

YURT DIŞI İŞLEMLER ARACILIK HİZMETLERİMİZ (HALK INTRADER) HAKKINDA BİLGİLENDİRME

Yurt dışı piyasalarda işlem gören menkul kıymetlerin alım satımına aracılık ve saklama hizmeti için yurt dışında faaliyet gösteren Interactive Brokers LLC Őirketi yetkilendirilmiŐtir. Söz konusu Şirket bir limited Şirket olup, 03/09/1998 tarihinde Connecticut'ta kurulmuŐtur. Şirket konusunda detaylı bilgi için Interactive Brokers internet sitesi <https://www.interactivebrokers.com/en/home.php> veya Amerika BirleŐik Devletleri yetkili otoritesi FINRA (Financial Industry Regulatory Authority) internet sitesini <https://brokercheck.finra.org/> inceleyebilirsiniz.

ÖNEMLİ BİLDİRİMLER/AÇIKLAMALAR

Interactive Brokers LLC ile yaptığımız anlaŐma çerçevesinde Halk Yatırım olarak kabul etmiŐ sayıldığımız hükümler aŐağıdaki gibidir;

- Yatırımcılar, emirlerinde belirtilen talimatlara uygun olan tüm işlemleri kabul etmekle yükümlüdür.
- IB LLC'nin baŐarısızlık oranının sektördeki en düŐük oranlar arasında bulunduğu göz önünde bulundurulsa dahi sistemler herhangi bir zamanda ve genellikle insan kontrolünün ötesindeki nedenlerle arızalanabilir. IB Őirketi sistem veya aė hatalarından sorumlu değildir ve en yüksek güvenilirlik düzeyi gerektiren müşteriler, ikincil bir işlem bulundurmayı kabul etmektedirler.
- Müşteriler, kullanıcı adlarının ve Őifrelerinin gizliliğini korumaktan ve ayrıca kendi kullanıcı adları ve Őifreleri kullanılarak yapılan iŐlemlerden sorumludurlar.
- İŞlemlerin IB Őirketi tarafından "gerçekleŐtirildi" Őeklinde onaylanması fakat sonradan herhangi bir borsa, ticaret ağı ya da düzenleyici bir makam tarafından iptal edilmesi durumunda IB Őirketi tarafından onaylanan işlem iptal edilmiş sayılacaktır.
- IB Őirketi, kendisi veya iŐtirakleri tarafından gönderilen tüm emirler de dahil olmak üzere tüm işlem emirlerini aldığı sırayla göndermektedir.
- IB Őirketi, emrin gönderilmesi ertelenir veya bir veri iletiŐim arızasından etkilenirse emirleri limit fiyatlar ile gerçekleŐtirmekten sorumlu olmayacaktır.
- IB Őirketi herhangi bir işlem, yatırım veya vergi tavsiyesinde bulunmamakta olup, müşteriler, bu tür tavsiyelerde bulunan IB alıŐanlarının beyanlarına itimat etmeyeceklerdir.
- IB Őirketi teminat tamamlama çağırısında bulunmamakta ve düzenleyici makamlar tarafından öngörülen ihtiyaç akçesi gerekliliklerini karŐılamaya yetecek miktarda paranın mevcut olmaması durumunda herhangi bir hesaptaki pozisyonları bildirimde bulunmadan ve herhangi bir sorumluluk üstlenmeden derhal kapatma hakkını saklı tutmaktadır.

Interactive Brokers ile aramızda yapılan sözleşme uyarınca;

- Kurumumuz sözleŐmeyi her zaman feshetme hakkına sahiptir.
- Kurumumuzun, almıŐ olduğu hizmete karŐılık Interactive Brokers'a ücret ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.
- Interactive Brokers'ın Amerikan Hukuku ve uygulamalarına uygun davranma yükümlülüğü bulunmaktadır.

- Interactive Brokers'ın müşteri bilgilerini yetkili makamların talebi haricinde gizli tutma yükümlülüğü bulunmaktadır.
- Interactive Brokers'ın bulunduğu ülke mevzuatı saklı kalmak kaydı ile müşteri kişisel bilgilerini ihtiyacı sona erdiğinde ve her halde 7. yıl sonunda anonimleştirme veya ortadan kaldırma yükümlülüğü bulunmaktadır.

