

ELEKTRONİK ORTAMDA GERÇEKLEŞTİRİLECEK İŞLEM ESASLARI

1 – KONU

Bu doküman; ICBC YATIRIM aracılığı ile elektronik ortamda Borsa İstanbul / Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasaları ile Sermaye Piyasası Kurulu ve yurt dışındaki ilgili piyasaların otoriteleri ve kanuni düzenleyicilerin izin verdiği veya vereceği ve faaliyet alanımız kapsamında bulunan yurt içi ve yurt dışı diğer teşkilatlanmış piyasalarda Sermaye Piyasası Araçlarının alım satımının gerçekleştirilmesi ve diğer işlemlerin elektronik ortamda yapılmasına ilişkin işlem esasları ve bu işlemler için Müşteri'nin elektronik ortamı kullanmasının temini ile tarafların karşılıklı hak ve yükümlülükleri ile ilgili hazırlanmış olup, müşteri ile Kurumumuz arasında akdedilen sözleşme hükümleri esastır.

2 – TANIMLAR

Elektronik Ortam: İnternet, e-broker, elektronik posta, her türlü iletişim aracı ile elektronik mesaj, sesli bilgi sistemleri ve diğer her türlü elektronik iletişim ortamı.

Emir: Alım emri veya satım emri.

Alım Emri: Müşteri'nin Kurum'a, Sermaye Piyasası Araçları'nın satın alınması için, yazılı veya sözlü ya da telefon, faks, internet, elektronik posta, sesli bilgi sistemleri ya da diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı alım bildirimini.

Satım Emri: Müşteri'nin Kurum'a, Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması için, yazılı veya sözlü ya da telefon, faks, internet, elektronik posta, sesli bilgi sistemleri ya da diğer iletişim araçlarını kullanarak satım yaptığı bildirimini.

Kurum: ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Hesap: ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde sözleşme konusu işlemlerin takip edileceği müşteri hesabı.

Seans: Borsa'da işgünü içinde alım-satım işlemlerinin yapıldığı zaman dilimlerinin her biri.

Sermaye Piyasası Araçları: Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca Sermaye Piyasası Aracı olarak kabul edilen yerli veya yabancı menkul kıymetler ve diğer Sermaye Piyasası Araçları dahil olmak üzere her türlü Sermaye Piyasası Araçları.

SPK: Sermaye Piyasası Kurulu

Borsa: Sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalar ile kıymetli madenler borsaları ve bunlarla aynı mahiyetteki yurtdışı borsaları ve borsa dışı teşkilatlanmış diğer piyasalar.

3 – GENEL İŞLEM ESASLARI

a) Elektronik İşlem Platformları ve İnternet İşlemleri

Aracı Kurum'un Müşteri'ye elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile hizmet verecek olması, Müşteri'ye donanım ve yazılım temini konusunda bir Aracı Kurum taahhüdü oluşturmaz.

