

EMİR GERÇEKLEŞTİRME PROSEDÜRÜ

Doküman Sahibi	Satış ve Ürün Geliştirme
Doküman No	#FBYTRM-7-10#03042026#PRO#2.0#
Versiyon No	2.0
YK Karar Tarihi No	2026-34
Yayın Tarihi	1.04.2026

İÇİNDEKİLER

1. GİRİŞ	2
1.1. Amaç ve Kapsam.....	2
1.2. Tanımlar ve Kısaltmalar	2
1.3. Sorumluluklar	4
2. GENEL PRENSİP VE ESASLAR.....	4
2.1. Dokümantasyon	4
3. UYGULAMA.....	4
3.1 Genel Esaslar	4
3.2 Müşteri Emrini En İyi Şekilde Gerçekleştirme Yükümlülüğü	5
3.3 Müşteri Emir Kabulüne İlişkin Esaslar.....	5
3.4 Müşteri Emirlerinin Gizliliği	6
3.5 Hesap Açılışı.....	6
3.6 İşlem Aracılığı Faaliyetleri.....	8
3.6.1. Pay Piyasası Alım ve Satım Emirlerinin Alınması	8
3.6.2 ViOP Alım ve Satım Emirlerinin Alınması.....	9
3.6.3 Uluslararası Piyasalar (UP).....	11
3.6.4 BIST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım, Repo/Ters Repo ve Takasbank BPP Emirlerinin Alınması	12
4. YÜRÜRLÜK	14
5. OPERASYONEL / BİRİNCİL KONTROLLER.....	14
6. DENETİM / İKİNCİL KONTROLLER	14
7. YAPTIRIM	14
8. DOKÜMAN TARİHÇESİ	15

1.GİRİŞ

1.1. Amaç ve Kapsam

Bu prosedürün amacı, Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. müşterilerinin pay piyasası alım satım, VİOP alım/satım, Uluslararası Piyasalar, SGMK, borçlanma araçları, repo/ters repo, Takasbank Borsa İstanbul Para Piyasası gibi her türlü emir kabulü ve bu emirlerin ilgili borsa ve opsiyon piyasalarına iletilmesiyle ilgili işleyişin belirlenmesidir.

Bu prosedür tüm Fibayatırım personelinin kapsar.

1.2. Tanımlar ve Kısaltmalar

Fibabanka: Emir iletimine aracılık eden kurum.

Borsa Market: Fibabanka'ya ait olan Fibabanka Mobil üzerinden ulaşılan pay ve VİOP piyasası alım satım platformu

Fibayatırım: Lehine faaliyet gösterilen işlem aracı kurum.

Fibayatırım İşlem Merkezi: Fibayatırım müşterilerinin yatırım işlemlerinin gerçekleştirilmesi, müşterilere genel yatırım tavsiyesinin verilmesi, welcome, lead, kampanya aramalarının yapılması, müşterilerin soru, bilgi, şikâyet ve taleplerinin alınması için kurulmuş ekip.

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.

Bireysel Müşteri: İşlem yapan tüm bireysel müşteriler.

Profesyonel Müşteri: Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip, "Profesyonel müşteri" olarak kabul edilebilmesi için Sermaye Piyasası Mevzuatında sayılan nitelikleri haiz veya mevzuatta sayılan kuruluşlardan biri olan müşterilerdir.

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Genel müşterilerden Sermaye Piyasası Mevzuatında sayılan nitelikleri haiz ve yazılı olarak talep ederek profesyonel tanımlanan müşteriler.

Genel Müşteri: Profesyonel müşteri veya talebe dayalı profesyonel müşteri olmayan diğer tüm müşterilerdir.

Nitelikli Yatırımcı: Nakit mevduatların ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal toplamı 10.000.000 Türk Lirası tutarını aşan müşterilerdir.

SGMK: Sabit Getirili Menkul Kıymetler.

VİOP: Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası.

UP: Uluslararası Piyasalar

OTAS-API: Kesin alım/satım, repo/ters repo emirlerinin BİST Borçlanma Araçları Piyasası sistemine Broker olmaksızın gönderilmesini ve takibini sağlayan program.

Broker: Yatırım danışmanı tarafından iletilen alım veya satım emirlerinin BIST işlem terminallerine girişini yapan, BIST tarafından eğitim ve sınava tabi tutularak yetki belgesi almış, Fibayatırım Üye Temsilcisi sıfatını taşıyan kişilerdir.

Yatırım Danışmanı: Müşterilere sermaye piyasası araçları ile bunları ihraç eden ortaklık ve kuruluşlar hakkında ve benzeri konularda yönlendirici nitelikte yorum ve yatırım tavsiyelerinde bulunulmasından ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (Kurul) yatırım danışmanlığı faaliyetine ilişkin düzenlemelerinde belirtilen faaliyetlerin kısmen veya tamamen yürütülmesinden sorumlu olan personeldir.

Müşteri temsilcisi: Merkez dışı örgütler, seans salonları ve çağrı merkezleri de dâhil olmak üzere, müşteri emirlerini alan, emirleri ilgili piyasa veya kuruluşlara ileten, müşterilere genel yatırım tavsiyesi veya finansal bilgi sunan, emir alma sürecinde müşteri risklerini ve teminat durumlarını takip eden, müşterileri hesapları hakkında bilgilendiren, müşterilerin nakit alacaklarını değerlendiren, yatırım hizmet ve faaliyetlerimizle ilgili pazarlama faaliyetlerini yürüten ve benzeri işlemleri kısmen veya tamamen yerine getiren personeldir.

Kurumsal Müşteriler: Fiba Grubu şirketleri, portföy yönetim şirketlerinin yatırım, emeklilik ve hedge fonları, yabancı kurumsal yatırımcılar ve diğer kurumsal müşterilerdir.

