

1. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN KABULÜ VE GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE YÖNELİK ESASLAR

- PAB'a iletilen emirlerin Genel Müdürlük ve Şubelerde çalışan yetkili müşteri temsilcisi aracılığı ile iletilmesi varsa müşterinin online platformlar aracılığı ile emir vermesi esastır.
- İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatlar genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenir.
- Kaldıraçlı işlemlerle ilgili olarak yatırılan teminat tutarlarının üzerinde bir kayba uğratacak şekilde müşterilere işlem yaptırılmaz. Yatırımcının piyasa koşullarından dolayı teminatından daha fazla zarara uğraması halinde söz konusu zarar yatırımcıdan talep edilemez.
- Müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında rol alan tüm birim ve şubeler faaliyetlerini müşteriyle imzalanan çerçeve sözleşmede belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü ile özen ve sadakat borcu çerçevesinde yürütürler.
- Müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında Kurum'un Çıkar Çatışması Politikası her zaman göz önünde bulundurulur.
- Kurum'un emir iletimi sürecinde farklı sistemlerin kullanıldığı durumlarda, kullanılacak sistemlerde, müşteriler açısından verilen emirlerde zaman önceliği kuralına riayet edilmesi, nihai emir iletim platformu tekil olmasından dolayı müteselsil sıra numarasının takip edilmesi sağlanarak gerçekleştirilir.
- Müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında rol alan tüm Şubeler ve Genel Müdürlük birimleri bu kapsamdaki faaliyetlerini ilgili yasal mevzuat ve bu paralelde düzenlenmiş olan Şirket iç düzenlemeleri ile yazılı iş akış ve kontrol prosedürlerinin yanı sıra müşterilerimizle imzalanan çerçeve sözleşmelerde belirlenen hükümler çerçevesinde yürütürler.
- Müşteri emirleri işlem türüne bağlı olarak zaman ve emir önceliği esasıyla adil ve hızlı bir şekilde işleme konulur.
- Birbirine benzer tüm müşteri talimatları, mevcut piyasa koşulları ve müşterilerin çıkarları da göz önünde bulundurularak talimat sırasına göre gerçekleştirilir.
- Alınan müşteri emirleri belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuat çerçevesinde kaydedilmek suretiyle belirlenen sürelerde saklanır.

Bu politika amaçları doğrultusunda, Şirketimiz aşağıdaki örnekleri “benzer talimatlar” olarak kabul etmektedir:

- Aynı finansal enstrümanla ilgili talimatlar
- Alım veya satım talimatları
- Aynı müşterinin benzer bir ortamda ilettiği talimatlar

Şirketimizin müşteri emirlerini gerçekleştirmekte önemli sorunlarla karşılaşması durumunda, müşteri en kısa zamanda bilgilendirilir. Önemli sorunlar aşağıdaki durumlarda oluşur :

- Müşteri emrine konu yatırım aracının alım satım işlemlerinin durdurulmuş olması,
- Müşteri emrine konu yatırım aracının işlem gördüğü piyasada işlemlerin durdurulmuş olması ve
- Telekomünikasyon ağlarından, Uzaktan Erişim Kanalları ve diğer IT altyapılarından kaynaklanan sorunlar oluşması.

Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesinden sorumlu Şubeler ve Genel Müdürlük birimleri;

- Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesinde gecikmelere sebebiyet verebilecek olası önemli sorunların yaşanmaması adına gerekli tedbirlerin alınması ve
- En kısa süre zarfında müşteri emirlerinin gerçekleşmesine yönelik ortaya çıkan önemli sorunların kaynağının belirlenmesi, sorunun çözümlenmesi ve yaşanan önemli sorunlar nedeniyle emirleri etkilenen müşterilerin belirlenmesi, ilgili müşterilere gerekli bilgilendirmenin yapılarak mutabakat sağlanması yönünde etkin bir izleme ve kontrol sistemi uygular.