Platformlar: HALK INTRADER, yurt dışında işlem gören finansal araçların alım satımını yapabileceğiniz ve emirlerinizi piyasalara doğrudan iletebileceğiniz elektronik işlem platformudur. Halk Yatırım aracılığıyla yurt dışı piyasalarda yapılacak işlemler için, emirlerin müşteriler tarafından elektronik platform vasıtası ile iletilmesi esas olmakla birlikte, platformda yaşanabilecek sorunlar ve/veya internet erişiminin kısıtlı olması vb durumlar halinde işlem talimatlarının kurumumuza mesai saatlerinde yazılı ve/veya telefonla iletilmesi mümkündür. Kurumumuz tarafından yatırımcılarımıza sunulan kullanıcı kodu ve şifre ile elektronik işlem platformuna bağlanılarak teminat ve pozisyon riskleri gerçek zamanlı olarak izlenebilmektedir. Bu nedenle herhangi bir sebep ile müşterinin mevcut teminatının bulundurulması gerekli olan sürdürme teminatının altına düşmesi sebebiyle oluşacak olan Teminat Tamamlama (Margin Call) çağrısının takip edilmesi sorumluluğu yatırımcıya aittir. Yatırımcılarımız gerçekleştirecekleri işlemlerin teyidini, hesap/portföy durumunu ve diğer her türlü bildirimleri elektronik işlem platformu üzerinden takip edebilmektedir. Temerrüt ve/veya alacağın mevcut teminatlardan karşılanması söz konusu olduğunda Halk Yatırım; herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, adli veya idari merciden onay alma, teminatın açık artırma ya da başka yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın, yatırımcının teminat konusu sermaye piyasası araçlarını ve/veya varlıklarını satarak ve/veya alarak veya açık pozisyonlarını ters işlemle kapatarak işlem bedelinden alacağını karşılama veya bu araçların değerini borç yükümlülüklerine mahsup etme hakkına sahiptir.

Yurt Dışına Yapılan Para Transferleri: Yurt dışı işlemler için yatırımcılarımız tarafından Halk Yatırım hesaplarına yatırılan teminatlar, çalışılan muhabir bankalar üzerinden Interactive Brokers nezdindeki kurumumuz hesabına aktarılarak Interactive Brokers nezdinde yatırımcılarımız adına açılan hesaplara aktarılır.

Saklamacı Kurum: Aksine yazılı bir talimat yok ise Halk Yatırım, yatırımcıların çıkarlarını korumak için makul çabayı göstererek yatırımcılarının alım satımını yaptığı menkul kıymetleri yatırımcıları adına dilediği yetkili takas ve saklama merkezi veya aracı kurum nezdinde (Saklama Kuruluşları) kendisi adına veya yatırımcıları adına saklatmaya ve bu amaçla saklama kuruluşları ile dilediği hüküm ve şartlarla sözleşme akdetmeye yetkilidir. Yurt dışı piyasalarda gerçekleştirilen alım satım işlemleri sonrası saklama hizmeti veren saklamacı kuruluşlardan kaynaklanan aylıklı hizmet, kayıp, dolandırıcılık, sahtecilik gibi nedenlerden dolayı yabancı aracı veya saklamacı kuruluşun iflası veya tasfiyeye tabi olması gibi sebeplerle saklamadaki menkul kıymetlerin tasarrufuna halel gelmesi ve bu nedenlerden ötürü yatırımcıların mağdur olması halinde mağduriyetten kaynaklanan ya da sayılan nedenlerden ötürü doğrudan oluşan zarar veya ziyandan Halk Yatırım sorumlu değildir. Bununla birlikte Halk Yatırım, hangi payın, hangi tarihte ne kadar rüçhan hakkı ve temettü vereceğini yatırımcılara bildirmekle yükümlü değildir. Bu gibi bilgileri yatırımcılar, ihraççı kurum tarafından kanunen ilan edilmiş çeşitli yazılı basın organlarından takip etmek zorundadır. Yatırımcılar, bu konularda bilgilendirilmediğini iddia ederek Halk Yatırım'dan bir zarar-ziyan tazmini talebinde bulunamazlar. Yatırımcı, portföyündeki payların rüçhan hakkını kısmen ya da tamamen kullanmak istiyorsa veya istemiyorsa bu konudaki açık talimatını en geç rüçhan hakkının kullanımının sona ermesinden 3 (üç) iş günü

