

## YASAL BİLGİLER

Burada yer alan bilgiler, Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği"nin 28. maddesi hükümleri gereği açıklanmaktadır. Doğrudan açıklama ve bilgilendirme metinleri olduğu gibi Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin hizmet verdiği internet sitelerindeki ilgili sayfalara linkler vasıtasıyla yönlendirmeler de yer almaktadır.

### 6362 Sayılı SPKN. Uyarınca Sunmaya Yetkili Olduğumuz Hizmetler

Talep Edilen Yatırım Hizmet ve Faaliyet İzinleri			
<b>I.</b>	<b>Emir İletimine Aracılık Faaliyeti</b>	<b>Yurt içinde</b>	<b>Yurt dışında</b>
<i>i.</i>	<i>Paylar</i>		
<i>ii.</i>	<i>Diğer menkul kıymetler</i>		
<i>iii.</i>	<i>Kaldıraçlı alım satım işlemleri</i>		
<i>iv.</i>	<i>Paya dayalı türev araçlar</i>		
<i>v.</i>	<i>Pay endekslerine dayalı türev araçlar</i>		
<i>vi.</i>	<i>Diğer türev araçlar</i>		İzni Var
<b>II.</b>	<b>İşlem Aracılığı Faaliyeti</b>	<b>Yurt içinde</b>	<b>Yurt dışında</b>
<i>i.</i>	<i>Paylar</i>	İzni Var	
<i>ii.</i>	<i>Diğer menkul kıymetler</i>	İzni Var	
<i>iii.</i>	<i>Kaldıraçlı alım satım işlemleri</i>		
<i>iv.</i>	<i>Paya dayalı türev araçlar</i>	İzni Var	
<i>v.</i>	<i>Pay endekslerine dayalı türev araçlar</i>	İzni Var	
<i>vi.</i>	<i>Diğer türev araçlar</i>	İzni Var	İzni Var
<b>III.</b>	<b>Portföy Aracılığı Faaliyeti</b>	<b>Yurt içinde</b>	
<i>i.</i>	<i>Paylar</i>	İzni Var	
<i>ii.</i>	<i>Diğer menkul kıymetler</i>	İzni Var	
<i>iii.</i>	<i>Kaldıraçlı alım satım işlemleri</i>	İzni Var	
<i>iv.</i>	<i>Paya dayalı türev araçlar</i>	İzni Var	
<i>v.</i>	<i>Pay endekslerine dayalı türev araçlar</i>	İzni Var	
<i>vi.</i>	<i>Diğer türev araçlar</i>	İzni Var	
<b>IV.</b>	<b>Bireysel Portföy Yöneticiliği Faaliyeti</b>	İzni Var	
<b>V.</b>	<b>Yatırım Danışmanlığı Faaliyeti</b>	İzni Var	
<b>VI.</b>	<b>Halka Arza Aracılık Faaliyeti</b>	İzni Var	
<b>6.1.</b>	<b>Aracılık yüklenimi</b>	İzni Var	
<b>6.2.</b>	<b>En iyi gayret aracılığı</b>	İzni Var	
<b>VII.</b>	<b>Saklama Hizmeti</b>		

Talep Edilen Yatırım Hizmet ve Faaliyet İzinleri		
7.1.	Sınırlı Saklama Hizmeti	İzni Var
7.2.	Genel Saklama Hizmeti	

## 6362 Sayılı SPKN. Uyarınca Yapılması Öngörülen Yan Hizmetler

Bildirilen Yan Hizmetler		
A.	Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunulması	İzni Var
B.	Kredi ya da ödünç verilmesi	İzni Var
C.	Döviz hizmetleri sunulması	İzni Var
D.	Genel yatırım tavsiyesi sunulması	İzni Var
E.	Aracılık yüklenimi yürütülmesi ile ilgili hizmetlerin sunulması	İzni Var
F.	Finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunulması	İzni Var
G.	Servet yönetimi ve finansal planlama yapılması	İzni Var
H.	Diğer hizmet ve faaliyetler ( <i>belirtiniz</i> ) ( <i>Başka bir kamu kuruluşunun izninin alınması gerekiyorsa açıklayınız.</i> )	BES aracılık İzni Var

## Lehine Faaliyet Gösterdiğimiz Kuruluşu Tanıtıcı Bilgiler

Yurtdışı türev araç işlemlerinde (CFD-Fark Kontratları dahil) Yurtdışı Aracısı vasıtasıyla hizmet verilmektedir. <http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/YurtDisiTurev.aspx>

## Yapılan İşlemlerin Asgari Unsur ve Riskleri

Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sunduğu hizmetlere ve risk bildirim formlarına aşağıdaki linklerden ulaşabilirsiniz.