2. MÜŞTERİ EMRİNİ EN İYİ ŞEKİLDE GERÇEKLEŞTİRME YÜKÜMLÜLÜĞÜNE İLİŞKİN ESASLAR

- Kurumumuz, alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerimizin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak işbu Emir Gerçekleştirme

Politikası çerçevesinde müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde emirleri yerine getirmekle yükümlüdür.

- Müşteri tarafından emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünün yerine getirilmiş olduğu kabul edilir.

3. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN BİRLEŞTİRİLMESİ, PAYLAŞTIRILMASI VE LİMİT EMİRLER

- Kurum, müşteri çıkarlarını göz önünde bulundurmamak suretiyle müşteri emirlerini başka bir müşteri veya Kurum emriyle birleştirebilir.
- Müşterilerin bir araya getirilmek suretiyle zamanında, adil ve tarafsız bir şekilde işleme konan emirleri gerçekleştiğinde Kurumumuza veya belirli bir müşteriye herhangi bir öncelik tanınmadan müşteriler arasında paylaşılır.
- Birleştirilmiş müşteri emirlerinin kısmi olarak gerçekleştirilebildiği durumlarda, bu paylaşımın müşterilerin payları oranında yapılır.
- Limitli emirler, belirli bir finansal enstrümanın belirtilmiş olan fiyat limitinde veya daha iyi bir fiyatta ve belirli bir miktarda alım-satımı için verilen emirdir. Organize piyasada işlem gören yatırım enstrümanları için verilen ve mevcut piyasa koşullarında anında gerçekleştirilemeyen limitli emirler diğer piyasa katılımcılarının kolaylıkla ulaşabilecekleri ilgili organize piyasaya iletilir.

4. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GİZLİLİĞİ

- Şirket personeli ve yönetici kadrosu bekleyen veya gerçekleşen müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik ya da kötüye kullanamazlar. Şirketimiz bu bilgilerin gizliliğinin sağlanması ve kötüye kullanımını engellemek için gereken tüm önlemleri alacaktır.
- Alınan müşteri emirleri kapsamında edinilen bilgilerin, emirlerin müşteri açısından en faydalı olacak şekilde gerçekleştirilmesi dışında amaçlarla kullanılmaması esastır.
- Finansal enstrümanların alım-satımı veya müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesine yönelik olarak emir iletimi amaçlı olarak piyasa yapımcıları veya diğer kurumlarla iletişime geçilmesi veya talep edilmesi

halinde bilgilerin yetkili kuruluşlarla paylaşılması müşteri emirlerinin gizliliğine aykırılık olarak tanımlanmamaktadır.

5. EMİR İLETİMİ, İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ VE TAKAS VEYA TASFİYESİNİN NASIL YAPILACAĞI

5.1. Emirlerin İletimi

- Müşteri tarafından verilen emirlerin QNB Invest'e yazılı olarak iletilmesi esastır. QNB Invest, müşteriden emri yazılı olarak aldığı anda, ilgili mevzuata uygun şekilde düzenleyeceği Müşteri Emir Formu'nun imzalı bir örneğini müşteriye vermekle yükümlüdür.
- Müşteri, dilerse emirlerini QNB Invest'e sözlü şekilde de iletebilir. Müşterilerden seanstan önce veya seans sırasında telefon, faks, elektronik ortamda ya da benzeri şekillerde müşteri imzasız emir alınabilir. Bu emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü emir niteliğindedir. Bu şekilde sözlü olarak alınan emirler, aşağıdaki esaslara tabiidir:
 - Sözlü emirlerde QNB Invest Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun şekilde "Müşteri Emir Formu" düzenleyecek ve müşterinin talebi olması halinde, müşteriye emir alınış numarası verecektir.
 - QNB Invest, herhangi bir sözlü emiri uygulamadan önce yazılı olarak teyit edilmesini istemek hakkına sahiptir.
 - Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde kayıt altına alınmış olan bu sözlü emirlere ilişkin olarak herhangi bir ihtilaf halinde, müşterinin onayını içeren bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili olarak kabul edilir.
 - Müşteri, QNB Invest'e vereceği yazılı talimatı ile, telefon yoluyla alınan Emirlerin işleme konmamasını talep edebilir, bu halde QNB Invest bu talebe uygun olarak telefon yoluyla alınan emirleri işleme koymamakla yükümlüdür.

