

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

YASAL BİLGİLENDİRME

Burada yer alan bilgiler, Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği"nin 28. maddesi hükümleri gereği açıklanmaktadır.

Yapılan İşlemlerin Asgari Unsur ve Riskleri

Yapılan işlemlerin asgari unsur ve risklerini içeren genel risk bildirim formu <https://www.mlyb.com.tr/announcement.html> adresinde bulunmaktadır.

Alınan Kişisel Verilerin Saklama ve Kullanım Koşulları

Müşterilerimizden hesap açılışı sırasında ve sonrasında temin edilen kişisel ve kurumsal bilgiler, Kurum politika ve prosedürlerimize uygun olarak Kurum bünyesinde güvenli bir ortamda saklanmakta olup bu verilere erişim sadece yetkili kişi ve kullanıcılar tarafından sağlanmaktadır. Müşteri bilgileri yasal mevzuat hükümlerine uygun şekilde ve sürelerde muhafaza edilmektedir.

Sermaye Piyasası Araçları, Borsa ve Piyasa Bilgileri

Sermaye Piyasası Araçları, Borsa ve Piyasa Bilgilerine <http://borsaistanbul.com> ve www.spk.gov.tr adreslerinden ulaşılabilmektedir.

Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ("Tebliğ") 31. maddesi birinci fıkrası kapsamında profesyonel müşteri kapsamında değerlendirilen müşterilerin bahsi geçen maddenin ikinci fıkrası uyarınca yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmektedir:

a) Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir:

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in (III-37.1) ("Yatırım Hizmetleri Tebliği") "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

b) Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir:

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurul'un belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının alım satım aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapılması zorunludur.

d) Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir:

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "yerindelik testi" başlıklı 40 ıncı maddesinin dördüncü fıkrasına göre talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşteriler ile ilgili olarak;

- Müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı
- Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı

hakkında bilgilerin alınması zorunlu değildir (ilgili maddenin ikinci fıkrasının (b) ve (c) bendinde yer alan bilgiler).

e) Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce birinci fıkra uyarınca yapılan genel risk bildirimine ek olarak üçüncü fıkrada belirtildiği üzere işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır. Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda yatırım kuruluşunun ikinci ve üçüncü fıkralar kapsamındaki açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır.

Müşterilerin Acil ve Beklenmedik Durumlarda Kullanabilecekleri İletişim Bilgileri ile Müşterilerin Risklerini Azaltacak Asgari Tedbirler

Acil ve beklenmedik durumlarda kullanılacak iletişim bilgilerine aşağıda yer verilmektedir.

Yedek Merkez Adres:

KoçSistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.

Ünalan Mah. Ayazma Cad.

Çamlıca İş Merkezi - B3 Blok Üsküdar

Yedek Merkez Telefon :

0216 556 11 00

0216 556 16 20

0216 556 16 55

0216 556 16 46

0216 556 16 72

0216 556 16 52

Bank of America Yatırım Bank A.Ş.

Adres:

Büyükdere Caddesi Kanyon Ofis Bloğu No:185 Kat:11

Levent İstanbul

Bank of America Yatırım Bank A.S.

Telefon:

0212 319 95 00

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

Bank of America Yatırım Bank A.S. tarafından müşterilerin risklerini azaltmaya yönelik olarak aşağıdaki tedbirler alınır:

- Kriz Yönetimi Ekibi, yerel olarak firmanın üst yönetimi ve destek birimlerinin yöneticileri tarafından, Londra'daki eşdeğerleriyle birlikte kurulur. Bu ekip, kriz ve kurtarma esnasında faaliyet birimleri ve destek birimlerinin liderliği, karar verme yetkileri ve koordinasyonundan sorumludur. Ayrıca olay / kriz eskalasyon sürecinin başlatılmasından, durumun değerlendirilmesinden ve politikalara uygun olarak kurtarma için atılacak müteakip adımların kararlaştırılmasından sorumludur.
- Risk Değerlendirmesi: Periyodik operasyonel risk değerlendirmeleri, tüm destek birimleri tarafından yapılır ve EMEA (Avrupa Ortadoğu Afrika) yönetimine rapor edilir, gerekli yerlerde aksiyon alınır. Ayrıca, senelik risk tetkikleri, operasyonel riskleri değerlendirmek ve olay meydana gelmeden önce gerekli aksiyonları almak için yapılır. Bunlar daha sonra yönetime bildirilir ve müteakip faaliyet tartışılır.
- İşgücü: Faaliyet ve destek birimleri tarafından kurtarma ve faaliyetin devamı için ihtiyaç duyulan tüm çalışanlar, danışmanlar ve sözleşmeli hizmet sağlayıcılar, kurtarma işlevlerinin planlamasına dahil edilirler. İş Sürekliliğinden sorumlu personel, planlar konusunda ve müşterilerle, denetimsel mercilerle, diğer aracı kuruluşlarla, hizmet sağlayıcılarla ve personelin geri kalanıyla (yerel ve Londra'daki) farklı iletişim kurma yöntemleri konusunda düzenli olarak eğitilirler. Tüm personelin iletişim ve acil durum bilgileri, iş sürekliliği açısından gizli bir portalda saklanır. Çalışanlarla iletişim, olayın kapsamı ve etkisine bağlı olarak farklı yollardan yönetilebilir. Alınan önlemler, telefon çağrılarında otomasyonlu bildirim yazılımına (telefon ve e-mail iletimine olanak veren) kadar çeşitli seçenekleri içerir.
- Müşteriler: Tüm müşterilerin ve denetimsel mercilerin iletişim bilgileri, iş sürekliliği açısından sınıflandırılır ve elektronik ortamda saklanır. İlgili faaliyet birimlerinin birlikte çalıştıkları şahıs ve kuruluşlarla iletişim ve bunlara verilen hizmetler, olayın kapsamı ve etkisine bağlı olarak farklı yollardan yönetilebilir. Alınan önlemler, telefon çağrılarında otomasyonlu bildirim yazılımına (telefon ve e-mail iletimine olanak veren) kadar çeşitli seçenekleri içerir.
- Bağımlılıklar: Faaliyet işlevlerini kurtarmak ve yeniden faaliyete geçirmek için gerekli kritik hizmetlerle ilgili olarak, ilgili faaliyet biriminin dayandığı ve ilgili faaliyet birimine dayanan tüm iş kuruluşlar iş sürekliliği yönetimi çerçevesinde değerlendirilir ve gerekli önlemler alınır.
- Üçüncü Şahıslar Üzerindeki Etki: Olağanüstü durumun kapsamına göre, Kriz Yönetimi Ekibi, sadece altyapı ve faaliyetler üzerindeki zarar ve etkiyi değil, aynı zamanda bu durumun ilgili şahısları (müşteriler, diğer aracı kuruluşlar ve diğer 3. şahıslar) nasıl etkileyeceğini değerlendirir, alınacak gerekli aksiyonları ve gerçekleştirilecek iletişimi kararlaştırır.
- Gayrimenkul/Tesisler/Hizmetler: Fiziksel lokasyonların (BofAYB'ye ait veya kiralık alanlar dahil), faaliyetin ve destek işlevlerinin yürütülmesi için ihtiyaç duyulan ilgili destek hizmetlerinin kurtarılması ve/veya edinilmesi, İdari İşler ve Teknoloji birimleri tarafından, Kriz Destek Ekibi'nin kararlarına uygun olarak yürütülür.
- Teknoloji Altyapısı: Faaliyet birimlerinin ve destek birimlerinin faaliyet işlevlerinin kurtarılması ve yeniden başlatılması için ihtiyaç duyulan, gerek BofAYB'nin sahip olduğu gerekse de işlettiği teknoloji (iletişim sistemleri, veri ve ses ağları, ana bilgisayar ve dağıtımli teknoloji ekipmanı, e-posta ve diğer mesajlaşma araçları, piyasa verileri, iş istasyonları, internet/intranet/extranet bağlantıları vb. dahil) olağanüstü durum planlaması kapsamında değerlendirilir. Gerektiğinde Bank of America (BOFA) global standartlarına uygun olarak altyapının bakımı ve iyileştirilmesi için gerekli anlaşmalar yapılmıştır.
- İş Teknolojisi Uygulamaları: Kuruluş içinde geliştirilen ya da üçüncü bir şahıstan satın alınan ve BOFA teknoloji altyapısı veya sağlayıcı altyapısına bağımlı olan, içeriden veya dışarıdan kullanıcıların, kritik işleri ve kurumsal işlevleri kurtarmak ve yeniden başlatmak için gerekli görevleri yürütmelerine olanak veren yazılım programları (örneğin alım satım, takas, kurumsal raporlamayı destekleyen sistemler), olağanüstü durum planlaması kapsamında değerlendirilir. Bu

uygulamalar hakkındaki veriler düzenli olarak elektronik ortamda yedeklenir ve alternatif güvenli bir lokasyonda saklanır.

