

1. QNB FİNANSİNVEST YETKİLİ ARACI KURULUŞ:

Yurtdışı piyasalarda yapılacak işlemler için yetkili aracı kuruluş Saxo Bank A/S' dir. Saxo Bank işlem platformu ve işlem sayfalarına Finansonline International üzerinden erişim sağlanır.

2. İŞLEM YAPILACAK YURTDIŞI HİSSE VE VADELİ İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLECEĞİ BORSALAR/PIYASALAR VE SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

2.1 BORSA/PIYASA

Yurtdışında işlem yapılacak borsa ve Piyasalar aşağıdaki gibidir:

AMEX – AMERICAN STOCK EXCHANGE
AMS – AMSTERDAM STOCK EXCHANGE
ASX – AUSTRALIAN SECURITIES EXCHANGE
AT – ATHENS EXCHANGE
BRU – BRUSSELS STOCK EXCHANGE
CSE – COPENHAGEN STOCK EXCHANGE
CSE_FN – NASDAQ OMX COPENHAGEN
FSE – DEUTSCHE BORSE
HKEX – HONG KONG EXCHANGES
ISE – IRISH STOCK EXCHANGE
JSE – JOHANNESBURG STOCK EXCHANGE
LISB – LISBON STOCK EXCHANGE
LSE_INTL – LONDON STOCK EXCHANGE
LSE_SETS – LONDON STOCK EXCHANGE
MIL – MILAN STOCK EXCHANGE
NASDAQ –NASDAQ
NSC – NASDAQ SMALL CAP
NYSE - NEW YORK STOCK EXCHANGE
NYSE_ARCA - NEW YORK STOCK EXCHANGE ARCA
OTTC – OTC MARKETS GROUP
OSE – OSLO STOCK EXCHANGE
OTCBB – OTC BULLETIN BOARD
PAR – PARIS STOCK EXCHANGE
PRA – PRAGUE STOCK EXCHANGE
SGX – SINGAPORE EXCHANGE
SIBE – SPANISH EXCHANGE
SSE_FN – NASDAQ OMX STOCKHOLM
SWX – SWISS EXCHANGE
TSE – TORONTO STOCK EXCHANGE
TSX – VENTURE EXCHANGE
TYO – TOKYO STOCK EXCHANGE
VIE – VIENNA STOCK EXCHANGE
VX – SWISS EXCHANGE
WSE – WARSAW STOCK EXCHANGE
XETR_STARS – DEUTSCHE BORSE XETRA STARS
BVMF – BM&BOVESPA
CBOE – CHICAGO FUTURES EXCHANGE

CBOT – CHICAGO BOARD OF TRADE
CME – CHICAGO MERCANTILE EXCHANGE
COMEX – COMMODITY EXCHANGE
CSE – NASDAQ OMX COPENHAGES
EUR_AMS2 – EURONEXT EQUITY&INDEX DERIVATIVES
EUR_PAR1 – EURONEXT COMMODITIES DERIVATIVES
EUR_PAR2 – EURONEXT EQUITY&INDEX DERIVATIVES
EUREX - EUREX
HKEX – HONG KONG EXCHANGE
ICE – ICE FUTURES EUROPE
ICE_LIF – ICE FUTURES EUROPE FINANCIALS
ICE_NYBOT – ICE FUTURES US
ICE_SOFT – ICE FUTURES EUROPE SOFT COMMODITIES
IDEM – BORSA ITALIANA
MEFF – SPANISH OFFICIAL EXCHANGE
MON – BOURSE DE MONTREAL
NYMEX – NEW YORK MERCANTILE EXCHANEG
OSA – OSAKA EXCHANGE
SFE – SYDNEY FUTURES EXCHANGE
SGX – SINGAPORE EXCHANGE DERIVATIVES
SSE – NASDAQ OMX STOCKHOLM

2.2. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

İşlem aracılığı kapsamında aşağıdaki sermaye piyasası araçları aşağıdaki gibidir:

- Hisse Senetleri
- Türev Araçlar

3. HESAP AÇILIŞI

3.1. Tüm yurtdışı işlemler, QNB Invest adına Saxo Bank A/S' de açılan hesap (Omnibus Hesap) üzerinden yapılır. Müşterilere ait gerçekleştirilecek tüm işlemler Omnibus Hesap altında açılan müşteri alt hesaplarında gerçekleşir ve müşteri bazında izlenir.