Alım/Satım İşlemleri: Müşterilerin şirketle çalıştıkları süre boyunca hesaplarıyla ilgili alım ve/veya satım işlem taleplerinin, yatırımcı portföy yapısına uygun olarak kısa ve uzun vadede arzu edilen performans düzeyinde gerçekleştirilmesi, yapılan işlemlere ilişkin muhasebe kayıtlarının yaratılması ve bunlara ilişkin ara kontrollere yönelik etkinlikler sürecidir.

Fibayatırım Mobil: Müşterinin mobil cihazına cihaz markasına göre store' lar üzerinden indirerek kullanacağı uygulamanın adı olup, Fibayatırım tarafından sağlanan Müşteri numarası ve şifre ile giriş yapılarak; müşterinin, Fibayatırım'ın sunduğu elektronik işlem platformuna doğrudan erişim sağlamasına imkân tanır. Bu uygulama aracılığıyla müşteri, yurtiçi alım ve/veya satım emirlerini iletebilir; kâr, zarar ve teminat pozisyonlarını çevrim içi olarak izleyebilir.

Fibayatırım Sanal Şube: Müşterinin, www.fibayatirim.com.tr internet sitesi üzerinden "Giriş Yap" butonunu kullanarak, Fibayatırım tarafından sağlanan Müşteri numarası ve şifre ile erişim sağladığı dijital işlem platformudur. Bu platform aracılığıyla müşteri; telefon, bilgisayar veya diğer iletişim araçları üzerinden Fibayatırım'ın sunduğu elektronik işlem hizmetlerine doğrudan ulaşabilir, yurtiçi alım ve/veya satım emirlerini iletebilir ve kâr, zarar ile teminat pozisyonlarını çevrim içi olarak izleyebilir.

Veri Yayın Kanalları (Matriks, Foreks vb.): Müşterinin telefonuna, bilgisayarına yüklenecek olan programlar olup, aracı kurum seçiminden Fibayatırım ile ilerlenerek Fibayatırım'ın vereceği hesap kodu ve şifreyi kullanmak suretiyle müşterinin telefon, bilgisayar, internet ve diğer iletişim araçlarıyla Fibayatırım'ın sunduğu elektronik işleme doğrudan ulaşarak yurtiçi alım satım emirlerini iletebileceği, kâr, zarar, teminat pozisyonlarını online izlemesini sağlayan bir otomasyondur.

Yatırım Danışmanlığı: Yetkili yatırım kuruluşunun, yatırımcı talebi doğrultusunda veya yatırımcı talebi olmaksızın sermaye piyasası araçları ile bunları ihraç eden ortaklık ve kuruluşlar hakkında, belli bir kişiye veya mali durumları, risk ve getiri tercihleri benzer nitelikteki bir gruba yönelik olarak yönlendirici nitelikte yorum ve tavsiyelerde bulunması faaliyetidir.

1.3. Sorumluluklar

Bu prosedürün uygulanmasından, uygulamanın takibinden, gerçekleştirilmesinden, ilgili form ve belgelerin arşivde saklanması, gerektiği zaman geciktirilmeksizin güncellenmesinden ilgili Fibayatırım birimleri sorumludur.

İşbu prosedür Yönetim Kurulu Kararıyla yürürlüğe girer ve üzerinde yapılacak bütün değişikliklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanması gerekmektedir.

2. GENEL PRENSİP VE ESASLAR

2.1. Dokümantasyon

İlgili mevzuatta yer aldığı sürece;

- Müşteriler ile yapılan görüşmeler çıkabilecek ihtilaflara karşı saklanır.
- Alım satıma ait tüm elektronik kayıtları ya da yazılı talimatlar saklanır.
- Müşterilerin itiraz dilekçeleri saklanır.
- Her türlü ihtilaf halinde dokümanların ihtilaf sonuçlanıncaya kadar muhafazası zorunludur.

3. UYGULAMA

3.1 Genel Esaslar

Müşteri emirleri çerçeve sözleşmede 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.

Kurumumuz, aracılık faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranarak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni gösterir, bu kapsamda gerekli önlemleri alır.

Kurumumuz, aracılık 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.

Fibayatırım müşteri emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Müşteriye ait emir bilgileri kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklanamazlar.

Fibayatırım, 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. İhtilaf olması halinde, mevzuatta belirtilen süre dolmuş olsa bile ihtilaf sonuçlanıncaya kadar muhafaza edilmeleri zorunludur.

3.2 Müşteri Emrini En İyi Şekilde Gerçekleştirme Yükümlülüğü

Kurumumuz, alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında müşterilerin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak emir gerçekleştirme prosedürü 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 yükümlülüğü yerine getirilmiş sayılır.

Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesi kapsamında Kurumumuz bilgi sistem altyapısı, telekom bağlantıları, veri yayın kuruluşları, ilgili borsa vb. kaynaklı önemli bir sorun ile karşılaşılması durumunda, müşteriler en kısa süre içerisinde bilgilendirilir.

Elektronik ortamda emir kabulünde sorun yaşanması durumunda, Kurumumuz tarafından gerekli tedbirler en kısa sürede alınır. Bu durumda müşteriler alternatif emir iletim kanallarına veya telefon ile emir iletimine yönlendirilebilir.

3.3 Müşteri Emir Kabulüne İlişkin Esaslar

Müşteri emirlerinin açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde yazılı olması esastır. Ancak Fibayatırım telefon, internet, elektronik posta gibi iletişim araçlarıyla ya da sözlü olarak kendilerine iletilen emirleri de kabul edebilir.

Telefon ve benzeri iletişim araçlarıyla alınan emirlerde, emrin alındığı anda asgari emir unsurlarını içeren emir formu düzenlenir; emrin alındığı tarih ve mümkün olan en küçük zaman birimi kayda alınır. Telefon kayıtları, faks/IP ve elektronik log kayıtları ile diğer deliller mevzuata uygun şekilde saklanır. Yazılı teyit ile kayıtlı emir arasında farklılık bulunması halinde, mevzuata uygun şekilde tutulan emir formu ile ses/log kayıtları esas alınır.