5.2. Emirlerin İzlenmesi

- QNB Invest tarafından telefon ile alınan müşteri emirlerine ilişkin ses kayıtlarının, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin QNB Invest'e ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini içeren toplu dökümün, internet üzerinden alınan emirler de dahil her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere emri ileten

müşterilere ilişkin IP (Internet Protokol) numaraları kayıtlarının, emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtlarının, emri alan yatırım kuruluşlarınca tutulması ve elektronik ortamda tutulan verilerin gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde tutulması zorunludur.

- Yazılı ve sözlü olarak alınan tüm emirlerde, müşterinin talebi halinde emrin alınması sırasında müşteriye emir alınış numarasının verilmesi zorunludur. QNB Invest merkez ve merkez dışı örgütleri aldıkları yazılı veya sözlü tüm müşteri emirlerini bilgisayar ortamında düzenlenmiş olan “Müşteri Emir Formu”na emrin borsaya eriştiği kanal bazında müteselsil sıra numarası izleyecek şekilde kaydederler. Bu formlar esas alınarak seans öncesinde alınan tüm müşteri emirleri, yatırım kuruluşu merkezinde bilgisayar ortamında düzenlenen “Seans Takip Formu”na, türev araçlar için alınan emirler ise “Türev Piyasalar Emir Takip Formu”na zaman önceliğine göre otomatik olarak kaydedilir. Bu şekilde kaydedilen müşteri emirleri, yerine getirilmek üzere borsaya iletilir.
- QNB Invest’in sermaye piyasası faaliyetleri dolayısıyla aldığı ve ürettiği elektronik olanlar da dahil her türlü belgeyi, gerçekleşip gerçekleşmemesine bakılmaksızın müşteri emirlerine ilişkin tüm emir formlarını, elektronik ortamda alınan emirleri ve bu emirleri ve bu emirlere ilişkin belgeler ile faks kayıtlarını düzenli ve tasnif edilmiş bir biçimde 10 yıl süre ile saklamaları zorunludur. Ses kayıtları için saklama süresi 3 yıldır.

5.3. Emirlerin Gerçekleştirilmesi

- QNB Invest, müşterinin 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 özen ve sadakat borcu çerçevesinde emirleri yerine getirir.
- QNB Invest, müşteri tarafından verilmiş olan bir emri işleme koymak istememesi halinde, söz konusu emrin işleme konulmasının reddedildiğini, gerekçesi ile birlikte derhal en seri haberleşme vasıtasıyla müşteriye bildirmekle yükümlüdür.

5.4. İşlemlerin Teyidi ve Müşteri'nin Bilgilendirilmesi

- Müşterinin hesaplarında yapılan işlemler, işlemlerin yapılmasını takiben aynı anda müşteri tarafından Elektronik İşlem Platformu üzerinden görüntülenebilecektir. Ancak bu durum, müşteri hesabının bakiyesi

ve/veya QNB Invest aracılığıyla gerçekleştirilen işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkını ortadan kaldırmaz.

- Müşteri, Çerçeve Sözleşme ekinde yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, QNB Invest, sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm raporları, her takvim ayının son gününü takip eden 7 (yedi) gün içerisinde Müşteri Bilgi Formu'nda belirttiği elektronik posta adresine e-posta yoluyla gönderecektir. Müşteri tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir. Müşterinin, hesap ekstrelerinin iadeli taahhütlü mektupla gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları müşteri tarafından karşılanır.
- QNB Invest'in emir iletimine aracılık yapacağı işlemlerde, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak müşteriye yapılacak bildirimlerin süresi içerisinde ve usulüne uygun şekilde yapılmasından, lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluş sorumludur. Ancak müşterinin talebi halinde, hesapların açılması ve emirlerin iletilmesi ile sınırlı olmak üzere ilgili bilgi ve belgeler QNB Invest tarafından müşteriye ibraz edilecektir.