3.2. Yurtdışı piyasalarda işlem yapmak isteyen müşterilere “Sermaye Piyasası İşlemleri Alım-Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi”, “**Müşteri Tanıma Formu**”, “Yurtdışı Piyasalarda Alım-Satım İşlemlerine Aracılık Sözleşmesi” ve “Yurtdışı Borsalarda veya Teşkilatlanmış Diğer Piyasalarda İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçları ve Türev Araçlar Risk Bildirim Formu” imzalatılır. Hesap açılışlarında, Müşteri Kabul Politikası ve Hesap Açılışına İlişkin Esaslar Talimatı (YON.10-T01) ile Yurtiçi Sermaye Piyasaları İşlem Prosedürü'nde (YİP.01) belirtilen esaslara uygun hareket edilir.

3.3. Sözleşmelerin imzalanmasını takiben Omnibus hesabın altında çalışacak olan müşteri alt hesabı Finansonline tarafından tanımlanır ve müşteri onayı ile aktifleştirilir.

4. ŞİFRE GÖNDERİMİ VE GÜVENLİK

4.1. Finansonline International hesabı, Uluslararası Piyasalar Birimi tarafından Saxo Enterprise Manager platformunda açıldıktan sonra, yatırımcı şifresi bu platform üzerinde Uluslararası Piyasalar Birimi tarafından oluşturularak, kullanıcı adı ile birlikte Intranet'te Saxobank Hesap açılış talebi ekranı aracılığıyla müşterinin GTP sisteminde tanımlı cep telefonuna sms ile gönderilir.

4.2. Yatırımcı, platforma ilk girişte bir güvenlik anahtarı oluşturma talebi ile karşılaşır. Güvenlik anahtarını oluşturduktan sonra yatırımcının, 0212 336 72 72 numaralı Uluslararası Piyasalar Birimi ile irtibata geçerek güvenlik anahtarını onaylatması gerekmektedir. Güvenlik anahtarının onaylanması için yatırımcının aşağıdaki kimlik bilgilerinden en az 2 tanesinin doğru olarak cevaplandırılması istenir:

- QNB Invest Hesap No
- TC Kimlik Numarası
- Doğum Tarihi
- Cep Telefonu Bilgileri

Kimlik teyidinin ardından, Saxo Enterprise Manager platformunda güvenlik anahtarı onaylanır.

4.3. Yatırımcının şifresini unutması veya bloke olması durumunda, kimlik teyidi alındıktan sonra (QNB Invest Hesap No, TC Kimlik Numarası, Doğum Tarihi, Cep Telefonu Bilgileri) yeni şifre, Uluslararası Piyasalar Birimi tarafından Saxo Enterprise Manager platformunda oluşturularak kullanıcı adı ile birlikte, Intranet'teki Saxobank Hesap açılış talebi ekranı aracılığıyla müşterinin GTP sisteminde tanımlı cep telefonuna sms ile gönderilir.

5. PARA TRANSFERİ

5.1. Müşterilerin yurtdışı piyasalarda işlem gerçekleştirmek üzere yatırım hesabında bulundurduğu nakit, QNB Finansbank nezdinde QNB Invest adına açılan döviz hesabında toplanır. 100.000 USD (veya karşılığı EUR) ve üzerindeki yurtdışı teminat yatırma talepleri, Uluslararası Piyasalar Birimi'nden gelen maile istinaden Saxo Bank hesabına Muhasebe Birimi tarafından transfer edilir. 100.000 USD (veya karşılığı EUR) altındaki yurtdışı teminat yatırma talepleri, Muhasebe Birimi tarafından takip edilerek 7 günlük periyodlarla teminat eksikliğine göre Saxo Bank'a transfer edilir. Teminat çekme talepleri 100.000 USD (veya karşılığı EUR) üzeri ise Uluslararası Piyasalar Birimi tarafından Saxo Bank'tan talep edilerek yapılır. 100.000 USD (veya karşılığı EUR) altındaki yurtdışı teminat çekme talepleri Muhasebe Birimi talebiyle 7 günlük periyodlarla Uluslararası Piyasalar Birimi tarafından Saxo Bank' tan talep edilerek yapılır.

5.2. Müşterinin QNB Invest nezdindeki yatırım hesabındaki nakdin TL cinsinden olması halinde, söz konusu nakit ilgili döviz cinsine Hazine birimi tarafından bankadan alınacak parite doğrultusunda çevrilir.

5.3. Çıkış talimatının saat **14.00'e** kadar verilmesi halinde döviz tutarı aynı gün, saat **14.00'den** sonra verilmesi halinde ertesi gün hesaplara geçer. Döviz cinsi dolardır.

