



KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

444 39 34

www.pekmenkul.com.tr

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
UYGUNLUK TESTİ DEĞERLENDİRME SONUÇ
FORMU

Uygunluk Testine verdiğiniz cevaplar kapsamında aşağıdaki sonuçlara ulaşılmaktadır.

Uygunluk Testi formunda verdiği bilgiler kapsamında **Müşteri**'nin talep ettiği hizmet veya ürünün sunulmasında bir sakınca bulunmamaktadır. ☐

1. Uygunluk Testi için bilgi vermediği veya eksik ya da güncel olamayan bilgi verdiğiniz için, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır. ☐

Size uygun ürün veya hizmetler tespit edilemediği halde belli bir ürün veya hizmeti almak istiyorsanız bu yöndeki talebinizi kurumumuza bildirebilirsiniz. Ama bunun sizin için uygun olmayabileceğini ve kendinizi bilgi ve tecrübenizi aşan bir şekilde risklere maruz bırakıyor olabileceğinizi dikkate alın. Kurumumuz talep ettiğiniz söz konusu hizmet ya da ürünü size sunup sunmamak konusunda serbest olup, hizmet verilmesi durumunda kurumumuz sorumlu değildir.

Ayrıca hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığı için yatırım kuruluşunun size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağını dikkatinize sunarız.

2. Bize sunmuş olduğu bilgiler doğrultusunda, size uygun olan ve olmayan ürün ve hizmetler aşağıda belirtilmiştir.

Test sonucu Müşteri 'ye uygun bulunan ürün ve hizmetler	Uygun	Uygun Değil
a. Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 1 olan yatırım fonları, vb.)	☐	☐
b. Düşük Riskli (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları, vb.)	☐	☐
c. Orta Riskli (Ortaklık Payı, Eurobond,Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 olan yatırım fonları, vb.)	☐	☐
d. Yüksek Riskli (Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 5 ve 6 olan yatırım fonları, vb.)	☐	☐
e. Çok Yüksek Riskli (Tezgahestü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 7 olan yatırım fonları, vb.)	☐	☐
Tercih ettiğiniz risk profiliniz ve piyasalarda gerçekleştirdiğinizi belirttiğiniz işlem hacim ve sıklıkları arasında uyumsuzluk bulunmaktadır. Bu nedenle, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır. (risk ve getiri tercihinde a veya b işaretlenip, işlem hacmi kolonları d ve e'nin doldurulduğu durumlarda)	☐	

Size uygun olmadığı bildirilen bir ürün veya hizmeti almak istiyorsanız bu yöndeki talebinizi kurumumuza bildirebilirsiniz. Ama bunun sizin için uygun olmayabileceğini ve kendinizi bilgi ve tecrübenizi aşan bir şekilde risklere maruz bırakıyor olabileceğinizi dikkate alın. Kurumumuz talep ettiğiniz söz konusu hizmet ya da ürünü size sunup sunmamak konusunda serbest olup, hizmet verilmesi durumunda kurumumuz sorumlu değildir.

Ayrıca hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığı için yatırım kuruluşunun size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağını dikkatinize sunarız.

TEFDP'de işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları(likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer Pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapılması zorunlu olmayıp, bu test sonucu dahil olacağınız risk kategorisinden bağımsız olarak bu sermaye piyasası araçlarına yatırım yapabilirsiniz.

TARİH	DEĞERLENDİREN	ONAYLAYAN
Ad Soyad		
İmza		

Müşteri Beyanı

Uygunluk Testi sonuçlarına ilişkin olarak PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. tarafından bilgilendirildiğimi, işlem yapmayı talep ettiğim hizmet ve ürünlerin hangileri olabileceği konusunda uyarıldığımı, bu ürünlerin kendi risk profilime uygun olmayabileceğini, bilgi ve tecrübemi aşan risklere maruz kalabileceğimi bildiğimi buna rağmen bu ürün ve hizmetlerden faydalanmayı talep ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

MÜŞTERİNİN:

Adı Soyadı/Ünvanı		İmza	İMZA
Tarih			

MÜŞTERİ TANIMA FORMU

EK - 1

Hesap No					(Aracı Kurum Tarafından doldurulacaktır.)	
T.C. Kimlik No			Anne Adı			
Müşteri Adı Soyadı			Baba Adı			
Doğum Yeri/Tarihi			Cinsiyet	☐ Kadın	☐ Erkek	
Kimlik Türü	☐ Ehliyet	☐ Nüfus Cüzdanı	☐ Pasaport			
Veli / Vasi Durumu	☐ Yok	☐ Veli	☐ Vasi			
Müşteri Türü	☐ Yerli	☐ Yabancı	☐ Bireysel	☐ Kurumsal		
Ev Adresi						
Bu Ev	☐ Kendi Eviniz	☐ Lojman	☐ Kira	☐ Aile bireylerinden biri- ne ait	☐ Diğer	

İletişim Bilgileri

Ev	()	İş	()
Cep	()	Faks	()
E-mail	@		
Eğitim Durumu			
Medeni Durumu	☐ Evli	☐ Bekar	Çocuk Sayısı
Mesleğiniz	☐ Asker	☐ Müşavir / Hukuk	☐ Banka / Finans
	☐ Doktor	☐ İşçi	☐ Diğer
Çalıştığınız Şirket / Kurum			☐ Kamu
Unvanınız			
İş Adresi			
Mali Bilgiler			
Vergi Dairesi			
Banka Bilgileri			
Banka Adı		Şube Adı	
Daha önce çalıştığınız			

Kullanmakta olduğunuz kredi kartları var mı? ☐ Evet ☐ Hayır

Banka Adı			Limit		
Sahip Olduğunuz Gayrimenkuller	1.		İli		İlçesi
	2.		İli		İlçesi

Otomobiliniz var mı? ☐ Evet ☐ Hayır

Aylık ortalama geliriniz ☐ 1.000 TL altı ☐ 1.000 TL – 2.000 TL ☐ 2.000 – 4.000 TL ☐ 4.000 TL üstü

Aylık tasarruf tutarınız ☐ 0 – 1.000 TL ☐ 1.000 TL – 2.000 TL ☐ 2.000 TL ve üzeri

MÜŞTERİ PROFİLİ

	Daha önce aşağıdaki yatırım araçlarına yatırım yaptınız mı?		Bu yatırım araçlarının risk ve getirileri hakkında bilgi sahibiyim	
	Evet	Hayır	Evet	Hayır
Forex işlemleri	☐	☐	☐	☐
Hisse senedi	☐	☐	☐	☐
Hazine bonosu / Devlet tahvili	☐	☐	☐	☐
Yatırım fonu	☐	☐	☐	☐
Döviz	☐	☐	☐	☐
Altın	☐	☐	☐	☐
Vadeli işlemler / Türev araçlar	☐	☐	☐	☐

RİSK TERCİHİ

Yatırım yaparken aşağıdakilerden hangisi sizi en çok ilgilendirir?

☐

Riski Az ve Garanti Getiri

☐

Biraz Daha Fazla Getiri İçin Sınırlı Risk Almak

☐

Risk Alarak Yüksek Getiri Elde Etmeye Çalışmak

Yukarıda yer alan formu kendi isteğimle bilinçli bir şekilde boş bıraktığımı ve sorumluluğun bana ait olacağı hususunda yetkili personelce uyarıldığımı beyan ederim.

Adı Soyadı

İmza

İMZA

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ'NE

Nezdinizdeki, No'lu hesabıma ait periyodik olarak gönderilmesi gereken aylık ve günlük hesap ekstresinin **Müşteri Tanıma Formu**'nda belirttiğim adresime posta yolu ile / **e-mail adresime** gönderilmesini rica ederim.