5.5. Gerçekleştirilen Emirlerin Tasfiyesi

5.5.1. Tezgaüstü Türev Araçların Emir ve İşlem Süreci

- Tezgaüstü türev işlemi yapmaya uygun olan bir müşteri işleme başlamadan önce QNB Invest Hesap Açılış Setine ek olarak, Tezgaüstü Türev İşlemler Sözleşme Seti ve Tezgaüstü Türev İşlemler Risk Bildirim Formunu imzalamış olmalıdır. Tezgaüstü türev işlemlerinde işlem sırasında sözlü emir kabul edilse bile emrin yazılı hale getirilmesi şarttır.
- Tezgaüstü türev işlemi yapmaya uygun ve gerekli tüm dokümanları imzalamış müşteri için Kredi Komitesi tarafından işlem limiti tanımlanır. Limit, müşterinin uygunluk testi sonucu mevcut overall bakiyesi ve işlem talebi gözönüne alınarak tanımlanır. Müşteri talebi halinde tekrar değerlendirilip revize edilebilir
- Bir türev işleminin işlem vadesi boyunca oluşabilecek durumlar (vade bitimi, kullanım hakkı doğması, bariyer seviyeleri) PAB tarafından takip edilir ve gerekli bildirimler yapılır. Knock in, Knock out ve opsiyon kullanımı v.b. durumlarında müşteri temsilcisi aracılığı ile müşteriye bildirimde bulunulur.

- Opsiyon işlemin vadesinde kullanım durumu sözkonusu ise Opsiyon Bildirim Yazısı kullanılarak vade sonu işlemleri gerçekleştirilir. Opsiyonun vade sonunda değersiz bitmesi durumunda değersiz olarak itfa işlemi yapılır.
- İşlemlere ilişkin prim ödemeleri varsa komisyon ve masraflar işlemin yapıldığı gün tahsil edilir. Müşterinin prim alacağı varsa işlem gününde ödenir.

5.5.2. Hisse Senedi İşlemlerinde

- Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak verilen alım emirlerinde, müşteri, QNB Invest'in verdiği hizmetlerden doğan kurtaj, komisyon, hizmet bedeli ve benzeri her türlü alacağı da dahil olmak üzere bu işlem için ödenmesi gereken bedelin tamamını müşteri hesabında bulundurmakla yükümlüdür. Ancak QNB Invest, tamamen kendi takdir ve değerlendirmesine bağlı olarak müşteriye açacağı belirli limitler dahilinde, işlem karşılığı bedel tamamen veya kısmen müşteri hesabında bulunmuyor olsa dahi, müşterinin alım emrini işleme koyabilir.
- Müşterinin satım emirlerinde ise, müşteri, emri verdiği anda satıma konu Sermaye Piyasası Aracı'nı müşteri hesabında bulundurmak zorundadır. Ancak QNB Invest, tamamen kendi takdir ve değerlendirmesine bağlı olarak müşteriye açacağı belirli limitler dahilinde, işlem karşılığı Sermaye Piyasası Aracı tamamen veya kısmen müşteri hesabında bulunmuyor olsa dahi, müşterinin satım emrini işleme koyabilir. Bu halde müşteri, en geç Takasbank tarafından belirlenen takas tarihi ve saati itibarıyla satışı konu Sermaye Piyasası Aracı'nı müşteri hesabı'nda bulundurmakla yükümlüdür.

5.5.3. VİOP İşlemlerinde

- VİOP'da işlem gören sözleşmelerin takası Takas Merkezi olarak belirlenen Takasbank tarafından yapılmaktadır. Takas; Borsada gerçekleşen işlemlerle ilgili olarak ortaya çıkan sorumlulukların Takasbank'ın, alıcı (uzun pozisyon sahibi) karşısında satıcı (kısa pozisyon sahibi), satıcı karşısında alıcı konumuna geçmesi suretiyle ilgili mevzuat çerçevesinde Takasbank Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası Takas Merkezi Uygulama Esaslarına ve BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP) Uygulama Esaslarına bağlı olarak yerine getirilmektedir.