6. İŞLEM YAPILMASI VE İLETİŞİM

6.1. Müşteri, işlem yapılacak piyasaya göre sözleşme bazında bulundurulması gereken asgari başlangıç teminatı tutarında döviz hesabında bulundurulmadan işlem yapamaz.

6.2. Müşteri işlemleri, Finansonline International işlem platformu üzerinden internet aracılığı ile gerçekleştirir. İşlem platformunu kullanarak internet üzerinden işlem yapmak isteyen müşteriye talebi üzerine, işleme başlamadan önce test ortamı sağlanabilir.

6.3. Müşteri kendisine bildirilecek olan kullanıcı adı ve şifre ile Saxo Bank alt hesabına giriş yapıp emirlerini iletir, emirlerin gerçekleştirme durumunu ve teminat takibini yapabilir.

6.4. İnternet aracılığı ile 24 saat emir verilebilir, ilgili piyasalar açık olduğu müddetçe müşteriler tarafından işlem yapılabilir. İnternet erişiminde sorun yaşayan müşteriler 09.00-23.00 saatleri arasında müşteri temsilcisini arayıp işlem yapabilir.

7. BELGE VE KAYIT DÜZENİ

7.1. Müşteri işlemleri, internet aracılığı ile gerçekleştirileceğinden, bu emirler sözlü emir niteliğindedir ve emirlere ilişkin log kayıtları Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) düzenlemelerine uygun olarak tutulur.

7.2. İşlem platformunda gerçekleştirilen işlemlerin müşteri hesaplarına yansıtılması ve ilgili muhasebe kayıtlarının Kurul'un belge ve kayıt düzenine uygun olarak oluşturulması amacıyla, kurum ve kurumun müşterilerine ait gerçekleştirilen işlemlerin detayını içeren dosyalar, günde bir kez otomatik olarak ftp dosya ve e-posta ile Türkiye saati 24:00'den sonra Saxo Bank sisteminden QNB Invest sistemine aktarılır. Bu dosyalardan elde edilen veriler işlemlere ait muhasebe kayıtlarının oluşturulmasında kullanılır. Bunun yanı sıra, kurum tarafından yeni açılmış hesaplara ilişkin bilgiler, aylık piyasa ücretleri gibi veriler de GTP sistemine aktarılır. QNB Invest sisteminde teminat gönderme/çekme, pozisyon değerlendirme, pozisyon alma, komisyon ödeme işlemleri için otomatik muhasebeler de, Kurul'un belge ve kayıt düzenine uygun olarak tutulur.

7.3.

8. İŞLEMLERİN GÖSTERİMİ VE RAPORLANMASI

8.1. Finansonline International üzerinden işlem yapan müşterilerin işlem teminatı olarak verdikleri yabancı para teminatlar "Yabancı para teminat" bakiye türü olarak yatırımcı hesaplarında izlenir.

- 8.2.** Müşterinin teminat gönderimi, verilen teminatı karşılığında alınan pozisyonlar ise müşterinin hesap ekstresine otomatik olarak yansıtılır.
- 8.3.** Müşterilerin pozisyona ilişkin olarak ödedikleri komisyon ve ücretler Saxo Bank'tan gelen dosyalar üzerinden hesaplanarak müşterinin teminatından kesilir.
- 8.4.** Müşterinin pozisyonlarından elde ettiği kar veya zarar ise teminat bakiyesine eklenerek veya düşürülerek muhasebeleştirilir ve hesap ekstresinde gösterilir. GTP yapısında sözleşme bazlı teminatlandırma esası yerine müşterinin işlem yapabileceği tüm teminatlar bir havuz şeklinde gösterilir.

9. TEMİNAT VE RİSK TAKİBİ

- 9.1.** Müşterinin risk takibi, Risk Kontrol Birimi tarafından yapılacağı gibi, müşteri tarafından da işlem platformu üzerinden yapılabilir. Saxo Bank'tan gelen dosyalardan yatırımcıların teminatlarına ilişkin kontroller GTP sisteminde manuel olarak yapılır.
- 9.2.** Saxo Bank'ın kuruma sağladığı back office uygulaması ile teminat hareketleri yaratılarak bu hareketlerin GTP sistemine de aktarılması sağlanır.
- 9.3.** Teminat tamamlama çağrısı 3 seviyede yapılır.
- İlk Çağrı: Müşterinin risk seviyesi %110' a ulaştığında müşteriye ilk uyarı yapılır.
 - İkinci Çağrı: Müşterinin risk seviyesi %125' e ulaştığında müşteriye ikinci uyarı yapılır ve pozisyonlarını kapatması ya da teminatı tamamlamak için para gönderilmesi istenir. Aynı uyarı mesajı QNB Invest kullanıcılarına da ulaşır.
 - Pozisyon Kapama: Müşterinin risk seviyesi %150' ye ulaştığında tüm pozisyonları sistem tarafından otomatik olarak kapatılır.