Tarih

İmza

İMZA

Adı Soyadı

İZİNLİ PAZARLAMA ONAYI (Lütfen aşağıdaki seçeneği işaretlemeyi unutmayınız)

6563 sayılı ve 23.10.2014 tarihli Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun Md.6 gereğince işbu bilgilendirme tarafınıza yapılmaktadır.

Size gönderilecek olan ticari elektronik iletiler önceden onayınız alınmak kaydıyla gönderilebilir. Bu onay, yazılı olarak veya her türlü elektronik iletişim araçlarıyla alınabilir.

Tarafınızla iletişime geçilmesi amacıyla iletişim bilgilerinizi vermeniz halinde, temin edilen mal ve hizmetlere ilişkin değişiklik, kampanyalar, size özel fırsatlar, piyasaya dair, eğitim ve bilgilendirme amacıyla gönderilen ticari elektronik iletiler için ayrıca tarafınızdan onay alınmayacaktır.

☐

Onaylıyorum

☐

Onaylamıyorum

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Unvanı		Hesap Numarası	
MKK Sicil Numarası		Tarih	
İmza			

GERÇEK FAYDALANICI BEYAN FORMU

EK - 2

(Kendi adına ve fakat başkası hesabına işlem yapılıp yapılmadığının beyan edilmesi)

5549 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi” hakkında Kanun’un 15. maddesine uyarınca, yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmediği takdirde, altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.

Bu itibarla, **Aracı Kurum** nezdinde 5549 sayılı Kanun, ilgili yönetmelik ve tebliğler çerçevesinde kimlik tespiti gerektiren işlem yaptıran gerçek kişilerin ve kuruluşların (Tüzel kişiliği haiz olan ve olmayan kuruluşlar) kendi adına ve fakat başkası adına hareket etmeleri halinde, işlemin gerçek mahiyetine uygun şekilde kimin hesabına hareket ettiklerini **Aracı Kurum’a** yazılı olarak beyan etme zorunluluğu bulunmaktadır.

Aracı Kurum nezdinde açtığım/ız ve açacağım/ız her türlü hesaplarım/ız nedeniyle kendi adıma ve kendi hesabıma / kuruluşumuz adına ve kuruluşumuz hesabına hareket ettiğimi/zi, başkası hesabına hareket etmediğimi/zi ve kendi adıma, kuruluşumuz adına ve fakat başkası hesabına hareket etmem/iz halinde, 5549 sayılı Kanun’un 15. maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığımı/zı ve bu kişi/kişilerin ve kuruluşu temsile yetkili kişi/kişilerin kimlik bilgilerini **Aracı Kurum’a** derhal yazılı olarak bildireceğimi/zi kabul, beyan ve taahhüt ederim/z.

Hesabına işlem yapılan kişi/kişiler aşağıdaki gibidir : (Yoksa boş bırakınız veya “X” işareti koyunuz.)

	1	2
TC. Kimlik/Vergi No		
Adı Soyadı		
Anne Adı		
Baba Adı		
Uyruğu		

Gerçek Kişiler

Tarih

Hesap No

Müşteri Adı ve Soyadı

Tüzel Kişiler

Tarih

Hesap No

Müşteri Ünvanı

Kuruluşu Temsile Yetkili Kişi/ler Soyadı ve İmzası

İmza

İmza

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ’NE

EK - 3

Nezdinizdeki No’lu hesabıma ait periyodik olarak gönderilmesi gereken aylık ve günlük hesap ekstremi Müşteri Tanıma Formu’nda belirttiğim adresime posta yolu ile / e-mail adresime gönderilmesini rica ederim.

MÜŞTERİ İMZA ÖRNEĞİ

EK-4

Tarih			
Hesap No			
Adı			
Soyadı			
Adres			
GSM			
Tel No 1		Tel No 2	
Fax No 1		Fax No 2	
E-mail	@		

Aşağıdaki tüm imza alanlarını doldurunuz.

İmza Örneği 1

İmza Örneği 2

İmza Örneği 3

İmza Örneği 4

YATIRIM HİZMET ve FAALİYET GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

- Bu amaçla III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in 25’ inci maddesinde öngörüldüğü üzere “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı:

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin “Yetki Belgesi” olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yetkili kuruluş ile imzalanacak “Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

- Aracı kuruluş nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
- Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
- Aracı kuruluşun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
- Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak aracı kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
- Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alımsatım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
- İşlemlerinize başlamadan önce, aracı kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.
- İş bu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Risk Bildirim Formu”nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme’yi imzalayarak Form’un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ RISK BİLDİRİM FORMU

(Kaldıraçlı Alım Satım nezdindeki işlemlere ilişkindir.)

Kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce, karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Mülga Seri V No:125 "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ"inin 9. maddesinde ve III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'de öngörüldüğü üzere "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı: Kaldıraçlı alım satım işlemi hizmeti sunmak Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabidir. Bu nedenle, işlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun söz konusu işlemlere ilişkin yetkisinin olup olmadığını kontrol ediniz. Kaldıraçlı alım satım işlemi yapmaya yetkili olan kuruluşları www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yetkili kuruluş ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

- Yetkili kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- Kaldıraçlı alım satım işlemleri çok risklidir. Kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük teminatla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi yüksek zararlara da yol açabileceği ihtimali daima göz önünde bulundurulmalıdır. Ters fiyat hareketleri sonucunda yetkili kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebilirsiniz. Yüksek getiri vaatlerine itibar etmeyiniz.
- Yetkili kuruluşun yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
- Kaldıraçlı alım satım işlemlerine ilişkin olarak yetkili kuruluş personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği bu analizlerde yapılan öngörülerin gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
- Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin bulunduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve alım satım hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
- Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde size sunulan parite fiyatları ve spreadler en iyi fiyat durumunu yansıtmayabilir. Başka kurumların fiyatlarını da kontrol etmeniz yerinde olacaktır.
- İşlemlere başlamadan önce yetkili kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse size nasıl yansıyacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.
- Yetkili kuruluşlar tarafından kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kayba uğramayacağınız, kaybınızın kontrol altında tutulacağına veya kayba uğramanız durumunda ek teminat çağrısı yapılacağı konularında garanti verilemeyeceğini dikkate almanız gerekmektedir.

İşbu kaldıraçlı alım satım işlemleri risk bildirim formu, **Müşteri**'yi genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, kaldıraçlı alım satım alım satımından ve uygulamadan kaynaklanan tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip işlemlere yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Müşteri, Aracı Kurum tarafından kendisine verilen işbu Risk Bildirim Formu'nu "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi"ni imzalamadan önce okuduğunu, anladığını ve daha sonra "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi"ni imzaladığını ve "Risk Bildirim Formu"nun bir örneğini teslim aldığını beyan eder.

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Pek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Askerocağı Caddesi, No:6 Süzer Plaza O2.kat
Numara: 82 Elmadağ 34367 Şişli – İstanbul
Maslak V.D. 336 000 3385
Mersis No: 0.3360.0033.8500012
www.pekmenkul.com.tr Tel:(0212) 345 00 62

MÜŞTERİ

Adı Soyadı

İmza

İMZA

SÖZLEŞME’NİN HERHANGİ BİR KISMIYLA İLGİLİ TEREDDÜTE DÜŞTÜĞÜNÜZ VEYA AÇIKLANMASINI İSTEDİĞİNİZ HUSUSLAR BULUNMAKTAYSA SÖZLEŞMEYİ İMZALAMADAN ÖNCE ARACI KURUM İLE İLETİŞİME GEÇMENİZ ÖNEM ARZETMEKTEDİR.

MÜŞTERİ, İŞBU SÖZLEŞME’Yİ İMZALAMAKLA, SÖZLEŞME’NİN TÜM HÜKÜM VE ŞARTLARINI OKUDUĞUNU, ANLADIĞINI VE SÖZLEŞME’NİN HÜKÜM VE ŞARTLARIYLA BAĞLI OLACAĞINI KABUL VE TAAHHÜT ETMİŞ SAYILIR.