öncesinde yazılı olarak Halk Yatırım'a ulaştırmak ve kullanmak istemesi halinde rüçhan hakkıyla ilgili bedeli ve komisyon ile tahakkuk edecek her türlü vergi, resim, harç ve sair giderleri kullanımın sona ereceği günden en az 3 (üç) iş günü öncesinden Halk Yatırım nezdindeki hesabına yatırmak, hesabında bulundurmamak zorundadır. Talimatı veren yatırımcının işlemleri muhabir bankanın, ihraççı şirketin ve saklama kurumunun yürürlükteki yasal mevzuatı gereğince yerine getirilir. Halk Yatırım, kullanım tarihi itibarıyla oluşan piyasa şartları ve müşteri menfaatlerini dikkate alarak, yazılı talimat vermeyen ve/veya rüçhan hakkı ve komisyon bedelini zamanında yatırmayan müşteriler adına rüçhan hakkı kullanımı işlemlerini yerine getirip getirmeme hakkına sahiptir. Halk Yatırım, belirtilen sürelerde, yazılı talimat verip söz konusu bedelleri yatıran müşterinin rüçhan hakkı kullanımına ilişkin işlemlerini haklı sebeple yerine getirmeyecekse bunu müşteriye yazılı olarak bildirecektir. Rüçhan hakkının kullanılması durumunda bedeli ve komisyon ile tahakkuk edecek her türlü vergi, resim, komisyon, harç ve sair giderler müşteri tarafından nakden veya hesaba ödenmediği takdirde Halk Yatırım doğmuş ve doğacak tüm zararların tazminini teminen Çerçeve Sözleşme'de belirlenen haklarını kullanabilir. Müşteri portföyündeki hisse senetlerinin fiziki teslimatı ve/veya başka hesaba kuruma virmanı yapılmayacaktır. Yurt dışı piyasalarda yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. İşlem yapmaya karar vermeden önce piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuz ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Müşteri Nakit Ve Kıymetlerinin Saklandığı Banka Ve Takas Kurumları;

ÜLKE	MERKEZİ KAYIT KURULUŞU	SAKLAMACI KURULUŞ
ABD	Depository Trust Company	Interactive Brokers LLC
Almanya	Clearstream	Interactive Brokers LLC
İngiltere	Crest	Interactive Brokers LLC

Yatırımcı Tazmin Sistemi: Yatırım yapmış olduğunuz yurtdışı piyasalar/borsalar ve ürünlerde çeşitli nedenlerle resmi merciler tarafından mevzuat değişiklikleri; geçici süreyle veya tamamen borsada işlem görmekten men, pazar değişimi, borsa kotundan çıkarım gibi tedbir kararları ya da ihraççı hakkında iflas kararı verilmesi gibi riskler yaşanması mümkündür. Bu ve benzeri haller için ülkemizde olduğu gibi yurt dışı piyasalarda yatırımcıları koruyan yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır.

Piyasa Riski: Piyasa fiyatlarında ve ilgili ürünün fiyatlarında olagan veya olaganüstü şekilde beklenmeyen fiyat hareketlerine bağlı olarak ortaya çıkması muhtemel zarar ihtimalidir.

Karşı Taraf Riski: Karşı taraf kurumların yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirmeme riskidir.

Likidite Riski: Hazır değerler, ürünler ve enstrümanların nakte dönüştürülememesi nedeniyle yatırımcıların zarara uğrama ihtimalidir.

Kur Riski: İşlem yaptığınız yurt dışı piyasa ve borsalarda işlem kuru (USD, EUR, GBP vb.) değerinde aleyhinize değişimler olması nedeniyle maruz kalabileceğiniz zarar riskidir.