- Dış Sağlayıcılar/Altyapı Hizmetleri: Faaliyet ve destek birimlerine normal faaliyetleri desteklemek ve/veya faaliyetlerini yeniden başlatmak için kritik ürün ve/veya hizmetleri sağlayan tarafların kaynakları (personel, tesis ve teknoloji altyapısı) (örneğin, menkul kıymet işlemleri, alım satım platformları, piyasa verileri, telekomünikasyon, elektrik vs.) iş sürekliliği açısından değerlendirilir. Altyapı, tüm enerji hizmetleri açısından yedek kaynaklara sahip olacak şekilde kurulur.
- Borsa/Piyasa Altyapısı: Birimlerin faaliyetlerini yeniden başlatmak veya devam ettirmek için ihtiyaç duydukları kritik faaliyet hizmetlerini sağlayan dış kuruluşlar (örneğin borsalar, takas kuruluşları), iş sürekliliği planlamasına dahil edilirler.
- Merkez ofise alternatif kuruluşların belirlenmesi: Merkez ofise ulaşımın olanaksız olduğu ve/veya iletişim altyapısının çöktüğü durumlarda, menkul kıymet işlemleri, belirlenmiş olağanüstü durum lokasyonundan yürütülür.
- Önemli Kayıtlar: Faaliyetlerin ve kurumsal işlevlerin korunması, devamı veya yeniden yapılandırılması için gerekli kayıtlar, özellikle, kuruluşun sadece ana çalışma lokasyonunda bulunan kayıtlar, önem derecesine göre listelenirler. Mevzuat uyarınca tutulması gereken mali defterler ve tüm diğer belgeler, kayıtlar, kıymetli evrak ya basılı olarak kasalarda saklanır ya da sonradan yedeklenmek üzere elektronik ortamda saklanır. Bu madde ayrıca yerel mevzuat uyarınca yedekleme kayıtlarının saklanması da içerir. Gerek basılı gerekse elektronik ortamdaki kayıtlar, 10 yıl süreyle iyi durumda muhafaza edilir.
- Raporlama ve Denetimsel Mercilerin Bilgilendirilmesi: Tüm faaliyet ve ana destek birimlerinin kendilerine ait iş akışları ve prosedürleri bulunur. Bu belgelerdeki görev ve sorumluluk dağılımına göre, tüm taraflar, faaliyetleriyle ilgili olarak denetimsel merci ve kuruluşlara rapor ve bilgi vermekten sorumludurlar.
- Müşteri hesabı bilgilerinin kurtarılması ve başka bir aracı kuruluşa transferi: İş sürekliliği planlaması çerçevesinde, tüm müşteri hesabı bilgileri ve işlem verileri, elektronik ortamda yedeklenir ve merkez ofis dışında alternatif bir lokasyonda saklanır. İşlemlerin merkez ofisten yürütülemediği durumlarda, tüm veriler bu kayıtlardan geri yüklenebilir.

Uyarı Metni

Bank of America Yatırım Bank A.Ş.'nin internet sitesi aracılığı ile sunmakta olduğu bilgiler genel nitelikte olup müşterilerin alım satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilgi ilgili sayfalarda bulunmayabilir.

Kullanılan Bilgisayar Ağı ve Şifreleme Sisteminin Olası Risklerine ve Güvenliğine Bilgiler

Bank of America Yatırım Bank A.Ş olarak müşterilerimizden internet üzerinden işlem yapılmamaktadır. Ağ güvenliği taramaları ve anti-virüs çözümleri kullanılarak olası risklere karşı güvenlik sağlanmaktadır. Düzenli sızma ve saldırı testleri gerçekleştirilmekte, gelen tüm e-postalar antispam filtrelemeden geçirilmektedir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

Kullanılan İşlem Platformunun ve Bilgisayar Ağının Özellikleri, Riskleri ve Güvenlik Tedbirleri ile Platformda Meydana Gelebilecek Risklere Karşı Kullanılabilecek Alternatif İletişim Yöntemleri

Bank of America Yatırım Bank A.Ş. olarak müşterilerimizden internet üzerinden emir alınmamaktadır. Borsa İstanbul tarafından sağlanan Borçlanma Piyasası işlemleri terminaleri ve Borsa tarafından sunulan API ile temel Bankacılık yazılımı kullanılmaktadır.

Bank of America Yatırım Bank A.Ş'nin İş Sürekliliği Planı mevcut bulunmaktadır. Müşteri ve Bank of America Yatırım Bank A.Ş arasında iletişimde kesinti yaşanması ya da bilgisayar ağına meydana gelebilecek sorunlar olması durumunda İş Sürekliliği Planı kapsamındaki alternatif iletişim ve bilgisayar sistemleri kullanılabilir.

Müşteri Şikayeti Sayısı ve Söz Konusu Şikayetlerin Müşteri Sayısına Oranına İlişkin Bilgi

Kurumumuza son bir yıl içerisinde ulaşan herhangi bir müşteri şikayeti bulunmamaktadır.