A. TARAFLAR

Yetkili Aracı Kurum Adı : PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. (Aşağıda kısaca “**Aracı Kurum**” diye anılacaktır.) :

Adresi Maslak Mah. Eski Büyükdere Cd. No:2 Kat5– 6 Maslak - Sarıyer / İSTANBUL

Müşteri Adı Soyadı : (Aşağıda kısaca “**Müşteri**” olarak adlandırılacaktır.)

Müşterinin Adresi :

Müşteri Kimlik Bilgileri: “**Müşteri Tanıma Formu**”nda yer almaktadır.

B. KONU ve KAPSAM

Sermaye Piyasası Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde; döviz ve kıymetli madenler ile Kurul’un belirlediği diğer varlıkların yatırılan teminat karşılığında ticari amaçlı ve kaldıraçlı olarak alım satımının yapılmasına yönelik verilecek hizmetleri ve tarafların diğer hak ve yükümlülüklerine ilişkin usul ve esasları düzenleyen sözleşmedir.

Müşteri, işbu sözleşme kapsamında verdiği tüm belge ve bilgilerin doğruluğunu ve güncelliğini kabul eder.

C. TANIMLAR

1. **SPK veya Kurul** : Sermaye Piyasası Kurulu’nu
2. **Kanun** : 06.12.2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nu,
3. **Mülga Tebliğ** : Seri V No: 125 sayılı Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’i,
4. **Tebliğ** : III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’i,
5. **Mevzuat** : Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak çıkarılan tüzük, yönetmelik ve tebliğler ve diğer yasal düzenlemelerin tümünü,
6. **Piyasa** : Kaldıraçlı alım satım işlemlerine konu olan araçların işlem gördüğü piyasaları,
7. **Kaldıraçlı Alım Satım İşlemi** : Kurul Tebliğlerinde tanımlanmış ve yer almış olan yatırılan teminat tutarı karşılığında, her türlü döviz, mal, kıymetli maden ve Kurulca belirlenecek diğer varlıkların kaldıraçlı olarak elektronik ortamda alınıp satılmasını ifade eder.
8. **Kaldıraç Oranı** : Kaldıraçlı alım satım işlemi yapmak için yatırılan teminat tutarı karşılığında alınabilecek pozisyon tutarını gösteren orandır.
9. **Hesap Bakiyesi** : Müşteri tarafından yatırılan paraların ve gerçekleşmiş kazançların toplamından, gerçekleşmiş kayıplar, vergi, komisyon ve ücretlerin düşülmesi sonucunda kalan bakiyedir.
10. **Satış Fiyatı** : Aracı Kurum’un Elektronik İşlem Platformunda belirtilen satış fiyatıdır.
11. **Alış Fiyatları** : Aracı Kurum’un Elektronik İşlem Platformunda belirtilen alış fiyatıdır.
12. **Baz Döviz** : Müşteri ’nin işlem yaptığı döviz paritesindeki ilk paradır.
13. **Karşıt Döviz** : Müşteri ’nin işlem yaptığı döviz paritesinde 2. paradır.

14. **Uzun Pozisyon** : Baz Dövizin alımı ile ya da mala, kıymetli madene veya Kurulca belirlenecek diğer varlıklara dayalı bir kontrata alım yönünden girilmesi ile doğan pozisyonudur.
15. **Kısa Pozisyon** : Baz Dövizin satımı ile mala, kıymetli madene veya Kurulca belirlenecek diğer varlıklara dayalı bir kontrata satım yönünden girilmesi ile doğan pozisyonudur.
16. **Açık Pozisyon** : İster Kısa Pozisyon ister Uzun Pozisyon olsun bir Müşteri 'nin işlem gerçekleştirmesi ve bu işlemin diğer bir işlem ile kapatılmamasından doğan durumdur.
17. **Elektronik İşlem Platformu** : Müşterinin kaldıraçlı varlık alım satımı yapabileceği ve anlık olarak hesap durumunun ve cari fiyatların görüntülenebildiği elektronik platformu,
18. **Kontrat** : Müşteri 'nin döviz, mala, kıymetli madene veya Kurulca belirlenecek diğer varlıklara dayalı bir alım satım işlemi gerçekleştirmek için Aracı Kurum ile yapmış olduğu herhangi bir kontrattır.
19. **Çapraz Parite Kontratı** : Yabancı bir para cinsinin başka bir yabancı para cinsi karşılığında, satımı için yapılan kontrattır.
20. **Döviz Kuru** : Elektronik İşlem Platformu'nda yer alan, iki para cinsi arasındaki değişim oranıdır.
21. **Teminat** : İşlem yapabilmek için gerekli olan öz kaynak ile hesaptaki gerçekleştirmemiş Kar/Zarar tutarıdır.
22. **Başlangıç Teminat Tutarı** : Aracı Kurum'un kendi takdiri ile belirlediği, Müşteri 'nin yeni pozisyon açabilmesi için gerekli olan minimum öz kaynak tutarıdır.
23. **Sürdürme Teminat Tutarı** : Aracı Kurum'un kendi takdiri ile belirlediği, Müşteri 'nin Açık Pozisyonunu sürdürebilmek için sağlaması gerekli olan asgari öz kaynak tutarıdır.
24. **Serbest Marjin** : Müşteri 'nin yeni işlem yapabilmesi için kullanabileceği teminat tutarıdır.
25. **Kullanılan Marjin** : Müşteri 'nin açık olan pozisyonları için kullandığı teminat tutarıdır.
26. **Swap** : Müşteri 'nin hesabına Aracı Kurum tarafından yansıtılacak gecelik pozisyon taşıma maliyetidir.
27. **Scalping** : Çok kısa bir zaman aralığında, sık ve çok küçük fiyat aralıklarında kotasyonları istismar etmek suretiyle kar elde etme amaçlı işlem yapmayı
28. **Spread** : Müşteri'nin alış fiyatı ile satış fiyatı arasındaki farktır.
29. **Kar/Zarar** : Kapanmış pozisyonlardan doğmuş Amerikan Doları cinsinden gerçek kazanç veya kayıp ile açık pozisyonların piyasa cari fiyatı üzerinden değerlemesi ile oluşan teorik kazanç veya kayıplardır.
30. **Elektronik İşlem Platformu** : Aracı Kurum'un sahibi olduğu kaldıraçlı alım satım işlemlerinin gerçekleştirileceği bilgisayar yazılımıdır.
31. **Emir** : Bu sözleşme kapsamında kaldıraçlı varlık alımı veya satımı için Müşteri'den ıslak imzalı emir ile yazılı olarak veya telefonla, faksla, elektronik ortamda veya benzeri iletişim araçlarıyla, doğrudan sözlü olarak alınan talimatlar ile Müşteri'nin Elektronik İşlem Platformu üzerinden doğrudan vereceği her türlü talebi ifade eder.
32. **Talimat** : Emirleri de kapsayacak şekilde Müşteri tarafından iletilecek her türlü talebi karşısında alış işlemi gerçekleşmesidir.
33. **Ters İşlem(Hedge İşlemler)** : Alım işlemi karşısında Satış, Satış işlemi karşısında Alış,
34. **İşlem Masası** : Müşteri'nin telefon aracılığı ile emir ve talimatlarını iletmediği, Aracı Kurum bünyesindeki birimdir..
35. **Yayılma Pozisyonu** : Aynı varlık/varlık çifti ile ilgili hem kısa hem de uzun pozisyon alınmasını ifade eder.
36. **Yayılma Teminatı** : Yayılma pozisyonu açılması için gerekli işlem teminatıdır.
37. **Stop Out** : Varlığınız, kullandığınız teminatın Aracı Kurum tarafından belirlenen seviyeyebelirli bir seviyesine kadar gerilediği anda sistemin, açık pozisyonları kapatması durumuna denir.