<http://www.tacirler.com.tr/Pdfs/risk.bildirim.formu.pdf>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/BistHizmetleri.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/PortfoyAraciligi.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Turev.Araclar.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/YurtDisiTurev.aspx>  
<http://www.fxtcr.com/>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Hazine.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Bireysel.portfoy.yonetimi.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/KurumsalFinansman.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Tefas.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Yatirim.danismanligi.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Bes.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Krediliislemler.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Odunc.alma.verme.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Doviz.aspx>

## **Alınan Kişisel Verilerin Saklama ve Kullanım Koşulları**

Müşterilerimizden hesap açılışı sırasında belirlenmiş iç kontrol prosedürlerimiz, çerçeve sözleşmeler ve yasal mevzuat gereği alınan irtibat bilgileri ve benzeri bilgiler, çeşitli aşamalarda güvenlik sebebiyle doğrulama işlemlerinde kullanılmaktadır. Müşterinin veri tabanına kaydedilen kişisel bilgilerine yetkili kullanıcılar haricinde erişime müsaade edilememektedir. Tüm bilgiler yasal mevzuat hükümlerine uygun şekilde ve sürelerde arşiv ve muhafaza edilmektedir.

## **Emir İletimi, İşlemlerin Gerçekleştirilmesi ve Takas veya Tasfiyesi**

Emir iletimi ve işlemlerin gerçekleştirilmesi hakkında tüm politikalara aşağıdaki emir gerçekleştirme politikaları ile ilgili linkten ulaşabilirsiniz.

BIST pazar ve piyasalarına, pay senetleri, borsa yatırım fonları, varantlar, vadeli işlem ve opsiyon işlemleri emirleri [www.tacirler.com.tr](http://www.tacirler.com.tr) online giriş bölümünden, veri yayın ekranları ve mobil uygulamalardan iletilebilmektedir. Elektronik ortamda iletilen emirlerin gerçekleşmesi, emir değişikliği, emir iptali ve benzeri durumlar aynı işlem platformlarından anlık olarak takip edilebilmektedir. Müşterilerimiz ayrıca telefon yoluyla veya doğrudan merkez ve merkez dışı örgütlerimizden müşteri temsilcilerimiz vasıtasıyla emir iletilebilir.

Kaldıraçlı alım satım işlemleri ve CFD (fark kontratları) işlemleri müşterilere tahsis edilen işlem platformu yoluyla iletilmektedir. Telefonla emir kabulü sadece genel müdürlükte yetkilendirilmiş personel tarafından takip edilmektedir. Borçlanma araçları, yatırım fonları ve döviz işlemleri için takip edilen prosedür internet sitemizde hizmetlerimiz alanı altında ilgili bölümlere ait bilgilendirmeler içinde yer almaktadır.

Tüm sermaye piyasası araçları için takas, itfa, vade sonu ve tasfiye süreçleri; ilgili borsa, pazar ve piyasa kurallarına göre yerine getirilmektedir.

## **Emir Gerçekleştirme Politikaları**

Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin sermaye piyasası araçların alım satımında emir ve talimat kabulü, emir gerçekleştirme politikaları ile özel durumlara ilişkin bilgilere aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

<http://www.tacirler.com.tr/Pdfs/emir.gerceklestirme.politikasi.pdf>

## **Borsada İşlem Görmeyen Sermaye Piyasası Araçları İçin Verilen Anlık Alım Satım Fiyat Teklifleri**

Tezgaahüstü türev ürünleri kapsamında CFD (fark kontratları) alım satımlarındaki anlık fiyat teklifleri, Yurtdışı Aracısından elde edilerek müşterilerimize sunulmaktadır.