10. KONTROL VE MUTABAKAT

- 10.1.** Muhasebe kayıtları oluşturulmadan önce, kurumun sistemdeki ve dosyalardaki kayıtların tutarlılıkları izleme ekranları üzerinden Muhasebe Birimi tarafından kontrol edilir, mutabık kalınması halinde işlemler muhasebeleştirilir.
- 10.2.** Kontrol ekranları vasıtasıyla muhasebeleştirilen işlemlerin Saxo Bank sistemindeki kayıtlarla mukayese edilmesi Menkul Kıymetler ve Cari İşlemler Birimi tarafından yapılır.
- 10.3.** Müşteri hesaplarına yapılmış olan işlemler için şirket havuz hesabından döviz virmanı yapıldıysa ilgili transfer işlemlerinin GTP sistemi üzerindeki virmanlarını da gerçekleştirir. Bu işlemler bitince hem kıymet bazında hem de Döviz bazında hesap mutabakatı yapılır. Mutabakat sırasında fark çıkarsa Hazine bölümüne ve Risk Kontrol Bölümüne gerekli bilgilendirme yapılır. Hata tespit edilip düzeltme yapıldıktan sonra Hazine bölümüne ve Risk Kontrol Bölümüne bilgilendirme yapılır. Mutabakat ile ilgili belgeler gün bazında Menkul Kıymetler ve Cari İşlemler Birimi tarafından saklanır.

10.4. Ay sonlarında Saxo Bank ile komisyon dağılımına ilişkin dosya yüklendikten sonra buna ilişkin muhasebeler yaratılır.

11.ARACILIK KOMİSYON UYGULAMALARI

QNB Invest'in hizmet verdiği yurtdışı piyasalara ilişkin işlemlerde uygulanacak komisyon ve masraf tarifesi yatırımcı ve/veya işlem bazında farklılaştırılarak düzenlenmiştir. Farklılaştırılmış komisyon grubu uygulamalarında ve/veya uygun görülen hallerde yatırımcı grup değişikliklerinde onay yetkisi Uluslararası Piyasalar Birimi Grup Yöneticisi'nde ve/veya Genel Müdür Yardımcısı'ndadır.

11.1. Standart hesaplar için;

Komisyon Grubu 1: Yurtdışı Hisse Senetleri piyasaları için %0.2, Yurtdışı Vadeli Piyasalar için tek seferde tek kontratta 10 USD/EUR ve tek seferde birden fazla kontratta kontrat başına 8 USD/EUR.

11.2. Aylık 500-1000 kontrat veya hisse senetlerinde 5-10 milyon USD arası işlem hacmi için;

Komisyon Grubu 2: Yurtdışı Hisse Senetleri piyasaları için %0.18, Yurtdışı Vadeli Piyasalar için tek seferde tek kontratta 8 USD/EUR ve tek seferde birden fazla kontratta kontrat başına 7 USD/EUR.

11.3. Aylık 1000 kontrat ve üzeri veya hisse senetlerinde 10 milyon USD üstü işlem hacmi için;

Komisyon Grubu 3: Yurtdışı Hisse Senetleri piyasaları için %0.15, Yurtdışı Vadeli Piyasalar için tek seferde tek kontratta 7 USD/EUR ve tek seferde birden fazla kontratta kontrat başına 5 USD/EUR uygulanacaktır.

12.YURTDIŞI HİSSE VE VADELİ İŞLEMLERİN EMİR GERÇEKLEŞTİRME POLİTİKASI

Müşteri'nin organize yurtdışı hisse ve vadeli işlemler piyasalarında gerçekleştireceği işlemler, Müşteri'nin QNB Invest nezdinde açılmış olan yatırım hesabında takip edilir. QNB Invest, sermaye piyasası aracının işlem görmekte olduğu piyasanın düzenlemelerine bağlı olarak, söz konusu sermaye piyasası aracının ve bedelinin transferi, saklanması ve takası, işlemlerin teyidi ve Müşteri'nin bu işlemlere ilişkin hak ve yükümlülükleri konusunda Müşteri'yi en iyi şekilde bilgilendirmeye özen gösterecektir. Ancak bu bilgilendirme yükümlülüğü, söz konusu yurt dışı piyasa düzenlemelerinin tümünü kapsamayabileceği gibi, yurt dışı piyasalara ilişkin işlem risklerinden Müşteri'nin sorumluluğunu ortadan kaldırmayacaktır.