38. Taşıma Maliyeti : Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde işlem yapılan para birimlerine ve varlıklara uygulanan faiz ve benzeri maliyetler neticesinde Müşterinin gelir elde ettiği veya gidere katlandığı tutarı,
39. **Pip** : Paritede gerçekleşecek en küçük birimi ifade etmektedir.
40. **Takasbank** : Takasbank, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından Türkiye'nin Merkezi Saklama Kuruluşu ve Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak görevlendirilmiştir. Merkezi Saklama Kuruluşu faaliyetleri açısından, Takasbank'ın işlev ve faaliyetleri Sermaye Piyasası Kanunu ve SPK'nın düzenlemelerine tabidir.
41. **MKK** : MKK Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kaydıleştirilmesine karar verilmiş sermaye piyasası araçları için Türkiye'nin Merkezi Saklama Kuruluşu'dur.
42. **Profesyonel Müşteri** : Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip Müşteriyi ifade eder
43. **Genel Müşteri** : Profesyonel Müşteri tanımı kapsamına girmeyen Müşteriler "genel müşteri" kabul edilir.

Yukarıda yer alan tanımlar işbu sözleşmede kullanılmış olsun veya olmasın **Müşteri** ile **Aracı Kurum** arasındaki ilişkide geçerli olacaktır. **Müşteri**'nin söz konusu tanımları tam ve doğru olarak okuyup anladığı ve bu şekilde işlem yapıldığı varsayılır.

D.HÜKÜMLER

HESAP AÇILIŞ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ESASLAR

Müşteri Tanıma Formu, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu ve Sözleşme Ekleri

44. Müşteri'nin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu ile ilgili bilgiler "Müşteri Tanıma Formu"nda yer almaktadır. Müşteri bu formdaki bilgilerde meydana gelen değişiklikleri **Aracı Kurum**'a yazılı olarak bildirinceye kadar bu formdaki bilgiler geçerli olmaya devam eder.
45. Müşteri 'ye ait kimlik bilgileri Müşteri tarafından verilen ve bir örneği Sözleşme ekine alınan Türk uyruklular için Nüfus Hüviyet Cüzdanı/Ehliyet/Pasaporta, Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi ve tüzel kişiler için ticaret siciline tescile dair belgelere istinaden çıkarılmıştır. Müşteri 'nin ikametgah ve iş adresleri, Sözleşmede ve eklerinde yer alan tüm telefon, faks numaraları ve internet adresleri Müşteri 'nin beyanı esas alınarak yazılmıştır.
46. Müşteri , ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve "Müşteri Tanıma Formu"ndaki diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, işbu Sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle **Aracı Kurum**'un maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini, ayrıca hesabına yatırdığı ve yatıracığı sermaye piyasası araçları ve nakdin 5549 sayılı Kanun çerçevesinde "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve yine suç gelirlerinin aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi sebebiyle elde edilmiş olmadığını beyan ve taahhüt eder.
47. Sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerinin içerdiği riskler **Aracı Kurum** tarafından MÜŞTERİ'ye işbu Sözleşmenin imzalanmasından önce "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu" ile bildirilmiş ve formun bir örneği MÜŞTERİ'ye verilmiş ve Müşteri 'den bu formun okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmıştır.
48. Genel Risk Bildirimi'ne ek olarak, işbu Sözleşme çerçevesinde alım satımı gerçekleştirilecek kaldıraçlı varlıkların işleyiş esasları ve getirdiği hak ve yükümlülükler ve söz konusu işlemlerin içerdiği riskler; sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde Genel Müşteri sınıfında yer alan veya Profesyonel Müşteri sınıfında yer almakla birlikte bilgilendirme talep eden Müşteri 'ye işbu Sözleşmenin imzalanmasından önce "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu" ile bildirilmiş ve formun bir örneği MÜŞTERİ'ye verilmiş ve Müşteri 'den formların okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmıştır.

UYGUNLUK TESTİ

Aracı Kurum tarafından “Genel Müşteri” olarak sınıflandırılan gerçek kişi Müşterilerin Uygunluk Testi’ni yapması zorunlu olup, tüzel kişi müşteri, “Profesyonel Müşteri” veya “Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri” tarafından yazılı olarak talep edilmesi halinde kendilerine Uygunluk Testi yapılacaktır.

Tüzel kişi, Profesyonel ve Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri’ye Uygunluk Testi yazılı beyanına istinaden yapılacağından işbu Sözleşme’nin Uygunluk Testi’ne ilişkin hükümleri bu Müşteri’lere uygulanmayacaktır. Bu Müşteri’lere sunulan her türlü sermaye piyasası hizmetinin uygunluğu konusunda, Müşteri’nin (i) basiretli tacir sorumluluğu, (i) yeterli bilgi ve tecrübeye sahip nitelikte, (ii) yapılan işlemlerin risklerini anlayabilecek deneyimde ve (iii) yapılan işlemlerin risklerini taşıyabilecek yeterli finansal kaynaklara sahip olduğu varsayılacaktır. Bu nedenle, Müşteri’nin **Aracı Kurum** nezdinde yapmış olduğu tüm sermaye piyasası işlemlerinde sorumluluk Müşteri’ye ait olup, bu nedenle doğacak zararlardan **Aracı Kurum** hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.

Genel Müşteri’nin, “Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri” olarak sınıflandırıldığı **Aracı Kurum** tarafından kendisine bildirilmesinden itibaren yapmış olduğu Uygunluk Testi Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca geçersiz olacaktır. Bu kapsamda, Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri’nin önceden yapmış olduğu Uygunluk Testi kapsamında değerlendirilmesi artık mümkün olmayacak olup, Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri’nin sermaye piyasası araçları konusunda daha tecrübeli, bilgi sahibi ve risklerini değerlendirebilecek uzmanlıkta oldukları düşünüldüğünden talep etmesi halinde **Aracı Kurum** tarafından kendisine işbu Sözleşme kapsamındaki hizmetler sunulacaktır. Bu nedenle doğacak zararlardan **Aracı Kurum** hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.

Müşteri’ye yapılan Uygunluk Testi, Müşteri tarafından belirli dönemlerde güncellenebilir ve/veya **Aracı Kurum** tarafından güncellenmesi Müşteri’den talep edilebilir veya Müşteri tarafından sunulan yeni belgeler doğrultusunda ve/veya Müşteri’nin talebine istinaden Müşteri’nin müşteri sınıfı değişebilir. Bu halde, güncel Uygunluk Testi sonucu veya değişen müşteri sınıfı doğrultusunda işbu Sözleşme’nin ilgili hükümleri Müşteri’ye herhangi bir yazılı ve/veya sözlü ihbara/ bildirime/uyarıya gerek olmaksızın Müşteri’nin yeni durumuna uygun olduğu ölçüde uygulanacak ve geçerli olmaya devam edecektir. Müşteri’nin değişen durumu nedeniyle **Aracı Kurum**’ın işbu Sözleşme’yi Çerçeve Sözleşme’de belirtildiği şekilde tek taraflı olarak fesih hakkı bulunmaktadır.