Kaldıraçlı alım satım işlemleri kapsamındaki ürünlere ilişkin anlık alım satım fiyat teklifleri, likidite sağlayıcılık hizmetini yerine getiren global yatırım kuruluşlarından alınarak en iyi alım ve en iyi satım fiyatı şeklinde müşterilerimize sunulmaktadır.

## **Elektronik Ortamda Müşteriler Tarafından Yapılabilecek İşlemler İle Müşteriye Elektronik Ortamda Yapılacak Bildirimlere İlişkin Esaslar**

Pay senetleri, borsa yatırım fonları, varantlar, kredili işlem, açığa satış işlemleri, yatırım fonu alım satım işlemleri, vadeli işlem ve opsiyon piyasası işlemleri (VIOP); internet sitesi, veri yayın ekranları ve mobil uygulamalar vasıtasıyla yapılabilmektedir. EFT/Havale, VIOP teminat yatırma ve çekme talimatları da internet sitesi üzerinden iletilebilmektedir. Emir iletiminde ve kabulünde mevzuat hükümlerine uygun hareket edilir. Ayrıca Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sermaye piyasası aracı, müşteri ve tutar bazında sınırlamalar getirilebilir. Emirlerle ilişkin bildirimler, emir iletimini sağlayan tüm işlem platformları ve internet sitesinden anlık olarak takip edilebilir. Talimatlara ilişkin sonuçlar ise, internet sitesinden anlık olarak takip edilebilecektir. Pay senetleri ve VIOP işlemleri ile ilgili hesap ekstreleri ve raporlara internet sitesinden ulaşılabilir. VIOP işlemlerinde Alım Satım Teyit Formları'nın bildirimini mail yoluyla yapılabildiği gibi, internet sitesinden de ulaşılabilir. VIOP işlemlerinde teminat durum ve teminat tamamlamaya ilişkin bilgilere, internet sitesi, veri yayın ekranları ve mobil uygulamalardan ulaşılabilir.

Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde müşteriler kendilerine tahsis edilen işlem platformlarından emirlerini iletmektedir. Anlık olarak hesaplarına ve teminatlara ilişkin tüm detaylar bu platformlar üzerinden takip edilebilmektedir. Müşterilere kaldıraçlı alım satım işlemleri ile ilgili aylık ve günlük bildirimler mail yoluyla yapılmaktadır. Müşterilere yapılan aylık bildirim içeriğinde; ilgili dönem içerisinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin tarih, zaman, fiyat ve miktar bilgileri, kapatılan pozisyonlara ilişkin kesin kar ve zarar tutarları, açık pozisyonlara ilişkin potansiyel kar ve zarar tutarları, TMD nezdinde tutulan nakit, menkul ve diğer varlıklara ilişkin tüm hareketler, hesaba tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergiler ile teminat durumlarına ilişkin bilgiler bulunmaktadır. Günlük Bildirim içeriğinde ise; en geç işlemin yapıldığı günü izleyen işgünü içerisinde, bir önceki gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgiler iletir.

### **Sermaye Piyasası Araçları, Borsa ve Piyasa Bilgileri**

<http://www.tacirler.com.tr/User/Piyasalar.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/BistHizmetleri.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/PortfoyAraciligi.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Turev.Araclar.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/YurtDisiTurev.aspx>  
<http://www.fxtcr.com/>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Hazine.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Bireysel.portfoy.yonetimi.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/KurumsalFinansman.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Tefas.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Yatirim.danismanligi.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Bes.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/KrediliIslemler.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Odunc.alma.verme.aspx>  
<http://www.tacirler.com.tr/Hizmetler/Doviz.aspx>

## **Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri**

Aşağıdaki linkten müşteri sınıflandırma ile ilgili yeni mevzuat hükümlerine uygun şekilde hazırlanmış bilgilendirme metnine ulaşabilirsiniz.