Fibayatırım bu tür emirlerin daha sonra yazılı hale dönüştürülerek teyit edilmesini müşteriden talep edebilir. Fibayatırım, sözlü emirlerin teyit edilmesini talep ettiği takdirde müşteri ya da vekili bunları derhal Fibayatırım'a ulaştırır.

Fibayatırım'ın sözlü emirleri yerine getirdiği durumlarda, müteakiben gelen yazılı teyitlerin sözlü emirlerden farklı olması halinde sözlü emirlere binaen gerçekleştirilen işlemler geçerli olacaktır.

Müşteri emirleri, ilgili mevzuat ve Fibayatırım'ın her hizmet türü için belirlemiş olduğu asgari içeriğe sahip olmalıdır. Müşteri, verdiği emrin Fibayatırım tarafından ilgili Borsa'ya intikal ettirilmesinden sonra ilgili borsa mevzuatı çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında emri değiştiremez ve geri alamaz.

Elektronik ortamda alınan emirler için yazılı veya sözlü olarak kabul edilen diğer emirlerin iletilmesinde uyulması gereken öncelik kurallarına riayet edilir. Elektronik ortamda emir ileten müşteriler ile diğer yollarla emir ileten müşteriler arasında eşitsizliklerin ortaya çıkmasına engel olunur.

Müşterilerin emir kabulünde ayrıca Kurumumuz nezdinde ilgili mevzuat hükümleri kapsamında oluşturulan müşteri sınıflandırılması politikaları dikkate alınacak olup, müşterilere bu sınıflandırma kapsamında kendilerine uygun olduğu sonucuna varılan yatırım hizmet ve faaliyetleri sunulacaktır.

3.4 Müşteri Emirlerinin Gizliliği

Kurum personeli, gerçekleşmeyen, iptal edilen ve değiştirilen emirler de dahil olmak üzere gerçekleştirilen tüm işlemlere ilişkin müşteri emirlerinin gizliliğine azami özeni gösterir ve söz konusu bilgileri kişisel menfaatlerine yönelik ya da kötüye kullanamazlar. Şirket, bu bilgilerin gizliliğinin sağlanması ve kötüye kullanımını engellemek için gereken tüm önlemleri alacaktır.

Sermaye piyasası araçlarının alım-satımı veya müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesine yönelik olarak emir iletimi amaçlı olarak piyasa yapıcılar veya diğer kurumlarla iletişime geçilmesi veya talep edilmesi halinde bilgilerin kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerle paylaşılması müşteri emirlerinin gizliliğine aykırılık teşkil etmez.

Müşteri emirlerinin alınmasında ve işleme konulmasında rol alan tüm birimler 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 Şirketin Çıkar Çatışmalarının Yönetilmesi Politikası her zaman göz önünde bulundurulur.

Şirketin emir iletimi sürecinde farklı sistemlerin kullanıldığı durumlarda, kullanılacak sistemlerde, müşteriler açısından verilen emirlerde zaman önceliği kuralına riayet edilmesi, her bir emir iletim platformunda müteselsil sıra numarasının takip edilmesi sağlanarak gerçekleştirilir. Birbirine benzer tüm müşteri talimatları, mevcut piyasa koşulları ve müşterilerin çıkarları da göz önünde bulundurularak talimat sırasına göre gerçekleştirilir.

Şirketin müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesinden sorumlu birimleri; Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesinde gecikmelere sebebiyet verebilecek olası önemli sorunların yaşanmaması adına gerekli tedbirlerin alınması,

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 uygulanır.

3.5 Hesap Açılışı

Fiba Yatırım'da hesap açabilmek için 2 yöntem bulunmaktadır.

- Fibabanka aracılığıyla hesap açılması:

✓ Fibabanka müşterisi ise: Fibabanka mobil kanalı aracılığıyla uygunluk/yerindelik testi yapılarak risk bildirim formları, çerçeve sözleşmeleri ve ekleri dijital ortamdan onaylayarak Fibayatırım'da yatırım hesabı açabilirler.

✓ Fibabanka müşterisi değil ise: Fibabanka şubelerinden ya da Fibabanka Mobil kanalından Fibabanka müşterisi olunur ve ardından Fibabanka Mobil kanalı aracılığıyla Fibayatırım hesabı açılır.

- Fibayatırım aracılığıyla hesap açılması

✓ Fibabanka müşterisi olmayan kişiler doğrudan Fibayatırım uygulaması üzerinden hesap açmak istediklerinde Fibabanka Mobil'e yönlendirilerek öncelikle elektronik ortamda müşteri olmak üzere çerçeve sözleşmeleri Uzaktan Kimlik Tespiti yöntemleriyle onaylayabilirler. Fibabanka müşterisi olduktan sonra yine Fibabanka mobil ile Fibayatırım hesap açılış sürecine girilir.

Fibabanka'da hesap açmayan, Fibabanka mobilden hesap açılış yapılamayan ya da fon ve tüzel hesaplar gibi fiziki sözleşme temini ile hesap açılması gereken durumlarda Fibayatırım Takas Operasyon ve Kredili İşlemler birimi tarafından ıslak imzalı sözleşmeler ve belgeler fiziki olarak teslim alınarak manuel olarak "Takas Operasyon Prosedürü" **Müşteri ve Hesap Yönetimi** Maddesinde belirtildiği şekilde hesap açılır.

Fibayatırım hesabı açılması için belirlenmiş tüm sözleşmelerin, formların ve belgelerin eksiksiz ve doğru şekilde müşteriden temin edilmesi, kimlik tespiti kuralları çerçevesinde imzalatılması ve sürecin başlatılması Satış ve Pazarlama Ekibinin (Müşteri Temsilcisi/Yatırım Danışmanı) sorumluluğundadır. Bu aşamada Müşteri Temsilcisi, müşterinin mevcut uygunluk veya yerindelik test sonuçlarının Fibayatırım hesap açılış için yeterli olup olmadığını kontrol eder, ihtiyaç duyulması halinde yeni form olarak skoru hesaplar ve ilgili beyan alanlarını imzalatır.