49. **Aracı Kurum** kendisi tarafından pazarlanan veya **Müşteri** tarafından talep edilen ürün veya hizmetin **Müşteri**’ye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla **Genel Müşteri** sınıfında yer alan **Müşteri**’yi sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde “Uygunluk Testi”ne tabi tutar.
50. **Müşteri**, **Aracı Kurum**’un “Uygunluk Testi” sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin kendisi için uygun olmadığı kanaatine ulaşabileceğini, “Uygunluk Testi” için **Aracı Kurum**’a bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi hâlinde **Aracı Kurum**’un hangi ürün ya da hizmetin kendisine uygun olduğunu tespit etmesine imkan bulunmadığını bildiğini beyan ve kabul eder.
51. **Aracı Kurum** hangi ürün ya da hizmetlerin **Müşteri**’ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin **Müşteri**’ye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen; **Müşteri**’nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi hâlinde **Aracı Kurum**, **Müşteri** ‘ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**’un yukarıdaki madde çerçevesinde **Müşteri**’ye uyarıda bulunmuş olmasına rağmen talep yönünde hizmet vermesi hâlinde; gerçekleşen işlemler neticesinde herhangi bir zarar oluşması durumunda **Aracı Kurum**’un herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını, her ne ad altında olursa olsun maddi kayıplarını **Aracı Kurum**’a yüklemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

HESAP AÇILIŞI

52. **Aracı Kurum**, **Müşteri**’nin doldurmuş olduğu “Uygunluk Testi”ni, imzaladığı Sözleşme ve eklerini inceleyerek **Müşteri**’nin hesabını açar ve hesabın açıldığını **Müşteri**’ye bildirir. **Aracı Kurum**, Sözleşmeyi imzalamış olsa dahi **Müşteri**’ye hesap açmama hakkına sahiptir. Bu durumda; **Müşteri**’ye bildirilmek suretiyle Sözleşmesi iptal edilir.

DENEME HESABI

53. SPK Mevzuatı gereği; kaldıraçlı işlemler için hesap açılışından önce genel **Müşterilerin** çalışma esasları Birlik tarafından hazırlanan ve **Aracı Kurum** tarafından sunulan bir deneme hesabı üzerinden işlem yapması zorunludur.

İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR

EMİRLERDE BULUNMASI GEREKEN ESASLAR

Müşteri sözlü olarak ya da yazılı olarak emir veririr. Elektronik ortamda verilen emirler de sözlü emir hükmündedir. Emrin yazılı olarak alınması halinde emir formunda Müşteri'nin imzası bulunur. Müşteri'den telefon veya benzeri iletişim araçları ile veya sözlü olarak alınan emirler, alındıkları anda Müşteri imzası aranmaksızın yazılı hale getirilir.

Müşteri'nin verdiği emirlerde aşağıdaki hususların yer alması gerekmektedir.

- İşleme konu varlık,
- Emir tipi,
- Emrin alım ya da satım emri olduğu,
- Emrin fiyat ve miktarı,
- Emrin alındığı tarih ve zaman,
- Emrin gerçekleştiği tarih, zaman, fiyat ve miktar,
- Müşteri'nin hesap numarası,**
- Emrin gerçekleştirildiği anda Elektronik İşlem Platformu'nda oluşan fiyat.

Telefon ile alınan **Müşteri** emirlerine ilişkin ses kayıtları, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatlar, internet üzerinden alınan emirlerde tarih, zaman ve **Müşteri** bazında olmak üzere **Müşteri**'ye ilişkin IP numaraları kayıtları ve her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde emri veren kaynağı gösterecek şekilde alınan gerekli elektronik log kayıtları **Aracı Kurum** tarafından kaydedilir ve **Müşteri** mutabakatını içeren kayıt niteliğinde olup, gerektiğinde delil olarak sunulabilir.

ELEKTRONİK İŞLEM PLATFORMU VASITASIYLA İŞLEM GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

- Müşteri**, kaldıraçlı alım satım işlemlerini, işlemlerin daha süratle gerçekleşmesi için **Aracı Kurum**'un kendisine tahsis edeceği Elektronik İşlem Platformu'nu ve/veya diğer elektronik iletişim sistemlerini kullanarak ileteceği Talimatlar aracılığı ile işbu sözleşme çerçevesinde gerçekleştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
- Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin Elektronik İşlem Platformu'ndan kısmen veya tamamen yararlanamadığı durumlarda **Müşteri**'nin emir ve talimatlarını telefon vasıtasıyla **Aracı Kurum**'un belirleyeceği telefon işlemi güvenlik prosedürüne uygun olarak yerine getirir. **Müşteri**, **Aracı Kurum** yetkilileri ve çalışanları ile yapacağı telefon görüşmelerinin **Aracı Kurum** tarafından kayıt altına alınmasına ve bu kayıtların saklanmasına muvafakat eder. **Müşteri**, Elektronik İşlem Platformu'nda ve diğer elektronik iletişim sistemlerinde yaşanan her türlü sorun için 5 gün 24 saat temsilcisine ulaşabileceğini, Elektronik İşlem Platformu ve diğer elektronik iletişim sistemleri üzerinden emir, talimat veremediği veya Elektronik İşlem Platformu ve diğer elektronik iletişim sistemleri üzerinden verdiği emirlerin, talimatların gerçekleşmediği durumlarda, sözlü olarak emir ve talimat verebileceğini, Elektronik İşlem Platformu'nda ve diğer elektronik iletişim sistemlerinde yaşanan sorun sebebiyle emir ve talimatlarının geç veya hiç gerçekleşmediğini ileri sürerek herhangi bir tazminat talebinde bulunamayacağını bildiğini kabul, beyan taahhüt eder.
- Müşteri**, **Aracı Kurum**'un Elektronik İşlem Platformu üzerinden emir iletebilmek için **Aracı Kurum**'un internet adresinden Elektronik İşlem Platformu programını kendi kişisel bilgisayarına veya mobil cihazlarına yüklemeli ve çalışır hâle getirmelidir. **Müşteri** söz konusu programı yüklemesi ve çalıştırması için gerekli olan aktivasyon bilgilerini **Aracı Kurum**'dan temin edecektir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'dan aldığı aktivasyon bilgileri doğrultusunda Sözleşmenin ekinde yer alan **Müşteri** Tanıma Forumu'nda belirtilen cep telefonuna veya elektronik posta adresine gönderilen şifresini kullanarak Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla işlem yapmaya başlar.
- Müşteri**'nin Elektronik İşlem Platformundan yararlanabilmesi ve kendisine şifre tahsis edilebilmesi için internet erişimini sağlayabileceği bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkanlara sahip bulunması, Elektronik İşlem Platformunun şartlarına uygun yazılımı ve donanımı bulundurması ve bu yazılımı ve donanımı kullanabilecek teknik bilgiye sahip olması gerekmektedir. **Müşteri**'nin işbu Sözleşmeyi imzalayarak kendisine şifre verilmesi talebinde bulunması hâlinde **Müşteri**'nin söz konusu teknik şartlara ve bilgiye sahip olduğu kabul edilir. Teknik şartların sağlanamaması veya eksik veya yetersiz olması veya gerekli teknik bilgiye sahip olunmaması durumunda Elektronik İşlem Platformundan yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen **Müşteri**'ye aittir.