Diğer Risk Faktörleri ve Açıklamalar: Pay senedini aldığınız şirketin sermaye artırımı/azaltımı, şirket birleşme, satın alma vs. kararları piyasa fiyatının değişmesine yol açabilecektir. Sermaye artırımının bedelli olması halinde ilave para yatırmanız gerekebilecektir. Yatırım yaptığınız yabancı şirketlerin elde ettiği kar üzerinden pay sahiplerine kar payı dağıtması halinde temettü geliri elde etme ihtimaliniz bulunmaktadır. Ancak kar ya da temettü elde etme garantiniz bulunmamaktadır. Yatırıma yönlendirdiğiniz anaparanıza ilişkin herhangi bir koruma garantisi bulunmadığından anaparanızdan kayıplar söz konusu olması olasılığı mevcuttur. Yabancı pay senedi piyasasında yaptığınız işlemler başka bir ülkenin borsasında gerçekleşmekte olup gerek küresel gerekse ilgili ülkedeki siyasi, jeopolitik, ekonomik vb. gelişmeler yatırımınız üzerinde etkili olabilecektir. İşlem yaptığınız sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsanın ilgili ülke işgünü/tatil günleri, yurt içi piyasaların işgünü/tatil günlerinden farklı olabilecektir. İşlem yaptığınız ülke ya da borsaya bağlı olarak takas süreleri değişiklik gösterebilecek olup ödeme ve nakit akışlarınızı bu doğrultuda ayarlamamız; bahsedilen riskler ve açıklamalar kapsamında yeterli derecede bilgi sahibi olmanız, gündemi ve gelişmeleri takip ederek yatırımlarınıza yön vermeniz önem arz etmektedir.

Vergiler: Yurt dışı pay senedi işlemleri Türkiye’de stopaja tabi olmayıp işlem yapan yatırımcıların mükellefiyet durumuna göre pay senedinin alış satış fiyat farkından ödenen toplam komisyonlar düşüldükten sonra elde edilen gelir üzerinden Türkiye’de beyanname verilmesi söz konusu olabilir. Yurt dışı pay senetlerinden elde edilen temettülerde ise temettü geliri nettir ve varsa temettü vergisi kaynağında kesilir. Yatırımcının mükellefiyet durumuna göre temettü geliri için Türkiye’de beyanname verilmesi söz konusu olabilir. Beyanname verilmesi durumunda, temettü üzerinden ilgili ülkede kesilen vergiler beyanname mahsup edilmek üzere dikkate alınabilir. Yurt dışı pay senedi ile ilgili vergi esaslarının çok detaylı olması ve fazlasıyla uzmanlık gerektirmesi dolayısıyla, yukarıdaki açıklamalara bağlı kalmaksızın herhangi bir yurt dışı pay senedi işlemi yapmadan önce yatırımcılarımızın vergi yükümlülükleri ve maliyetler konusunda uzman bir Mali Müşavir ile görüşmesi önem arz etmektedir.

Komisyon Oranları: Yurt dışı piyasalarda işlem gören finansal ürünler kote oldukları ülke borsalarının yerel para birimi üzerinden işlem görmekte olup, yatırımcı ile anlaşılan işlem aracılığı komisyonuna ek olarak ilgili borsa ve piyasaların takas, saklama vb. komisyonları da yatırımcıdan tahsil edilmektedir. Yurt dışı işlemlere yönelik olarak uygulanan güncel komisyon oranları www.halkyatirim.com.tr internet sitesinde güncel olarak yayınlanmaktadır.

Kişisel Verilerin Korunması: Müşteriyi Tanıma Kuralı gereği yatırımcılarımızın, Yurt Dışı Sermaye Piyasası ve Türev Araçlar Çerçeve Sözleşmesi’nde yer alan Müşteri Bilgi Formu (EK 2)’nda paylaştığı bilgilerin bir kısmı yurt dışı işlemlerin yürütülmesi ile sınırlı olarak Interactive Brokers LLC ile paylaşılmaktadır. Interactive Brokers LLC tarafından yurt dışı işlemlere aracılık faaliyeti ile sınırlı olarak kurumumuzdan temin edilen/paylaşılan kişisel bilgilere dair ihtiyaç ortadan kalktığı ve her durumda 7 (yedi) yıl sonunda yatırımcılara ait bilgiler kişisel bilgiler kişisel verilerin korunması mevzuatı kapsamında anonimleştirilecek veya tamamen ortadan silinerek ortadan kaldırılacaktır.

Aracılık edilen borsalara ilişkin güncel bilgiler www.halkyatirim.com.tr kurumsal internet sitemizde yayınlanmaktadır.

Saygılarımızla,
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.