Temin edilen tüm belgelerin nihai kontrolü, müşteri bilgilerinin GTP sistemine kaydedilmesi ve gerekli tanımlamaların yapılması Operasyon Birimi tarafından gerçekleştirilir. İç Kontrol ve Uyum Birimi ise ikincil kontrol sorumlusu sıfatıyla Müşterini Tanı (KYC) Prosedürü kapsamındaki hükümleri uygular. Bu çerçevede, ilgili kişinin kara liste kontrolleri (OFAC, banka dahili kara listesi, uluslararası diğer kara listeler) Uyum Görevlisi veya yardımcısı tarafından Fibabanka Uyum Birimi'ne yaptırılır. Sorgulama sonucunda menfi bir geri bildirim olmaması ve İç Kontrol biriminin e-posta aracılığıyla uygunluk vermesi halinde, Operasyon Birimi sistem üzerindeki hesap açılış işlemlerini tamamlayarak süreci sonuçlandırır. Müşteri edinim sürecinde eksiklik tespit edilmesi durumunda Müşteri Temsilcisi ilgili eksiklikleri gidermekle yükümlüdür.

Hesap açılış akışı aşağıdaki gibidir:

- ✓ Müşterinin Pay Senedi Piyasası'nda işlem yapıp yapamayacağının tespiti için Uygunluk Testi yapılır. Müşteri Pay Piyasasında işlem yapmaya uygun ise bir sonraki aşamaya geçilir. Uygun değil ise müşteri uyarılır, eğer müşteri işlem yapmak istiyor ise uygunluk testinin müşterinin uygun olmayan ürün veya hizmeti almak istediği ile ilgili kısmı müşteriye imzalatılır, onaylatılır.
- ✓ Müşterinin Pay Senedi Piyasası'nda yatırım danışmanlığı hizmeti alıp alamayacağının tespiti için Yerindelik Testi yapılır. Müşteri Pay Piyasası'nda yatırım danışmanlığı hizmeti almaya uygun ise bir sonraki aşamaya geçilir, uygun değil ise pay piyasası işlemleri için yatırım danışmanlığı hizmeti verilmez.
- ✓ Banka sistemi, Uygunluk ve Yerindelik testlerinin sonucunu Fibayatırım sistemine eşanlı olarak aktarır.

- ✓ Müşteriye ilgili Risk Bildirim Formları ve "Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi" ile birlikte tüm belge ve sözleşmeler imzalatılarak ya da dijital kanallardan onaylatılarak Fibayatırım nezdinde pay senedi işlemi yapmaya yetkili bir yatırım hesabı açılır.

Ortak hesap açılışı:

Ortakların hepsinin Fibabanka üzerinden Fibayatırım' da hesap açmış olması koşulu ile tüm ortakların imzasının bulunduğu "Ortak Hesap Taahhütnamesi" nin ıslak imzalı aslı ile açılabilir.

Fibabanka üzerinden hesap açılışı yapılmaması durumunda fiziki sözleşme koşulları geçerlidir.

3.6 İşlem Aracılığı Faaliyetleri**3.6.1. Pay Piyasası Alım ve Satım Emirlerinin Alınması**

Borsa İstanbul'da işlem görmekte olan payların saklaması Fibayatırım tarafından yapılmaktadır. Kurumumuz, pay piyasası işlemlerini, İşlem Aracısı olarak sistemleri aracılığıyla doğrudan Borsa İstanbul'a iletmektedir. Yapılmış olan "Emir İletimine Aracılık" sözleşmesine istinaden Fibabanka, emir iletimine aracı kuruluş olarak toplamış olduğu pay piyasası emirlerini kurumumuza iletmektedir.

Pay senedi almak veya satmak isteyen yatırımcılar Fibabanka Mobil, Fibayatırım işlem kanalları ve veri yayın ekranları aracılığıyla emirlerini yerine getirebilirler.

Müşteri tarafından alım emri verilen sermaye piyasası araçlarının bedellerinin, Fiba Yatırım hesabına en geç alım yapılacağı gün emir verilmeden önce nakit ve/veya uygun görülen nakit benzeri varlıklar olarak yatırılması ve müşteri tarafından satış emri verilen kıymetin, emir verilmeden önce müşteri hesabında bulunması gerekmektedir.

İşlem kanalları aşağıdaki gibidir:

- ✓ Fiba Yatırım Mobil
- ✓ Fibayatırım Sanal Şube
- ✓ Fibabanka Mobil
- ✓ Veri Yayın ekranları
- ✓ Fiba Yatırım işlem merkezi/yatırım danışmanı

Fibayatırım'da bulunan hisse senedi yatırım hesabını doğrudan Fibayatırım'da açtıran müşteriler, Fibayatırım kanallarını kullanarak, Fibabanka'dan açtıran müşteriler Fibabanka mobil dahil tüm Fibayatırım işlem kanallarını kullanarak işlemlerini yapabilmektedir.

Telefon ile alınan emirlerde çıkabilecek ihtilaflara karşı müşteriler ile konuşulan tüm telefon hatları kayıt edilmektedir. Ses kayıtları SPK mevzuatında belirtildiği süre boyunca saklanır. Herhangi bir ihtilaf durumunda sorumlu personel tarafından kayıt dinlenerek çözüme gidilir. Emri yazılı olarak alan birim emirlere ilişkin belgeler ile faks kayıtlarının düzenli ve tasnif edilmiş bir biçimde saklanmasını sağlar.

Müşteriler yapmış oldukları alım işlemlerinden kaynaklı oluşan tutarları T+2 günü ödemekle yükümlüdürler. Müşterilerin borçlarının kalması durumunda, "Kredili Alım Açığa Satış ve Ödünç Alma Verme İşlemleri Prosedürü" ne göre hareket edilir.