Müşteri; Kurum ile akdettiği Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile Aracı Kurum'ca kendisine sunulan hizmetleri bir diğer şahsa kullandırmayacağını, elektronik platformlar / ortamlar aracılığıyla verilen hizmetlerden yararlanırken Aracı Kurum tarafından kendisine bildirilen veya tavsiye edilen ilke ve kurallar ile Aracı Kurum'un "**güvenlik kuralları**" ve "**işlem adımları**"na uyacağını, Aracı Kurum'un bu ilke ve kuralları değiştirmeye yetkili olduğunu, Aracı Kurum'un internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile sunduğu hizmetler ile ilgili işlemleri sistem gereği imzasız olmaksızın güvenlik adımlarından geçirilmiş olan "**şifre**" ve "**kullanıcı bilgileri**" aracılığı ile yapacağını, kullanım hakkı sadece kendisine ait olan "**şifre**" ve "**kullanıcı bilgileri**"ni gizli tutmakla yükümlü olduğunu, "**şifre**" ve "**kullanıcı bilgileri**"nin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu, bu işlemlerin kendisi tarafından yapılmadığı yolundaki itiraz ve def'i haklarından peşinen feragat ettiğini, bu gibi usulsüz kullanımları yapan kişilerin kimliklerini Aracı Kurum'un tespit etmekle yükümlü olmadığını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Aracı Kurum, gerekli gördüğü durumlarda Müşteri'ye önceden bildirimde bulunmak suretiyle elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile sunulan hizmetlerin kapsamını daraltabilir, kısmen veya tamamen durdurabilir. Söz konusu bildirim gerçekleştirilmek üzere Aracı Kurum gayret gösterilmesine rağmen Müşteri'ye ulaşamaz ise Müşteri, gerçekleştirilen kısıtlamalar gerekçesi ile zarara uğraması haline Aracı Kurumu sorumlu tutmayacağını bu kısıtlamalara uyacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, Aracı Kurum'un elektronik ortamlar aracılığı ile sunmuş olduğu hizmetlerin, bu hizmetlerin sunumu ile ilgili her türlü görsel ve işitsel materyalin Aracı Kurum'un fikri hakları içerisinde olduğunu ve bunları hiçbir şekilde Aracı Kurum'un izni olmaksızın kullanmayacağını beyan ve kabul eder. Müşteri, Aracı Kurum tarafından verilen yazılımların telif hakkının Aracı Kurum'a ait olduğunu, bu yazılımları hiçbir şekilde çoğaltıp dağıtmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, almış olduğu kullanıcı kodu ve şifre ile Aracı Kurum elektronik işlem yolunun herhangi bir nedenle kendisi veya üçüncü kişiler tarafından kötüye kullanılmasından dolayı Aracı Kurum'a karşı sorumlu olduğunu, bu yöndeki bütün itiraz ve def'ilerden feragat ettiğini, bu nedenle Aracı Kurum'un uğrayacağı zarar ve ziyanı tazmin edeceğini gayrikabili rücu kabul ve taahhüt eder. Ayrıca Aracı Kurum uğrayacağı her türlü zarar nedeni ile Müşteri'ye başvurma hakkını saklı tutar.

b) Faks veya Elektronik Posta Yoluyla İletilen Talimatlar

Müşteri'nin emir/talimatlarını ve diğer talimatlarını faks yahut elektronik posta ile göndermesi halinde; Aracı Kurum, kendi ihtiyarında olmak üzere, kendi faks cihazı tarafından üretilen veya elektronik posta ile gönderilmiş olan belgeyi yazı aslı gibi kabul ederek, ilgili talimatı yerine getirmeye yetkilidir. Müşteri, Aracı Kurum'un şüpheye düştüğü ve kendisine faks/e-posta ile gelmiş olan talimatını işlem güvenliği amacıyla, şüpheyi giderecek teyitleri almadıkça yerine getirmeyeceğini, Aracı Kurum'a faks/e-posta ile ulaşan talimat ile işlem gerçekleştikten sonra ulaşan yazı aslı arasında fark olduğunda, Aracı Kurum'a ilk ulaşan faks/e-posta talimatının esas alınacağını kabul eder. Aracı Kurum'a bildirilenlerden farklı faks/e-posta numaralarından gönderilen talimatlara Aracı Kurum, itibar etmeyebilir.

Aracı Kurum'a ulaşan faks/e-posta metninin üzerinde, Müşteri'nin ticaret unvanı (gerçek kişi olması halinde adı) ile faksın/e-postanın gönderildiği cihazın bağlı olduğu telefon numarası/e-posta adresi yer alacaktır. Bu kayıtları ihtiva etmeyen faks belgeleri/e-postalar Aracı Kurum tarafından işleme alınmayabilecektir.

Faks/e-posta ile gönderilen talimatın yazı aslı, faks/e-posta teyidi olduğu da belirtilerek en kısa sürede Aracı Kurum'a ulaştırılacaktır.

Müşteri, yalnız yetkililer tarafından Aracı Kurum'a faksla/e-posta ile talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır. Faksla iletilen talimatın bütün sayfaları, Müşteri'nin yetkilileri tarafından imzalanacaktır. Aracı Kurum, Müşteri'nin faks talimatını aldığı anda, üzerindeki imzaları makul bir dikkat çerçevesinde karşılaştıracak ve uygunluğunun belirlenmesi halinde de yazılı teyidi beklemeksizin yerine getirecektir.