58. **Müşteri**, Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla işlem yapabilmesi için şifresini gizli tutmak zorunda olduğunu, şifrenin herhangi bir şekilde üçüncü kişilerce öğrenilmesi durumunda bu hususu iş saatleri içinde **Aracı Kurum**'a bildireceğini ve akabinde yazılı olarak teyit edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. **Aracı Kurum**, **Müşteri** tarafından yapılacak bildirim üzerine mümkün olan en kısa sürede şifreyi iptal edecektir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a bildirim yapılmasına ve bildirimin yapılmasından şifrenin iptal edilmesine kadar geçecek süre içinde şifre ile yapılacak tüm işlemlerin sorumluluğunun kendisine ait olacağını, **Aracı Kurum**'un bu şekilde üçüncü kişiler tarafından yapılan işlemleri hesabına borç kaydedeceğini, bu yönden hiçbir itirazının bulunmadığını, kabul, beyan ve taahhüt eder.
59. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un şifrenin üçüncü kişiler tarafından kullanılması neticesinde yapılan işlemlerden, internet işlemleri ile ilgili kendisinden kaynaklanmayan hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, **Müşteri**'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim araç ve sistemlerinin işlememesinden veya arızalanmasından, bu nedenle **Aracı Kurum** tarafından gönderilen bildirimlerin **Müşteri** tarafından alınmamasından, internet vasıtası ile gelen veya **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'ye gönderilen bilgi, talimat ve bildirimlerin değişik veya eksik iletilmiş olmasından doğacak sonuçlardan sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.
60. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin yararlanacağı Elektronik İşlem Platformunun altyapısını, uygulamalarını, şeklini ve içeriğini **Müşteri**'nin gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan haklarına zarar vermemek koşuluyla değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler/hizmetler ekleyip mevcut ürünlerin/hizmetlerin bir veya birkaçını çıkartmakta serbesttir.
61. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından belirlenen süreler içerisinde Elektronik İşlem Platformuna emir iletebilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebileceğini, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini kabul eder.
62. **Aracı Kurum**, kendisinden kaynaklanmayan teknik nedenlerden ve/veya mücbir sebeplerden ötürü **Müşteri** tarafından Elektronik İşlem Platformuna iletilen emir ve talimatların yerine getirilmemiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir. **Müşteri**, Elektronik İşlem Platformu üzerinden gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin her türlü riski bildiğini ve bu risklerin gerçekleşmesi neticesinde doğabilecek tüm zararın **Aracı Kurum**'un kastı veya kusuru olan durumlar hariç kendisine ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.
63. **Müşteri**, Elektronik İşlem Platformu'nun internet dahil, elektronik ortamlar üzerinden emir iletebilen bir uygulama olduğunu bildiğini ve kabul ettiğini beyan eder. Bu çerçevede, kendisine iletişim hizmeti sağlayan internet servis sağlayıcılarından, mobil iletişim hizmetlerinden, ulusal ve/veya uluslararası internet bağlantılarından kaynaklanabilecek sorunlardan, kendisi ve/veya **Aracı Kurum** merkezli olarak internet hizmetlerinin kesintiye uğramasından ve bunlara bağlı performans kayıplarından **Aracı Kurum**'a doğrudan kusur atfedilebilecek haller dışından **Aracı Kurum**'u sorumlu tutamaz.
64. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin vereceği emri, kısmen veya tamamen kabul etmemek hakkına sahiptir. **Aracı Kurum** emirinin kısmen veya tamamen kabul edilmediğini **Müşteri**'ye bildirmek zorundadır.
65. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin açabileceği pozisyon miktarına, **Müşteri** veya **Müşteri** hesabı veya belli ürünler bazında sınırlama ve/veya işlem limitleri getirme hakkına sahiptir.
66. **Aracı Kurum**'un kaldıraçlı alım satım işlemleri için uyguladığı alım-satım farkları (spreadler) ürün bazında sabit veya değişken olabilir. Sözleşmenin imzalandığı anda geçerli olan spreadler Ürün Özellikleri ve Genel İşlem Şartları Formu'nda yer almaktadır. Emir tipleri için verilen sabit olmayan spread aralıkları günüçi ortalamalar olup; fiyatların ani dalgalanma gösterdiği zamanlarda spreadlerde açılma meydana gelebilir. Fiyat sağlayıcıdan gelen alı-satış fiyat kotasyonlarındaki normal dışı fiyat akışları nedeniyle oluşan aşırı spread açılmaları elektronik işlem platformunda gözlemlenebilir.
67. Alım satım farkının (spread) sabit olarak belirlendiği ve sabit fark garantisi verildiği durumlarda dahi piyasa şartları gereği fark oluşması halinde **Aracı Kurum**'un sabit fark garantisinden dönerek, alım satım farkını (spreadi) değiştirebileceğini **Müşteri** kabul ve beyan eder.
68. **Müşteri**, emirlerini aşağıda belirtilen emir tiplerine uygun olarak **Aracı Kurum**'a iletir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin söz konusu emir tiplerinden hiç birine uymayan emirlerini kabul etmeyebilir ya da kendi görüş ve anlayışına göre uygulayabilir.

- i. **Gün Sonuna Kadar Geçerli Emir** : Talep edilen gün içerisinde saat 24:00'a kadar geçerli(Piyasa Emri dışında) bir emirdir.
- j. **İşlem İptal Edilene Kadar Geçerli Emir**: Üç gün süresince veya **Müşteri** tarafından iptal edilinceye kadar geçerli olan emirdir. Şayet üçüncü gün iş günü değil ise, emir üç günlük periodun son iş günü otomatik olarak sona erecek (Piyasa Emri dışında) bir emirdir.
- k. **Limit Emir** : İşlemlerin ya da kontratların **Müşteri** tarafından belirlenen fiyattan alınması veya satılması emiridir. İşlemlerin ya da kontratların **Müşteri** tarafından belirlenen fiyattan alınması veya satılması emiridir. Fiyat **Müşteri**'nin istediği seviyeye ulaştığında işlem emri piyasa koşullarında mümkün olan en iyi fiyattan gerçekleşir.
- l. **Piyasa Emri** : İşlemlerin ya da kontratların mevcut elektronik işlem platformu fiyatından alınması veya satılması emridir. Alım emri satış fiyatı nda uygulanır ve satış emri, Alış Fiyatında uygulanır. Öüşteri almış ya da satmış olduğu söz konusu alım veya satıma tekabül eden Piyasa Emirlerinin iptal edemez.
- m. **Biri Diğerini İptal Eder Emir** : Diğer bir emre bağlı emirdir. Eğer emirlerden biri gerçekleşirse diğeri otomatik olarak iptal olur.
- n. **Zarar/Durdur Emir** : Kontrat fiyatında aksi yönde hareket ortaya çıktığında, bu piyasa koşulları boyunca, bir Açık Pozisyonun likide edilmesi amacı ile cari piyasa fiyatlarından farklı olarak, belirli bir kontrat fiyatından verilen alım veya satım emridir. Bu çeşit bir emrin gerçekleşmesi, **Müşteri** tarafından belirlenen Durdur Emir seviyesinin karşıtı olan bir seviyede ortaya çıkabilir. Alım için Durdur emri, genelde, Satış Fiyatı'nın, Durdur Emir'inde belirtilen, Kontrat fiyatını geçtiği zaman uygulanır. Satım için Durdur Emir'i, genelde, Alış Fiyatı'nın, Durdur Emir'inde belirtilen, Kontrat fiyatına eşit veya bunun altına düştüğü zaman uygulanır. İşlemlerin ya da Kontratların **Müşteri** tarafından belirlenen fiyattan alınması veya satılması emridir. Fiyat **Müşteri**'nin istediği seviyeye ulaştığında işlem emri piyasa koşullarında mümkün olan en iyi fiyattan gerçekleşir.
- o. **Kar Al** : Açık olan bir işlemin yatırımcının önceden belirlediği bir seviyeden kapanmasını sağlayarak yatırımcının kar elde etmesini sağlayan bir emir türüdür.

EMİRLERİN İPTALI

69. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'a ilettiği ve gerçekleşmiş **Müşteri** emirleri kural olarak Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca iptal edilemez veya değiştirilemez ancak ilgili Tebliğ'de yer alan hususlar çerçevesinde ve/veya işbu sözleşmenin işlem istismarı hükümleri uyarınca emir iptali gerçekleştirilir. **Aracı Kurum** tarafından Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca bir işlem tesis etmek istenirse, ilgili tüm **Müşteriler** için söz konusu uygulama gerçekleştirilir. Bu **Müşterilere** gerekçesi ile birlikte en seri iletişim aracıyla tesis edilen işlem hakkında bildirim yapılır.
70. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'a ilettiği ve piyasa emri dışındaki bekleyen emirlerde parite fiyatının emire spread farkı kadar yakında olmadığı durumlarda iptal işlemi ve fiyat değişikliği yapılabilir.
71. **Müşteri**, kötü niyetli yazılımlar aracılığı ile veya **Aracı Kurum** tarafından sağlanmayan ve/veya desteklenmeyen üçüncü parti uygulamalar aracılığı ile yavaşlatılmış, durağan hale getirilmiş ve/veya Elektronik İşlem Platformu'na müdahale edilerek oluşturulmuş fiyatlar üzerinden işlem yapması ve söz konusu durumun **Aracı Kurum** tarafından tespit edilmesi halinde söz konusu işlemlerin **Aracı Kurum** tarafından iptal edilebileceğini, bu pozisyonlardan oluşan kar/zarar'ların silinebileceğini ve **Aracı Kurum** nezdindeki hesabının **Aracı Kurum** tarafından işleme kapatılabileceğini kabul ve beyan eder.