<http://www.tacirler.com.tr/Pdfs/musteri.siniflandirma.bilgilendirme.metni.pdf>

Profesyonel müşterinin yararlanamayacağı haklar aşağıdaki linkte bulunmaktadır. Öncelikle yukarıdaki linkteki bilgilerin okunması önerilir.

<http://www.tacirler.com.tr/Pdfs/profesyonel.musterinin.yararlanamayacagi.haklar.pdf>

## **Acil ve Beklenmedik Durum Planı**

Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acil ve beklenmedik durum planını, bu durumda müşteriler, diğer aracı kurumlar ve üçüncü taraflara karşı olan yükümlülüklerin yerine getirilmesini, tüm faaliyetlerinin sürekliliğinin sağlanmasını, acil durum planını uygulayacak yöneticilerin atanmasını, görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarını tespit etmek amacıyla bir yönetmelik düzenlenmiştir. Aşağıdaki linkten ilgili yönetmeliğe ulaşabilirsiniz.

<http://www.tacirler.com.tr/Pdfs/acilDurum.pdf>

## **Uyarı Metni**

Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin hizmet verdiği internet sitesi sayfalarında verilen bilgiler genel nitelikte olup, müşterilerimizin alım satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilgi ilgili sayfalarda bulunmayabilir.

## **Kullanılan Bilgisayar Ağı ve Şifreleme Sisteminin Olası Riskleri ve Güvenliği**

**SSL Sertifika Güvenliği:** Müşterilerimizin online işlemlerini yaptığı platformda 2048 Bit GlobalSign SSL sertifikası ile şifrelenerek yüksek düzeyde Organization SSL sertifikası ile güvenlik hizmeti verilmektedir. Bu dijital sertifika, Kurumsal Kimlik Doğrulama ve mümkün olan en yüksek SSL güvenliğini sağlar. Müşterilerimiz bu sertifika ile kurumsal kimliğimizin doğrulandığını, şirketimizin varlığının kanıtlandığını ve online giriş sayfasının Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş adına ait olduğu görür. Bu sayede müşterilerimiz kişisel bilgilerini sadece Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş ile paylaştıklarından emin olurlar. SSL güvenliği aynı zamanda müşterilerimizin, tüm online işlemlerinin şifrelenip güvenliğinin sağlanması işlevini de yerine getirir.

**Sanal Klavye Güvenliği:** Online giriş bölümünün kullanımı esnasında kişisel bilgisayarların klavyesine yönelik "Key Logger" isimli çeşitli kötü amaçlı yazılımlara ait riskler bulunmaktadır. Bu tür kötü amaçlı yazılımlar müşterilerin kendi klavyelerinde yazdığı kişisel şifreleri hafızasında tutarak şifre güvenliğini ortadan kaldırmaktadır. Bu nedenle, Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş şifre girişlerini üst düzeyde güvenlik altına almak amacıyla "Sanal Klavye" uygulamasını tercih olarak müşterilerine sunmaktadır.

**Şifre Güvenliği:** Müşterilerimiz tarafından kullanılan online işlem merkezinde, iki aşamalı şifre güvenliği uygulanmaktadır. Müşteri kendi tercihi ile giriş ve onay şifrelerini

farklılaştırarak dilediği zaman değiştirebilir. Aynı zamanda müşterilerimize elektronik ortamda şifre tahsis söz konusu olmadığı gibi, şifre değişikliği ve bloke durumunda, müşteriye yetkili kullanıcı tarafından tahsis edilen geçici şifrenin ilk kullanımda değiştirilmesi zorunludur. Şifre değişiklikleri dahil tüm şifre tahsislerinde, müşteri şifresini yetkili personel dahil hiç kimse görememektedir.

## **Kullanılan İşlem Platformunun ve Bilgisayar Ağının Özellikleri, Riskleri ve Güvenlik Tedbirleri ile Platformda Meydana Gelebilecek Risklere Karşı Kullanılabilecek Alternatif İletişim Yöntemleri**

Elektronik ortamda emir iletiminde kullanılan işlem platformları; online işlem merkezi, BIST pay senedi ve VIOP işlemleri için veri yayın ekranları ile mobil uygulamalar ve Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri için Meta Trader 4'dür. Online işlem merkezi için güvenlik yukarıda açıklanmıştır. Emir iletiminin kesintiye uğraması durumunda alternatif işlem yöntemleri, merkez ve merkez dışı örgütlerin aranarak telefonla emir iletilmesi veya veri yayın ekranlarından emir iletimidir.