Müşterilerin yapmış oldukları satım işlemlerinden kaynaklı oluşan bakiyeleri takas günü Fibayatırım'da bulunan yatırım hesaplarında imzalanmış çerçeve sözleşmelerinin hükümlerinde belirtildiği şekilde

nemalanır.

Fibayatırım kanalları aracılığıyla toplanan emirler, müşteri teminat/kıymet kontrolü yapıldıktan sonra Fibayatırım tarafından FIX ortamı aracılığıyla Borsa İstanbul'a iletir. İletilen emirlere ait teyitler, Borsa İstanbul tarafından Fibayatırım'a iletilir.

Müşterilerin yapmış oldukları alım işlemlerinden kaynaklı oluşan borçlarının tahsil edilmesi için takas günü Fibayatırım'da bulunan yatırım hesabına borç bakiyesi aktarılır. Yeterli miktarın bulunması durumunda borç tahsil edilir. Bulunamaması durumunda ise müşterilerin borç tutarları Fibayatırım'da bulunan hesaplarında bekler. Müşterilerin kalan borçlarının tahsil edilmesinde "Kredili Alım Açığa Satış ve Ödünç Alma Verme İşlemleri Prosedürü" ne göre hareket edilir.

3.6.2 ViOP Alım ve Satım Emirlerinin Alınması

Kurumumuz, ViOP işlemlerini, İşlem Aracısı olarak sistemleri aracılığıyla doğrudan Borsa İstanbul'a iletmektedir. Yapılmış olan "Emir İletimine Aracılık" sözleşmesine istinaden Fibabanka, emir iletimine aracı kuruluş olarak ViOP emirlerini kurumumuza iletmektedir.

ViOP'da işlem yapmak isteyen yatırımcılar Fibayatırım işlem kanalları aracılığıyla emirlerini Borsa İstanbul'a gönderebilirler. Fibayatırım'da hesap açabilmek için 2 yöntem bulunmaktadır.

1. Fibabanka aracılığıyla hesap açılması:

✓ **Fibabanka müşterisi ve Fibayatırım'da hesabı var ise:** Fibabanka mobil aracılığıyla Müşteriye "ViOP Piyasası Ürün Risk Bildirim Formu ve Fibabanka ve Fibayatırım tarafından ortak hazırlanan "Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Aracılık Hizmetleri Sözleşmesi imzalatılır ya da onaylatılır. Böylece müşterinin Fibayatırım hesabı ViOP işlemi yapılmaya hazır hale gelir.

✓ **Fibabanka müşterisi ve Fibayatırım'da hesabı yok ise:** Fibabanka mobil aracılığıyla Fibayatırım hesap açılışı yapılır. Ardından "ViOP Piyasası Ürün Risk Bildirim Formu" ve Fibabanka ve Fibayatırım tarafından ortak hazırlanan "Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Aracılık Hizmetleri Sözleşmesi" imzalatılır ya da onaylatılır. Böylece müşterinin Fibayatırım hesabı ViOP işlemi yapılmaya hazır hale gelir.

✓ **Fibabanka müşterisi değil ise:** Fibabanka şubelerinden ya da Fibabanka Mobil kanalından Fibabanka müşterisi olunur ve ardından bu kanallar aracılığıyla Fibayatırım hesabı açılır. Ardından Müşteriye "ViOP Piyasası Ürün Risk Bildirim Formu" ve Fibabanka ve Fibayatırım tarafından ortak hazırlanan "Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Aracılık Hizmetleri Sözleşmesi" imzalatılır ya da onaylatılır. Böylece müşterinin Fibayatırım hesabı ViOP işlemi yapılmaya hazır hale gelir.

2. Fiba Yatırım aracılığıyla hesap açılması

✓ Fibabanka müşterisi olmayan kişiler doğrudan Fibayatırım uygulaması üzerinden müşteri olmak istediklerinde Fibabanka Mobil'e yönlendirilerek öncelikle elektronik ortamda müşteri olmak üzere çerçeve sözleşmeleri Uzaktan Kimlik Tespiti yöntemleriyle onaylayabilirler.

Fibabanka müşterisi olduktan sonra Fibayatırım hesabı açılır. Fibayatırım hesabı açıldıktan sonra müşteriye "VİOP Piyasası Ürün Risk Bildirim Formu" ve Fibabanka ve Fibayatırım tarafından ortak hazırlanan "Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Aracılık Hizmetleri Sözleşmesi" ve imzalatılır ya da onaylatılır. Böylece müşterinin Fibayatırım hesabı VİOP işlemi yapılmaya hazır hale gelir.

- ✓ Fibabanka'da hesap açmayan, Fibabanka mobilden hesap açılışı yapılamayan ya da fon ve tüzel hesaplar gibi fiziki sözleşme temini ile hesap açılması gereken durumlarda Müşterinin mevcut Fibayatırım hesabı varsa; "VİOP Piyasası Ürün Risk Bildirim Formu" ve Fibabanka ve Fibayatırım tarafından ortak hazırlanan "Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Aracılık Hizmetleri Sözleşmesi" imzalatılır.
- ✓ Fibabanka'da hesap açmayan, Fibabanka mobilden hesap açılışı yapılamayan ya da fon ve tüzel hesaplar gibi fiziki sözleşme temini ile hesap açılması gereken durumlarda müşterinin mevcut Fibayatırım hesabı yoksa; Fibayatırım fiziki hesap açılış süreci işletilir. İmzalanmış olan "VİOP Piyasası Ürün Risk Bildirim Formu" ve Fibabanka ve Fibayatırım tarafından ortak hazırlanan "Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Aracılık Hizmetleri Sözleşmesi"ne istinaden VİOP hesabı açılır.