Müşteri fiyat sağlayıcılardan, fiyat besleme sistemiyle ilgili yani elektronik işlem platformuna yansıtılan fiyatların temin edildiği sistem sebebiyle yaşanan problemler nedeniyle kaldıraçlı alım satım araçlarının varlık/varlık çiftleri alım satım fiyatlarının **Aracı Kurum**'un sisteminde (Elektronik İşlem Platformu ve/veya **Aracı Kurum** tarafından fiyatların gösterildiği diğer kanallar) gösteriminde farklılıklar yaşanması durumunda (piyasa fiyatına göre durağan ya da farklı fiyatlar) bilerek veya bilmeyerek, bu durumu avantaj haline getirerek, aslında durağan olan fiyatlar üzerinden kar sağlaması halinde bahsi geçen tüm işlemlerinin **Aracı Kurum** tarafından iptal edilebileceğini ve konuya dahil olan Kar/Zararların silineceğini kabul ve beyan eder.

EMİRLERİN TEYİDİ

72. **Müşteri** ilettiği emrin sonucunun kendine bildirilebilmesi için **Müşteri** Tanıma Formu'nda yer alan telefonunu ve internet adresini ulaşılabilir şekilde tutmakla yükümlüdür. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin söz konusu telefon ve internet adresine mesaj gönderdiğinde **Müşteri**'ye bilgi vermiş addedilir. **Müşteri** mesajın kendisine ulaşmadığını iddia edemez ve bu nedenle **Aracı Kurum**'a sorumluluk yükleyemez. **Müşteri** hesabında Açık Pozisyon bulunduğunda hesabını sık sık kontrol etmelidir.
73. **Müşteri** Elektronik İşlem Platformu'nu kullanarak yaptığı işlemlerin gerçekleşip gerçekleşmediğini yine Elektronik İşlem Platformu'nu kullanarak kontrol edebilecektir. **Müşteri** telefon ile verdiği emirlerin akıbetini emrin verildiği gün 24.00'e kadar kontrol edebilir.
74. **Müşteri** **Aracı Kurum** nezdinde bulunan hesaplarındaki tüm bakiyeyi ve/veya hareketleri öğrenme hakkına sahiptir.
- a. **Aracı Kurum** , (i) **Müşterinin** hesabında gerçekleşen tüm kaldıraçlı alım satım işlemlerine ve tüm varlık giriş, çıkış ve transferlerine, (ii) kapanan pozisyonlarda oluşan kesin kar ve zarar tutarlarına, (iii) açık pozisyonlara ilişkin olarak potansiyel kar ve zarar tutarlarına, (iv) **Müşteri** hesaplarına tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve masraf (vergi tutarları vs.) ve (v) hesapların teminat durumlarına ilişkin hususlarda **Müşteriyi** bilgilendirir. **Müşterinin** ilgili dönemde hesabında herhangi bir hareket bulunmaması halinde **Aracı Kurum** bildirimde bulunmama hakkına sahiptir.

TAŞIMA MALİYETİ

Uluslararası piyasalarda, döviz cinslerinin faiz farklılıklarının fiyata yansıtılması ile açık pozisyonların taşıma maliyetleri ("Swap Points") ortaya çıkar. Taşıma maliyetleri gecelik olarak belirlenebileceği gibi pozisyon taşıma süresine göre de belirlenebilir. Söz konusu maliyet, sahip olunan pozisyonun yönüne göre yatırımcı hesabına yansıtılır. Swap Point faiz oranları söz konusu işlemin gerçekleştirildiği tarihte piyasada geçerli olan faiz oranları ve yurt dışı piyasaların tatil olduğu zamanlar ile hafta sonu tatilleri dikkate alınarak **Aracı Kurum** tarafından belirlenir.

İŞLEM SAATLERİ

75. **Müşteri** , **Aracı Kurum**'a telefonla, online iletişim sağlayan diğer araçlarla veya Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla Pazar günü 24.00'den Cuma günü 24.00'e kadar ürünlerin işlem saatlerinde emir iletebilir. Yazılı emirler ise ancak mesai günleri 09.00-18.00 saatleri arasında **Aracı Kurum**'a iletebilir. İşlem saatlerinde yurtdışı piyasalarda meydana gelebilecek işlem gün ve saat kısıtlamalarına bağlı olarak geçici sınırlamalar getirilebilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye bildirmek kaydıyla söz konusu işlem saatlerini değiştirme ve işlem saatlerini geçici olarak durdurma hakkına sahiptir.

HESAPTAN PARA ÇEKİLMESİ

76. **Müşteri**, **Aracı Kurum** nezdindeki hesabından, açık pozisyonları için gereken teminatın dışındaki nakdi çekebilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin para çekme talebini en geç (2) iş günü içinde tam ve nakden yerine getirir. **Müşteri**, hesabından para ödemesi yapılabilmesi için, ilgili taraflarca imza edilmiş ve **Aracı Kurum**'a sunulmuş yazılı Para Çekme talebinin gönderilmiş olması gerekmektedir.
- Müşteri**, para çekme talimatını, **Aracı Kurum**'un internet sitesinde yer alan Güvenli **Müşteri Alanı**'na "Kullanıcı adı ve Parola" ile giriş yaptıktan sonra, söz konusu bu alan üzerinden **Aracı Kurum**'a gönderir.
- Müşteri**'nin nakdi varlıklarını, ABD Doları haricinde farklı bir para birimi cinsinden çekmek istemesi halinde, bu varlıklar bankalar arası satış kuru üzerinden ilgili para birimi cinsine çevrilerek, ödeme yapılır. Ödenecek tutar, sadece **Müşteri**'nin banka hesabına gönderilir. **Müşteri** haricinde üçüncü şahıslara kesinlikle ödeme yapılmaz.

MÜŞTERİNİN TEMİNAT SAĞLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

77. **Aracı Kurum**, emrin iletilmesi anında **Müşteri**'nin açacağı İşlem/Kontrat pozisyonu karşılığının tümünün hesapta bulunmasını zorunlu tutmamaktadır. Buna karşılık **Müşteri**, açmış olduğu veya açmak isteyeceği her pozisyonun teminatını teşkil etmek üzere başlangıç teminatı bulundurmak zorundadır. Kaldıraç oranı **Aracı Kurum** ve **Müşteri** arasında alınan yazılı mutabakat ile SPK'nun ilgili tebliğ ve düzenlemesine uygun olarak belirlenir.

- a. Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca kaldıraçlı işlemlerde pozisyonun ilk açıldığı sırada uygulanacak kaldıraç oranı Tebliğ’de belirlenen oranı geçemez.
- b. Kaldıraçlı işlem gerçekleştirebilmek için başlangıç teminat tutarı ilgili Tebliğ uyarınca belirlenen tutarı hesaba yatırılır.
- c. İşlemlere başlamadan önce veya başladıktan sonra hesaptan nakit çekilmesi veya başka bir kuruma virman yapılması suretiyle başlangıç teminat tutarının ilgili Tebliğ’de belirtilen tutarın altına düşmesi halinde pozisyon açılmaz. İşlemlere başladıktan sonra zarar edilmesi neticesinde teminat tutarının ilgili Tebliğ’de belirtilen tutarın altına düşmesi durumunda işlemlere devam edebilir.

