyle imzalanan sözleşmeler kapsamında ve sermaye piyasası mevzuatında belirtilen esaslar çerçevesinde yürütür.

Kurum, aracılık faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranarak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni gösterir, bu kapsamda gerekli önlemleri alır.

Kurum, aracılık faaliyetlerini sürdürmek için sahip olduğu kaynakları etkin bir biçimde kullanır ve tüm müşteri emirlerinin anında, adil ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesi gerektiğinin bilinci ile hareket eder.

3. MÜŞTERİ TALEPLERİNİN ALINMASI VE GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE YÖNELİK ESASLAR

Müşteri taleplerinin fiyatlanması ve uzlaşması halinde işleme konulmasında rol alan tüm birimler, bu kapsamdaki faaliyetlerini ilgili yasal mevzuat ve bu paralelde düzenlenmiş olan Kurum'un iç düzenlemeleri ile yazılı iş akışı ve kontrol prosedürlerinin yanı sıra müşteriler ile imzalanan çerçeve sözleşmelerde belirlenen hükümler çerçevesinde yürütmekle yükümlüdürler.

Müşteri taleplerinin alınması, fiyatlanması ve uzlaşması halinde yerine getirilmesi hususunda, SPK III-37.1 sayılı Tebliğ hükümleri ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

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 taleplere fiyat oluşturur. Müşteri talepleri hakkaniyet, şeffaflık ve sorumluluk bilincinde fiyatlanır.

Müşteri tarafından fiyatlanması istenen sermaye piyasası aracı detayları Kurum tarafından yazılı veya sözlü olarak alınabilir. Alınan talepler belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuat çerçevesinde kaydedilmek suretiyle belirlenen sürelerde saklanır.

PORTFÖY ARACILIĞI POLİTİKASI

4. MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN SAKLANMASI

Kurum, müşterilerine ait bilgilerin gizliliğini ve güvenliğini sağlama konusunda Sermaye Piyasası Kanunu'nun açık düzenlemesi ile yasal bir yükümlülük altında bulunmakta ve gerekli azami hassasiyeti göstermektedir.

Kurumun tüm çalışanlarının bu konuda gereken hassasiyeti en yüksek düzeyde gösterebilmesi için, iç mevzuatında bu hususta detaylı düzenlemelere gidilmekte, yürütülen her türlü uygulama ve süreçte müşteri bilgilerinin korunması hususu önemle göz önünde bulundurulmaktadır. Kurum ve müşterilere ilişkin tüm bilgilerin yetkisiz erişimlerden, hatalı kullanım ve değişikliklerden, bozulma ve yok edilmekten korunması; bilginin gizliliğinin, bütünlüğünün ve kullanılabilirliğinin sağlanması temel sorumluluktur.

Yasal mevzuat gereği çalışanların ve müşterilerin Kurum nezdinde gerçekleştirdiği tüm işlemlerin kayıtları tam ve doğru şekilde, güvenli bir ortamda saklanmaktadır. Yasal merciler tarafından talep edildiği durumlar hariç olmak üzere, müşteriye bilgi verilmeksizin sunulan hiçbir şekilde üçüncü kişiye/veya kurumlarla müşteri bilgileri paylaşılamaz.

5. İŞLEMLERİN İPTALI

Portföy aracılığı faaliyeti kapsamında; Müşteri, Banka'ya işlem yapmak istediği ürünü iletip Banka'dan bu ürünle ilgili uygun fiyat bekler. İşlemin yapılmasına ilişkin olarak Müşteri ile anlaşılması durumunda Müşteri, işlem kapsamındaki yükümlülüğünü yerine getirmelidir. (örneğin; Müşteri alım yönünde işlem yapıyor ise; işlemin valör tarihinde hesabında yeterli nakdin ya da satım yönünde işlem yapıyor ise; ürünün hazır bulunması gerekir). İşlemin Müşteri tarafından iptal edilmesi, kural olarak mümkün olmamakla birlikte Müşteri ancak ters işlem yaparak pozisyonunu kapatabilir. Müşteri, işlem kapsamındaki yükümlülüklerini (teminat depo etmek, gerekli evraka imza atmak vb.) tamamlamadığı takdirde Müşteri pozisyonu Banka tarafından kapatılabilir.

6. YÜRÜRLÜK

Mevzuat değişiklikleri ve Şirket içi değişiklikler neticesinde güncelleme işlemleri yapılır.