- BİST Türev Sözleşmeleri, QNB Invest tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak Günlük Uzlaşma Fiyatları üzerinden güncellenir ve müşteri hesaplarına yansıtılır. Müşteri hesaplarının güncellenmesi neticesinde elde edilen kârlar müşteri tarafından çekilebileceği gibi müşterinin QNB Invest nezdindeki hesabında da bırakılabilir.

5.5.4 DİBS ve Özel Sektör Borçlanma Araçları

- PAB müşterilerden gelen alım-satım taleplerini karşı taraf olarak ,ilgili ürünün piyasa fiyatlarına benzer ,makul bir fiyatlama ile gerçekleştirilmesi esastır.
- Müşteri temsilcilerinden ve müşterilerden gelen talepler şirket portföyünden karşılanır, PAB'nin uygun gördüğü , TL /Döviz ödemeli DİBS'ler, Özel Sektör Borçlanma araçları, Kira Sertifikaları, Sukuk, Eurotahviller ve benzeri borçlanma araçları, PAB fiyatlaması ile müşteri emirleri karşılanmak üzere, müşteri temsilcilerine ilan edilir.Müşterilerin borçlanma araçları fiyat izleme ekranına, online kanalımız üzerinden de erişimi sağlanabilir.
- Müşteri ve Müşteri temsilcileri emirlerini bu platform üzerinden yapabilecekleri gibi fiyat ve miktar kotasyonu verilmemiş ürünlerde telefon ile de işlem yapabilirler, Burada esas olan müşteri ve müşteri emrine ilişkin tüm detayların eksiksiz olarak alınmış ve PAB tarafından verilen fiyat, valör, vade, varsa vade dönemi boyunca olası nakit akımları gibi konularda müşteri ile tam ve eksiksiz bir mutabakat sağlanarak işlem onayının alınmış olmasıdır.
- PAB'nin işlemlerini yürüttüğü alım-satım portföyü için işlemler organize ve OTC piyasalarda gerçekleştirilebilir.

5.5.5.Repo, Para Piyasası, Mevduat ve Döviz İşlemleri

- PAB Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereği Müşteri nakit alacaklarının değerlendirilmesi kapsamında mevduat işlemleri, Takasbank Para Piyasasında Satış İşlemi ve yan faaliyet kapsamında döviz alım-satım işlemleri yürütebilir. Kurul düzenlemeleri kapsamında bulunan sermaye piyasası araçları yine düzenlemelere uygun şekilde repo ve ters repo işlemlerine konu edilebilir.

- Nakit alacak bakiyelerinin değerlendirmesi kapsamında, çerçeve sözleşme ekinde müşterinin yetki vermiş olması kaydıyla, 1 iş günü vadeli repo, para piyasası ve mevduat işlemlerinde müşteri emri aranmaz. İşlemler tüm müşteriler için birleştirilerek gerçekleştirilip adil ve şeffaf bir şekilde müşteri hesaplarına dağıtımı sağlanır. QNB Invest'in işlem dağıtımını müşteri grubu bazında fiyatlayarak yapabilme ve minimum alt limit belirleme hakkı saklıdır.