QNB Invest, Müşteri'den herhangi bir Alım Emri'nin gerçekleştirilmesinden önce gerekli işlem teminatını veya alış bedelini yatırım hesabında bulundurmasını isteyebilir. Müşterinin yatırım hesabında yeterli işlem teminatı bulunmaması halinde QNB Invest, Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

Yatırım hesabında bulunan herhangi bir para biriminin yurtdışı işlemlerde kullanılacak para birimine çevrilmesi veya hesabında Alım Emri verildiği anda söz konusu emrin gerçekleşeceği para birimi dışında başka para birimlerinden oluşan nakdin olması durumunda, müşterinin onayına gerek olmaksızın mevcut nakit ilgili sermaye piyasası

aracının işlem gördüğü para birimine dönüştürülür. Müşteri, bu işlemlerde kullanılacak döviz kurlarına hiçbir itirazı olmayacağını, QNB Invest'in döviz kurları hareketleri nedeniyle doğacak zararlardan sorumlu olmadığını gayrikabirücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, Satım Emri'nin QNB Invest'e ulaştığı tarihte emre konu sermaye piyasası aracının Saklama Kuruluşu'nda bulunması halinde işlem yapabilir. Saklama Kuruluşu nezdinde yeterli sermaye piyasası aracı bulunmaması halinde QNB Invest, Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

QNB Invest verilen emirlerin ifa edileceğini garanti etmez. QNB Invest, söz konusu alış bedelini veya satışa konu sermaye piyasası aracının ilgili Borsa'nın düzenlemelerine uygun olarak ve Müşteri menfaatleri gözetilerek en kısa zamanda işlem yaptığı yurt dışı aracı kuruluşa aslen veya kayden iletmekle yükümlüdür. Müşteri emir vermiş olmasının, emrin gerçekleşeceği manasında olmadığını, QNB Invest'in bu konuda hiçbir garanti ya da taahhüdünün bulunmadığını, QNB Invest tarafından yetkilendirilmiş üçüncü kişilerden kaynaklanan gecikme ve eksikliklerden veya işlem emrinin gerçekleşmemesinden dolayı QNB Invest'in herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını peşinen kabul ve beyan eder.

Müşteri, ilettiği emirlerin ilgili Borsa tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine, işlem esaslarına, emir yöntemlerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirileceğini kabul eder.

Müşteri'nin Finansonline International ile vereceği emirler genel hükümler açısından sözlü emir niteliğindedir.

QNB Invest, Müşteri'nin Finansonline International aracılığı ile ilettiği emirleri kendi emirleri ile ve/veya diğer yatırımcıların emirleri ile birleştirebilir, emirleri bir arada gönderebilir.

Müşteri, Finansonline International'da QNB Invest'in bilgisi veya kontrolü dışında oluşabilecek hatalı, yanlış ya da eksik veri ve benzeri durumlarda Borsa'da gerçekleşen emirlerin Müşteriye herhangi bir ihtar ve ihbara gerek kalmaksızın QNB Invest tarafından iptal edilebileceğini, bu nedenle QNB Invest'in karşılaşacağı tüm zarar ve/veya ödemekle yükümlü olabileceği tüm ceza, faiz ve sair masrafların Müşteri hesaplarına yansıtılabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, işlemlerini öncelikle Finansonline International'dan takip edeceğini ve işlemlerine dair elektronik ortamdaki teyitleri kabul edeceğini, almış olduğu elektronik teyit bilgisine aynı gün içinde yazılı veya elektronik posta yoluyla itiraz etmediği takdirde bunları kabul etmiş olacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder. Bu durumda elektronik posta yoluyla yapılan itirazlar mümkün olan en kısa süre içinde yazılı olarak teyit edilecektir.

Gerçekleşen işlemlerin tasfiyesi, ilgili Borsa/piyasa düzenlemelerine uygun olarak, emir konusu sermaye piyasası aracının ve/veya satış konusu sermaye piyasası aracının bedelinin QNB Invest'in hesabına geçmesinden en geç 1 (bir) iş günü sonra Müşteri'nin hesabına virman yapılması suretiyle gerçekleştirilecektir.

Gerçekleştirilen alış emirlerinde alış bedeli, komisyon ücreti ile tahakkuk edecek her türlü vergi, resim ve harç Müşteri hesabına borç, gerçekleştirilen satış emirlerinde ise satış bedeli Müşteri hesabına alacak ve vergi, resim, harç ile komisyon ücreti ise Müşteri hesabına borç kaydedilir.

13. YÜRÜRLÜK

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