

MİDAS MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İŞLEM ARACILIĞI EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKASI

1. GENEL ESASLAR

- Müşteri emirleri; emir gerçekleştirme politikası, Şirket iç düzenlemeleri ile yazılı iş akış prosedürleri ve politikaları, müşteri çerçeve sözleşmesinde belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü göz önünde bulundurularak; özen ve sadakat borcu çerçevesinde yerine getirilir.
- Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde alınır ve yerine getirilir.
- İşlem aracılığı faaliyeti; müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından,
 - o Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine,
 - o Kanunun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşa,
 - o Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa, iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini ifade eder
- Kurumumuz, alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında varsa 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 getirmekle yükümlüdür.
- Kurumumuz, işlem aracılığı faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranarak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni gösterir, bu kapsamda gerekli önlemleri alır.
- Kurumumuz, işlem aracılığı faaliyetlerini sürdürmek için sahip olduğu kaynakları etkin bir biçimde kullanır ve müşteri emirleri işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı bir şekilde işleme konulur.
- Kurumumuz müşteri emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür ve bu bilgilerin gizliliğinin sağlanması ve kötüye kullanımını engellemek için gereken tüm önlemleri almaktadır. Müşteriye ait emir bilgileri herhangi bir üçüncü şahsa, müşteri aleyhine ve üçüncü şahıs lehine müşterinin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.
- Müşteri emirlerinin gizliliğine aykırı mahiyetteki durumlar örneklendirilmiştir ve personel bu konuda bilgilendirilmiştir.
 - Bilgilerin üçüncü şahıslara açıklanması,
 - Gizli bilgilerin kişisel menfaat sağlanmasına dönük kullanılması,
 - Gizli bilgilerin Şirketimizin çıkarı için kullanılması,
 - Alınan müşteri emirleri kapsamında edinilen bilgilerin, emirlerin müşteri açısından en faydalı olacak şekilde gerçekleştirilmesi dışında amaçlarla kullanılması
- Kurumumuz, 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.
- Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuat çerçevesinde kaydedilmek suretiyle ilgili mevzuatta belirlenen sürelerde saklanır.

2. İŞ AKIŞ PROSEDÜRLERİ

2.1. Yatırımcı Emirlerinin Alınması ve İlgili Piyasalara İletilmesi

- Kurumumuzda hesap açan müşteriler, emirlerini sadece elektronik ortamda iletebilirler. Müşteri hizmetlerini arayarak emir iletimi gerçekleştirilememektedir.
- Müşteri hesabı yine müşterinin kendi adına açılmış banka hesabıyla eşleştirilir. Para transfer işlemleri sadece banka üzerinden gerçekleştirilmektedir. Müşteri, Midas uygulaması transfer işlemleri adımıyla yer alan anlaşmalı bankalar üzerinden vadesiz mevduat girişi gerçekleştirilir.
- Alım işlemlerinde müşterinin hesabında teminatın bulunması gereklidir.
- Satım işlemi için ise müşterinin Midas hesabında satılacak ilgili kıymetin bulunması gereklidir.
- Kurumumuza iletilen müşteri emirleri, ilgili piyasalara iletmek üzere sisteme öncelik sırasına göre kaydedilir ve bu sıraya göre yine elektronik ortamda, FIX (Financial Information Exchange) API veya REST (Representational state transfer) API ile piyasalara iletilir.
- Elektronik ortamda alınan alım satım emirleri, 10 yıl süreyle saklanır.
- Emrin gerçekleşmesi ile birlikte emre ait gerekli bilgi Kurumumuz sisteminde güncellenir ve müşterilerimizin kullandığı uygulamaya emrin gerçekleştirildiğine ilişkin bilgi gönderilir.
- Müşterilerin yapmış oldukları satım işlemlerinden kaynaklı oluşan bakiyeleri takas günü vadesiz mevduat hesaplarına aktararak imzalanmış çerçeve sözleşmelerinin hükümlerinde belirtildiği şekilde nemalanır.
- Kurumumuz nezdindeki sistem altyapısı aracılığıyla müşteriler ortalama olarak 10 milisaniyeden kısa bir süre içinde emir iletip, gerçekleştiğine ilişkin teyidi alabilirler.
- Müşterilerimiz hesaplarına geçilmesini istedikleri bakiyeleri Kurumumuz nezdindeki hesaplarına gönderirler. Kurumumuz müşteri hesabına gelen tutarları elektronik ortamda kendi sistemine işler ve müşterilerin bakiyelerini güncellerler.
- Yurtiçi işlemler için müşterilerin hesaplarından para çekme, virman yapma gibi talimatları talimatın verilmesini takip eden iş günü gerçekleştirilir.
- Müşteri hesaplarında kalan nakit varlıkları müşteri ile imzalanan çerçeve sözleşmede yer alan esaslar çerçevesinde her gün gecelik faizde değerlendirilir.
- Müşteriye ait emir bilgilerinin gizliliği esas olup, herhangi bir üçüncü şahsa, müşteri aleyhine ve üçüncü şahıslar lehine müşteri bilgisi ve onayı olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.

2.2. Müşteri Hesaplarının İzlenmesi, İşlemlerin Takibi, Müşterilere Yapılacak Bildirimler

- Müşteriler, gerçekleşen emirlerine ve hesaplarına ilişkin bilgilere kurumumuz aracılığıyla ulaşabileceklerdir.
- Gerçekleşen işlemlere ilişkin işlem sonuç formları anlık olarak işlemin iletiltiği platform olan Midas uygulamasında gösterilir. Müşteriler bu formlara Midas'ın mobil uygulaması üzerinden her daim ulaşabilirler.
- Müşterilerin aylık hesap özetleri Kurumumuz tarafından, Midas mobil uygulaması ile müşterilere elektronik ortamda, her ayın bitimini takip eden 7. güne kadar sağlanır. Müşteriler bu bildirimlere Midas'ın mobil uygulaması üzerinden her daim ulaşabilirler.