Veri yayın ekranlarında ise müşterilerin emir ve hesap işlemlerinin tamamı, müşteri bilgisayarı ile kurumumuzun sunucu sistemleri arasında gerçekleşmektedir. Müşterinin işlem bilgileri veri yayın kuruluşu sunucu sistemleri aracılığıyla değil, doğrudan iletilmektedir. Bir kullanıcının işlem yapma yetkisi, izinleri ve limitleri daima kurumumuzun sunucularında tanımlanmaktadır. Tüm işlemlerde istek sunucuya iletilmeden önce müşteri onayı alınmaktadır. Müşterilerimiz tercihe göre, onay aşamasını işlem platformu ayarlarından kapatabilmektedir. Bu işlemlerin tamamında "varsayılan" olarak müşteri onayı zorunlu tutulmaktadır.

Sunucu yazılımları ve web servisleri ile yapılan haberleşmede SSL sertifikası kullanılmaktadır. Şifre bilgileri, cihazın saklama alanlarında (hard disk – SD bellek vb.) saklanmamaktadır. Müşteri cihazları ile sunucu arasında yapılan haberleşmede, şifre bilgisi MD% algoritmasından geçirildikten sonra iletilmektedir. Memory Dump vb. yöntemlerle şifreyi geri oluşturmak mümkün değildir. Müşterilerin yaptığı işlemlere ait log kayıtları, farklı seviyelerde saklanmaktadır. Kullanıcı bilgisayarında saklanan log dosyalarının kapsamını sınırlandırabilmektedir. Sisteme girilen emirlerin log kayıtları, ayrı bir şifreli formatta saklanmaktadır. İşlem terminallerine ilişkin programların kılavuzları yayınlanmakta, müşteri eğitimleri doğrudan yetkili personel tarafından verilmektedir.

Kaldıraçlı alım satım işlemleri için Meta Trader 4 işlem platformu kullanılmaktadır. Müşterilerin emir iletimi ve tüm hesap hareketlerini görüntülemek için kullandıkları işlem platformunun güvenliği SSL sertifikası ile sağlanmaktadır. Müşterilerin işlem platformuna giriş yaptığı kullanıcı adı ve şifreler elektronik ortamda SMS ile gönderilmektedir. Kullanıcı şifre değişikliği istediği zaman yapabilmektedir. Şifreler veri tabanımızda kriptolu olarak saklanmaktadır. Yasal mevzuat gereği, acil ve beklenmedik durum planı kapsamında kaldıraçlı alım satım işlemlerindeki tüm süreçleri yerine getiren sunucularımız aktif-aktif mimari ile çalışmaktadır. Aktif sunucuya erişimde kesinti yaşanması durumunda aktif –aktif mimarisinde bulunan yedek sunucu otomatik olarak devreye girmektedir.

Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde işlem platformu; Windows, IOS ve Android işletim sistemlerini desteklemektedir. Yazılım güncellemeleri otomatik olarak tek merkezden müşterilere iletilmektedir. Müşterilerimizin işlem platformlarında yaşayabilecekleri teknik aksaklıklar olması durumunda, alternatif yöntem olarak telefon yoluyla, yetkili müşteri temsilcilerine ulaşılması ve gerekli kimlik teyitlerinden sonra emir iletimlerini gerçekleştirmeleri mümkün olacaktır.

## **Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Karda ve Zararda Olan Hesapların Oransal Dağılımı**

Kurul tebliğleri gereği, bu oransal dağılım üçer aylık dönemler ile takip edilmektedir. 3 ayın bitimini takip eden 2 iş günü içinde duyurulur. Dönem içinde kapatılan hesaplar da dağılım içerisinde dikkate alınmaktadır. Aşağıdaki linkten son 3 aylık döneme ilişkin sonuçlara ulaşabilirsiniz.

<http://www.fxtcr.com/Kurumsal/Fxtcr>