5.5.6 Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerinde

- Müşteri, açık pozisyonlarını ters işlem yoluyla kapatarak karını/zararını realize eder. Müşterinin açık pozisyonlarını kısmen kapatması mümkündür.
- Müşteri, açık pozisyonun kapatılması talimatını verdiği anda QNB Invest açık pozisyonu tasfiye ederek oluşan kârı ve zararı kaydı olarak kendi nezdindeki müşteri hesaplarına yansıtacaktır. Müşterinin işlem neticesinde kâr elde etmesi ve bu kârı pozisyonunu kapatarak tahsil etmek istemesi durumunda, QNB Invest, kâr tutarını ve taminatı pozisyonun kapatılması talimatını izleyen en çok 3 (üç) iş günü içerisinde müşteri tarafından bildirilen banka hesabına yatıracaktır. Bu esaslar müşterinin sadece karını tahsil etmek istemesi halinde de uygulanır. Ödemelerin ABD Doları cinsinden yapılması esastır. Ancak müşteri nakdi varlıklarını, QNB Invest tarafından uygun görüldüğü takdirde ABD Doları haricinde farklı bir para birimi cinsinden çekebilir. Bu durumda, bu varlıklar Elektronik İşlem Platformu'nda oluşan anlık döviz kurları üzerinden ilgili para birimi cinsine dönüştürülür.
- Müşteri, QNB Invest tarafından uygun görülmesi halinde, açık pozisyonunu kapatmadan Yayılma Pozisyonu alabilir. Müşterinin yayılma pozisyonu alabilmesi için, QNB Invest'in belirleyeceği tutarda yayılma teminatını QNB Invest nezdinde bulundurması zorunludur.
- Müşteriler tarafından kaldıraçlı işlemlerde iletilen emirlere ilişkin fiyatın QNB Invest tarafından gerçekleştirilmeden önce değiştirilmesi fiyat yenilemesi olarak kabul edilir. Fiyat yenilemesinin müşteri aleyhine uygulanması durumunda, lehe olan her durumda da uygulanacaktır.
- Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde, müşteri tarafından verilen emre ilişkin fiyat, miktar veya diğer unsurlardan herhangi birisinin emir gerçekleşmeden önce QNB Invest tarafından müşteri aleyhine

değiştirilmek istenmesi halinde müşterinin onayı alınacaktır. Bununla birlikte, müşteri tarafından verilen emirlerin unsurlarında müşteri lehine sonuç verecek nitelikteki değişikliklerde veya müşteriler tarafından verilen emirlerde fiyat aralığının belirlenmiş olması durumunda bu fiyat aralığında oluşan değişimler için müşteri onayı aranmaksızın emir gerçekleştirilebilecektir.

5.6. İşlem Teminatlarının Teslim Esasları

- Müşteri alım veya satım emri vermişse, nakit işlem teminatları'nı işlem öncesinde QNB Invest'in banka hesaplarına yatırmakla, nakit dışı teminatları ise QNB Invest'e virmanlamakla yükümlüdür. Verilen alım veya satım emrinin yerine getirilmemesi ve akabinde söz konusu nakdi tutarın müşteri tarafından talep edilmesi halinde, masrafları müşteriye ait olmak üzere, müşterinin QNB Invest'e bildirdiği banka hesabına ödenebilir. Alım veya satım emrinin yerine getirilmesi durumunda ise, müşterinin işlem öncesinde teminat olarak yatırmış olduğu tutar alım veya satım miktarından mahsup edilir.

5.7. Pozisyon Limitinin Aşılması

- Müşterinin Pozisyon Limiti'ni aştığı hallerde, QNB Invest tarafından müşteriye elektronik ortamda, telefon, elektronik posta veya faks ile limiti aşan pozisyonları kapatması için derhal bildirimde bulunur. Müşteri bildirimde belirtilen süre içerisinde ters yönlü pozisyon azaltıcı işlemleri yapmakla yükümlüdür. Müşteri, belirtilen süre içerisinde pozisyon azaltıcı işlemleri yapmadığı takdirde müşteri ile imzalanan çerçeve sözleşme hükümleri uyarınca gerekli bildirimler yapılmak suretiyle müşteri hesabı uygun getirilir.

5.8. Ücret ve Komisyonlar

- QNB Invest, müşteri ile imzalayacağı sözleşme ekinde ücret ve komisyon oranlarını müşteriye bildirir.
- Müşteriye bildirilen oranlarda yapılacak aleyhe değişiklikler çerçeve sözleşmede belirtildiği şekilde müşteriye bildirilir ve müşteriye belirli bir süre içerisinde sözleşmeyi feshetme hakkı tanınır.

6. YÜRÜRLÜK

İşbu Prosedür, Şirket Yönetim Kurulu onayı itibarıyla yürürlüğe girer. Mevzuat değişiklikleri ve Şirket içi değişiklikler neticesinde güncelleme işlemleri yapılır.