Müşterinin VİOP piyasasında işlem yapıp yapamayacağının tespiti için çerçeve sözleşmenin onaylanmasından önce yapılmış olan Uygunluk Testi' nin VİOP için yeterli olması gerekmektedir. Yeterli ise bir sonraki aşamaya geçilir. Eğer uygunluk testi sonucu yeterli değil ise müşteriye testi yaptığı kanaldan VİOP işlemi yapamayacağına dair uyarı verilir.

Müşterinin VİOP piyasasında yatırım danışmanlığı hizmeti alıp alamayacağının tespiti için Yerindelik Testi yapılır. Müşteri VİOP piyasasında yatırım danışmanlığı hizmeti almaya uygun ise bir sonraki aşamaya geçilir, uygun değil ise VİOP işlemleri için yatırım danışmanlığı hizmeti verilmez.

Banka sistemi Uygunluk ve Yerindelik testlerinin sonucunu Fibayatırım sistemine eş anlı olarak aktarır.

Müşteriler, VİOP işlemi yapmak için Fiba Yatırım'da bulunan teminatlarını Fibabanka Mobil Borsa Market aracılığıyla ya da yatırım danışmanı, müşteri temsilcisi aracılığıyla Takasbank'ta bulunan hesaplarına göndermelidirler. Takasbank'ta yeterli teminat olmaması durumunda VİOP'a emir gönderilemez.

VİOP işlem kanalları aşağıdaki gibidir:

- ✓ Fiba Yatırım Mobil
- ✓ Fibabanka Mobil (Borsa Market)
- ✓ Fibayatırım Sanal Şube
- ✓ Veri Yayın ekranları
- ✓ Fiba Yatırım işlem merkezi/yatırım danışmanı

Telefon ile alınan emirlerde çıkabilecek ihtilaflara karşı müşteriler ile konuşulan tüm telefon hatları kayıt edilmektedir. Ses kayıtları SPK mevzuatında belirtildiği süre boyunca saklanır. İhtilaflı olanların ses kayıtlarının ihtilaf sonuçlanıncaya kadar muhafazası zorunludur. Herhangi bir ihtilaf durumunda sorumlu personel tarafından kayıt dinlenerek çözüme gidilir.

Fibayatırım kanalları aracılığıyla toplanan emirler, müşteri teminat/kıymet kontrolü yapıldıktan sonra Fibayatırım tarafından FIX ortamı aracılığıyla Borsa İstanbul'a iletir. İletilen emirlere ait teyitler, Borsa İstanbul tarafından Fibayatırım'a iletilir. Fibayatırım tarafından da işlem kanallarına iletilir. Emirlerin teminat kontrolü, emirlerin toplanması aşamasında, Fibayatırım sistemi tarafından yapılır. Teminatın yetersiz olması durumunda emirler reddedilir ve Borsa İstanbul'a iletilmez.

3.6.3 Uluslararası Piyasalar (UP)

Uluslararası piyasalarda işlem yapmak isteyen yatırımcılara Yurt dışı prosedüründe yer alan süreçlere göre Yurt Dışı Piyasalar hesabı açılır. Fibabanka Mobil ve Fibayatırım Mobil ve İşlem Merkezi/ Yatırım Danışmanlığı kanalları aracılığıyla emirlerini yerine getirebilirler.

Uluslararası piyasalarda işlemler Alpaca Securities LLC aracılığıyla ve Amerikan Doları (USD) para birimi ile yapılacaktır.

Fibabanka mobil aracılığıyla Fibabanka'dan Fibayatırım hesabına, Fibayatırım hesabından da Fibabanka hesabına döviz (USD, EUR ve GBP) aktarabilir olmalıdır.

Hesabı açılan müşteri Fibabanka ve diğer bankalar nezdinde bulunan USD, EUR veya GBP cinsi vadesiz mevduat hesabından, Fibayatırım Fibabanka nezdinde bulunan USD, EUR veya GBP cinsi vadesiz mevduat hesabına, açıklama Bölümünde Müşteri numarası/ TCKN ve Ad-Soyad yazarak, gönderir.

Operasyon Bölümü Fibabanka nezdindeki Fibayatırım Müşteriler döviz hesapları ekstresini gün içinde aralıklarla kontrol ederek yeni gelen döviz olduğunda GTP sisteminde ilgili müşteride yoksa döviz hesaplarını açtıktan sonra açıklama alanında yer alan bilgilere göre GTP Döviz EFT giriş ekranından manuel giriş yapar.

Müşteriler yurt dışı hesaplarına döviz yatırma veya çekme transfer taleplerini elektronik işlem platformu üzerinden kendisi ya da müşteri temsilcisi/ yatırım danışmanı aracılığıyla kayıtlı hat üzerinden gerçekleştirebilir. Fibayatırım Hazine ve Portföy Aracılığı Birimi tarafından belirli bir tutar üzeri yatırma ve çekme talepleri, işlem saatleri, işlem günleri özelinde kısıtlar konulabilir. Bu kısıtları aşan işlemlerin yapılması durumunda, işlem Operasyon bölümünün onayına düşmektedir. Operasyon bölümü şirket limitlerinin yeterliliği durumunda işlemleri kendisi onaylayabilir. Hazine ve Portföy Aracılığı Birimi, Operasyon bölümüne önceden haber vererek onay limitlerini güncelleyebilir.

Müşteri tarafından alım emri verilen sermaye piyasası araçlarının bedellerinin, Fiba Yatırım hesabına en geç alım yapılacağı gün emir verilmeden önce uygun görülen döviz (USD) olarak yatırılması ve müşteri tarafından satış emri verilen kıymetin, emir verilmeden önce müşteri hesabında bulunması gerekmektedir. Amerika piyasalarında takas T+1'dir. Alış işlemi yapıldığında ilgili tutar müşterinin Alpaca nezdinde bulunan hesabından Alpaca'ya, Satış işlemi sonrasında ilgili satış tutarı Alpaca aracılığıyla müşterinin Alpaca nezdinde bulunan hesabına iletilir. Müşteriler para giriş ve çıkış ekranlarından yurt dışı yatırım kuruluşu nezdindeki bakiyelerini Fiba Yatırım'da bulunan cari hesaplarına aktarabilirler.