Aracı Kurum ilk bakışta ayırt edilmeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, hile ve sahtecilik eylemlerinin sonuçlarından, Aracı Kurum'un ve Müşteri'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından, faks/e-posta sistemiyle gelen bilgi veya talimatın yetersiz olmasından, yanlış, okunaksız veya eksik iletilmiş olmasından, Müşteri'nin teyit olduğunu belirtmeden göndereceği teyit yazılarına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan sorumlu değildir.

Aracı Kurum faks yoluyla gelen talimatı yerine getirmekle yükümlü olmayıp her zaman Müşteriyi şubeye, genel müdürlüğe davet etmeye veya kimlik ibrazı ile Aracı Kurumun bir personelinin huzurunda talimatı istemeye yetkilidir. Müşteri, bu gerekçe ile herhangi bir zarar tazmini talebi ile Aracı Kurumu sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

İlgili borsa ve sermaye piyasalarından ve üçüncü kurumlardan sağlanan verinin akışı, doğruluğu ve tamlığı konusunda aracı kurumun sorumluluğu bulunmamakla beraber, veri yayınında oluşabilecek fiziksel ve teknik aksaklıklar, verinin ulaşamaması, gecikmesi, eksik ulaşması, yanlış olması, veri yayın sistemindeki performansın düşmesi veya kesintili olması, ayrıca emir iletiminde müşterinin verdiği emrin farklı bir içerikle veya eksik gerçekleşmesi gibi hallerde emir aktarım ve emir teyitleri ile ilgili süreçlerde elektronik ortamda oluşabilecek aksaklıklar gibi her türlü teknik aksaklıkla ilgili olarak oluşan veya oluşabilecek zararlar ile ilgili olarak Aracı Kurumun sorumluluğu bulunmayıp Müşteri, hiçbir şekilde ICBC Yatırım'ı sorumlu tutmayacağını, söz konusu nedenlerle oluşabilecek her türlü zarar ve ziyandan Kurum'a karşı bir talepte bulunmayacağını, her türlü itiraz hakkından feragat ettiğini gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşterinin verdiği emrin farklı bir içerikle veya eksik gerçekleşmesi durumunda Müşteri Kurumu anında bilgilendirecek ve Kurum bu konuda en iyi gayreti göstererek işlemin düzeltilmesine çaba gösterecektir.

c) Mutabakat Yapılması

Aracı Kurum, sınırlı saklama hizmeti sunulan Müşteri'ye, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına ve nakdine ilişkin SPK Mevzuatı kapsamındaki esaslar uyarınca yılda bir kez yazılı ya da elektronik ortamda mutabakat çağrısı yapacaktır, müşteri hesabını takip etmek ve mutabık olmadığı herhangi bir hususta en hızlı şekilde Aracı Kurum ile iletişim kuracaktır.

Müşteri, Aracı Kurum tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde kendisine yazılı ya da elektronik olarak yapılan mutabakat bildirimini aldığı tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde mutabık olup olmadığını Aracı Kurum'a bildirmekle yükümlüdür.

d) Bildirimler

Müşteri, Aracı Kurum ile aralarında akdettikleri Sözleşme hükümlerinde yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda da yapılabileceğini, işbu maddenin SPK'nın Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği hükümler çerçevesinde değişikliklerin elektronik ortamda yapılmasına ilişkin yazılı onay hükmünde olduğunu kabul ve beyan eder.

Müşteri'nin Aracı Kurum'un lehine emir iletimine aracılık yapan ICBC Turkey Bank A.Ş. (Banka) üzerinden Aracı Kurum'a emir iletmek istemesi halinde iaralarındaki sözleşme, Müşteri'nin Banka ile imzalamış olduğu yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin çerçeve sözleşmenin emir iletimine aracılık hükümleri ile birlikte bir bütün olarak dikkate alınacaktır. Bu durumda Müşteri, ICBC Turkey Bank A.Ş.'ye sunmuş olduğu Başvuru Formu'nda ilettiği tüm muvafakat, onay ve bilgiler ile ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin Uygunluk Testi sonuçlarının, Aracı Kurum ile yaptığı/yapacağı işlemlerde ve her türlü iletişimde esas alınmasına ve kullanılmasına muvafakat eder.