UP işlem kanalları aşağıdaki gibidir:

- ✓ Fibabanka Mobil
- ✓ Fiba Yatırım Mobil
- ✓ Fiba Yatırım işlem merkezi/yatırım danışmanı

*Hafta içi mesai saati dışı ve resmi tatillerde Fibayatırım işlem merkezi/ yatırım danışmanı kanalı ile emir iletilmemektedir. Müşteriler sadece dijital kanallar üzerinden işlemlerini gerçekleştirebilir.

Fibabanka Mobil ve Fiba Yatırım Mobil işlem kanallarından iletilen müşteri emirleri ilgili piyasalara iletilmek 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.

3.6.4 BIST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım, Repo/Ters Repo ve Takasbank BPP Emirlerinin Alınması

OTAS-API programı tahsis edilmiş portföy yönetim şirketlerinden ve kurumsal müşterilerden sisteme tanımlanmış limitleri dahilinde kesin alım ve ters repo, kıymet stokları kadar satım emirleri API programı aracılığı ile piyasaya direk iletilir. Borsaya iletilen emirlerin durumları yine OTAS-API programı ile müşteri ekranına yansıtılır.

API kullanmayan portföy yönetim şirketlerinin emirleri kayıtlı telefon vasıtasıyla alınır. Kıymet satım emirleri beyan edecekleri saklama kurumunda bulunan kıymet bakiyelerine veya Fibayatırım hesaplarında bulunan kıymetlerine istinaden gerçekleştirilir. Alım ve ters repo yaparken mevcut nakitleri yeterli değilse ek olarak tahsis edilmiş valör ve alım limitleri dikkate alınarak emirler broker tarafından piyasaya gönderilir. Emirlerin kayıtlı telefonla alınamaması durumunda veya ses kayıt sisteminin çalışmadığı durumlarda yazılı olarak veya şirket maili “hazine@fibayatirim.com.tr” aracılığı ile alınır.

Müşterilerin alım veya satım emirleri müşteri temsilcisi / yatırım danışmanından kayıtlı telefon aracılığı veya yazılı talimat ile alınır. Emirler, alım için müşteri nakit kontrolü, satım için müşteri stok kontrolü Müşteri Temsilcisi tarafından yapıldıktan sonra müşteri temsilcisinin ilettiği emir broker tarafından OTAS aracılığı ile piyasaya gönderilir. İşlemin gerçekleşmesi durumunda broker, müşteri temsilcisine teyit verir. Tahsisli satış ile ihraç edilmiş ÖST alımlarında Müşteri Temsilcisi / yatırım danışmanı tarafından müşteri nakit kontrolünün yanında müşterinin nitelikli yatırımcı olup olmadığının sorgulaması da yapılır. Nitelikli yatırımcı olmaması durumunda Müşteri Temsilcisi / yatırım danışmanı emri almaz.

Fiba Portföy'ün yönetiminde bulunan yatırım, emeklilik fonları ve bireysel portföy müşterileri hariç kurumsal müşterilerin Takasbank Para Piyasası (TPP) satışları müşteri nakit bakiyesi kontrol edilerek piyasaya gönderilir. Takasbank Borsa Para Piyasası'nda para satışı işlemlerinde müşteri bakiyesinin Takasbank bünyesinde bulunuyor olması ya da alacaklı olunan tutara denk olması halinde satışa izin verilir. Emirler kayıtlı telefon ile müşteri temsilcisi/ yatırım danışmanı tarafından alınır, gerçekleşen işlemler müşteriye raporlanır. Bireysel müşterilerin TPP alış ve satış emirleri kabul edilmez.

Bireysel Müşterinin repo ve tahvil emirleri, müşteri temsilcisi/ yatırım danışmanı tarafından yazılı talimat veya kayıtlı telefon ile alınır. Bireysel Müşteri repo emri piyasaya gönderilmeden önce ilgili müşterinin portföyünde repo karşılığı olarak verilecek kıymetlerin olması gerekir.

Yeterli kıymet bulunması durumunda BIST tarafından belirlenen işlem saatleri dahilinde repo emri OTAS aracılığı ile piyasaya gönderilir. Emrin gerçekleşmesi durumunda repo karşılığı verilen kıymetlerin teyidi müşteri temsilcisi/ yatırım danışmanı tarafından müşteriye verilir, Borsaya repo karşılığı verilecek kıymetler OTAS üzerinden bildirilir. Kıymet bildirimi 15:00'e dek yapılmalıdır. Kullanılacak kıymetlere, en geç işlemin hemen ardından bloke konmalıdır.

Müşteri Temsilcisi / yatırım danışmanı tarafından talep edilmesi durumunda müşteri adına girilen emirlerin faiz oranında değişiklik yapılabilir. Müşteri adına girilen emirlerin tutarlarında artırma yönünde değişikliğe gidilecekse yeni emir alınıyormuş gibi limit ve bakiye kontrolleri tekrar yapılır. Girilen tüm emirler kısmi gerçekleşmiş olsa da tamamen iptal edilebilir. Seans sonunda (14.00) sistemde bekleyen aynı gün valörlü emirler otomatik olarak Borsa tarafından iptal edilir. Başlangıç valörü ileri olan repo ters repo işlemleri ve ileri valörlü alım satım emirleri valörlü işlemler bitiş saatine 17.30'ye kadar piyasada kalır. Seans sonunda borsa tarafından otomatik iptal edilir.

TPP/BPP emir giriş, eşleşme, değişiklik ve iptal esasları:

TPP emirlerinde sisteme giriş, yeterli limit ve teminatın bulunması şartıyla yapılır. Sistem veya hat problemi halinde, ilgili piyasa prosedüründe öngörülen kayıtlı seans hattı ve olağanüstü durumda e-posta talimatı yöntemi kullanılır; bu durumda ses kayıtları ve/veya elektronik kayıtlar esas alınır. Pasifte bekleyen emirlerin iptali, seans sonu otomatik iptal, emir değişikliği, eşleşme ve zaman önceliği esasları ilgili Takasbank/Borsa prosedürleri çerçevesinde uygulanır.

Bist'e Emir İletim Saatleri:

	Aynı Gün Valörlü	İleri Valörlü
Kesin Alım Satım Pazarı	09.30 – 14.00	09.30 – 17.30
Gözaltı Pazarı		
Repo Ters Repo Pazarı		
Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı		
Taahhütlü İşlemler Pazarı		
Pay Senedi Repo Pazarı	10.00 – 14.00	10.00 – 17.30
Uluslararası Tahvil Pazarı	-	09.30 – 17.30
Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı	09.30 – 14.00	

Tablo:1 BIST BAP & OTAS İşlem Saatleri

Borçlanma araçları piyasalarında gerçekleştirilen işlemler Borsa İstanbul'un yayımladığı prosedürlerden farklılık gösteremez. İlgili prosedürler BIST internet sayfasında yayımlanır. <https://www.borsaistanbul.com/kurumsal/mevzuat/prosedurler>

Takasbank Borsa Para Piyasası'nda Emir İletim Saatleri:

Tüm gün seans uygulaması geçerli.

09:30-15:30

Müşteri/Fon Para alacak olursa kurum teminatından düşecektir. Kurumun fonlamasını tehlikeye atar. Takasbank' tan sadece fonlar için ayrıca limit talep edilebilir. Bu limitle, kendi verecekleri teminatlarla işlem yapabilirler.

Hatalı İşlemlerin Düzeltilmesi ve İptali:

Sehven piyasa oranları dışında gerçekleştirilen SGMK alım/satım işlemleri işlemi yapan iki tarafın işlem terminali üzerinden anlaşması koşuluyla Borsa Yönetmeliği 33. Maddesi ve BIST Borçlanma Araçları

Prosedürü kapsamında iptal edilir. İşlemin gerçekleşmesine müteakip 5 dakika içinde fark edilirse OTAS sistemi üzerinden iptal talebi gönderilir ve karşı kurumun teyidi beklenir. Müşterinin API aracılığı ile yapmış olduğu hatalı işlemlerin iptali için müşteriden sözlü veya yazılı talimat istenir. Broker hatası olması durumunda, Müşteri Temsilcisi tarafından müşteriye haber vererek müşteri adına kendisi iptal işlemini yürütür. İşlem iptali BIST'e haber verilerek hangi sebep dolayısıyla iptal edilebileceğine dair teyit alınır ve BAP Prosedürü dahilinde İptal/değişiklik süreci 16:00'a dek yapılmaktadır. Terminal üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Karşı üyenin iptal taleplerinde ise işlem müşterinin ise müşteriden, portföyün ise işlemin büyüklüğüne göre yetkili personelden onay alınarak aynı prosedürle işlem iptal edilebilir. Müşteri adına broker tarafından yanlış işlem yapılması ve müşterinin işlemi kabul etmemesi durumunda işlem fonun ise kurum koduna alınarak ve sonradan ters işlem ile kapatılabilir veya işlemin büyüklüğüne göre yetkili unvandan izin alınarak portföyde taşınabilir. Repo ve ters repo işlemlerinin de iptal ve düzeltilmesi kesin alım/satım işlemlerinde olduğu gibidir. Hatalı işlemler Tradesoft sistemine girilmiş ise ilgili kayıtlar sistemden iptal edilerek doğru kayıtlar sisteme girilir.

Takasbank Borsa Para Piyasasında Yatırım ve Emeklilik Fonları adına yapılan para satış işlemlerinde yapılan fon kodu hatalarında saat 16.00 kadar Takasbank terminalinde yapılacak düzeltme ile kurum işlemi fon koduna fon kodu başka bir fon koduna veya kurum adına değiştirilebilir.

Piyasada yapılan oran ve tutardan kaynaklı hatalar ise karşı kurumun ve Takasbank'ın onayı ile yazılı talebe istinaden iptal edilebilir. Müşteri işlemlerinde yazılı talimat alınması esastır.

Yazılı olmayan talimatlar mutlak surette kayıt altındaki telefonlardan veya OTAS-API aracılığı ile alınır. Herhangi bir mutabakatsızlıkta ses kayıtları dinlenir ve hata anlaşılır. Müşterinin haklı olduğu durumlarda, oluşmuş herhangi bir müşteri zararının tazmini söz konusu olacak ise, bu zararın şirket bünyesinden karşılanması ya da şirket portföyünde kalmasına ilişkin kararı Genel Müdür verir.

4. YÜRÜRLÜK

Yönetim Kurulu onayının alındığı tarihte yürürlüğe girer.

5. OPERASYONEL / BİRİNCİL KONTROLLER

No	İlgili Risk Kontrol Matrisi Kodu	Aktör(lerin) Ünvan(lar)ı	Kontrol Sahibinin / Sahiplerinin Ünvan(lar)ı

6. DENETİM / İKİNCİL KONTROLLER

İç Kontrol ve Uyum Biriminin ve Teftiş Biriminin uyguladığı denetim ve kontrollerden ikincil kontroller olarak bahsedilmektedir.

7. YAPTIRIM

Bu prosedüre uyulması İç Kontrol ve Uyum Biriminin ve Teftiş Biriminin gözetimi altındadır. Uyulmadığı taktirde Personel Yönetmeliğinin ilgili bölümünde belirtilen yaptırım uygulanacaktır.

8. DOKÜMAN TARİHÇESİ

Versiyon	Tarih	Değişiklikler
1	-	
2	1.04.2026	Muhtelif gözden geçirme çalışmaları yapılmıştır.