İşlem yapmak üzere **Müşteri** tarafından yatırılacak teminatlar, **Aracı Kurum**’un bildireceği, **Aracı Kurum**’a ait banka hesaplarına gönderilecektir. Nakit olarak **Aracı Kurum**’a teslim edilecek teminat tutarı, Şirket veznesine dekont karşılığı teslim edilecektir. Gerekli teminat tutarı **Aracı Kurum**’a yatırılmadan **Müşteri** hesabına herhangi bir işlem gerçekleştirilmeyecektir.

Müşteri’nin hesabında yeterli işlem teminatı bulunmaması halinde **Aracı Kurum**, **Müşteri** emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

Teminat olarak sadece nakit Türk Lirası ve konvertible döviz kabul edilecektir. Tüm Teminat ve Hesap Bakiye’leri, güncel kur baz alınarak hesaplanacak ve rapor edilecektir. Yatırılan teminatlar, teminatın hesaba giriş yapıldığı andaki **Aracı Kurum**’un çalıştığı bankanın döviz kuru baz alınarak hesaplanıp, ilgi hesaba yansıtılacaktır.

78. **İşlem** yapmak üzere getirilen teminatlar yalnızca kaldıraçlı alım satım araçlarının alım satım işlemlerinde kullanılmak üzere kabul edilecektir. Teminat sağlama yükümlülüğü çerçevesinde toplanan nakdin bankacılık düzenlemeleri uyarınca mevduat toplama anlamına gelebilecek şekilde değerlendirilmesi kesinlikle mümkün değildir. Bu Sözleşme kapsamında alınan teminatlar rehin edilemez, kullanım amaçları dışında tasarruf edilemez, üçüncü kişilere devredilemez.

79. **Aracı Kurum**, **Müşteri**’nin açabileceği pozisyonlara, varlık çifti bazında sınırlama getirebilir. Bu durumda **Müşteri**’ye en seri iletişim aracı ile bildirimde bulunulur.

80. **Aracı Kurum**, piyasa riskinin ve/veya dalgalanmasının artması gibi koşulları gözeterek **Müşteri**’nin gerçekleştireceği işlemler için ek teminatlandırma yapabilir. **Aracı Kurum** ek teminat uygulamasından önce **Müşteri**’ye elektronik işlem platformu, telefon, SMS, elektronik posta, elektronik ortam gibi iletişim kanallarından herhangi biri vasıtasıyla bildirim yapar.

Müşteri, ilave teminatı **Aracı Kurum** tarafından belirlenen süre içerisinde yatırmakla yükümlüdür. **Müşteri**, ilave teminatın yatırılmadığı durumlarda açık pozisyonlarının **Aracı Kurum** tarafından belirlenerek **Müşteri**’ye bildirilen süre içinde nakde çevrilerek tasfiye edilebileceğini kabul ve beyan eder. **Müşteri**, **Aracı Kurum**’un ilave teminat talebinde bulunduğu hâllerde ilave teminat yatırılncaya kadar yeni pozisyon açamayacağını kabul ve beyan eder.

BAŞLANGIÇ TEMİNAT TUTARI

81. **Müşteri**’nin yeni bir pozisyon açabilmesi için gereken minimum teminat tutarıdır. Teminat tutarı kaldıraç oranına göre değişiklik göstermektedir.

SÜRDÜRME TEMİNAT TUTARI

82. **Müşteri**’nin hesabındaki Açık Pozisyonları sürdürebilmesi için bulundurması gereken Sürdürme Teminat Tutarı, Başlangıç Teminat Tutarı’nın %50’si kadardır. Eğer **Müşteri**’nin hesabında bulunan toplam teminatın, Açık olan pozisyonlardan oluşan zararlar nedeniyle, teminata çekilen toplam tutarın (margin) %20’sine düşmesi durumunda **Aracı Kurum**, **Müşteri**’nin o an açık olan pozisyonlarını kademeli olarak likide eder. **Müşteri**, **Aracı Kurum**’un işbu maddede belirtilen işlem teminatları ve oranları dışında farklı teminatlar ve oranlar belirleyebileceğini ve her bir işleme ilişkin teminatın miktarına ve oranına göre ve bu teminatlara ek olarak ilave teminat talebinde bulunabileceğini kabul ve beyan eder.

83. **Müşteri**, **Aracı Kurum**’un, müşteri profili, mali bilgileri ve sair hususlarını göz önünde bulundurarak yapacağı risk değerlendirmesini müteakip, en seri iletişim aracı ile yapacağı bilgilendirme ve/veya **Müşteri** talebi ile stop-out oranında %2 ile % 20 arasında değişiklik yapabileceğini kabul eder.

84. **Müşteri** hesabında bulunan teminat tutarı Sürdürme Teminat Tutarı'na eşit veya Sürdürme Teminatı'nın altına düşer ise, **Aracı Kurum, Müşteri**'nin hesabında olan Açık Pozisyon'ların tamamını veya bir kısmını, yükümlülüğü olmamak ile birlikte likide etme hakkına sahip olacaktır. **Müşteri** teminat yükümlülüklerini takip etmek ile mükellef olup, aksi takdirde doğacak zarardan kendisi sorumlu olacaktır.
85. **Müşteri**, açık pozisyonlarını kapatarak karını ya da zararını realize eder. **Müşteri, Aracı Kurum** tarafından belirlenen oranlara uygun olarak açık pozisyonlarını kısmi olarak kapatabilir. Söz konusu kısmi pozisyon kapatma oranları **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'ye bildirilir.

TEMİNAT TAMAMLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

86. Müşteri teminat limitlerini takip etmek ve gerektiğinde tamamlamakla yükümlüdür. MÜŞTERİ'nin **Aracı Kurum** nezdindeki hesabında bulunan teminat tutarı kaldıraçlı alım satım işlemlerinin gerektirdiği Sürdürme Teminat Tutarının altına düştüğü hallerde, **Aracı Kurum** Elektronik İşlem Platformu aracılığıyla MÜŞTERİ'ye teminat tamamlama çağrısında bulunur. **Aracı Kurum**, tamamen kendi takdirine bağlı olarak söz konusu çağrısı SMS veya elektronik posta göndermek suretiyle de yerine getirebilir. **Aracı Kurum**'un teminat tamamlama çağrısını belirtilen usullerden herhangi biri vasıtasıyla gerçekleştirilmesi yeterlidir.

MÜŞTERİ'ye, teminat tamamlama çağrısı yapıldığı anda MÜŞTERİ, **Aracı Kurum** tarafından başkaca bir bildirim yapılmasını beklemezsizin teminatını Başlangıç Teminat Tutarı seviyesine çıkarmakla yükümlüdür.

MÜŞTERİ, teminatını Başlangıç Teminat Tutarı seviyesine yükseltinceye kadar yeni pozisyon açamayacağını kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ'nin teminatını tamamlamaması ve teminat tutarının Ürün Özellikleri ve Genel İşlem Şartları Formu'nda belirtilen asgari teminat tutarının (Stop out seviyesinin) altına düşmesi durumunda MÜŞTERİ'nin pozisyonları otomatik olarak nakde çevrilir.

Aracı Kurum tarafından yapılan teminat tamamlama çağrısında MÜŞTERİ'ye teminatını Başlangıç Teminat Tutarı'na yükseltmesi için bir süre verilmesi ve bu süre sonunda MÜŞTERİ'nin teminatını Başlangıç Teminat Tutarı'na yükseltmemesi durumunda MÜŞTERİ'nin bütün pozisyonları **Aracı Kurum** tarafından (stop out seviyesi beklenmeksizin) kapatılabilir.

Teminatların Hesaplanması

Teminat Olarak Kabul Edilecek Varlıklar ve Teslimine İlişkin Hükümler **Aracı Kurum**ca aksi kararlaştırılmadıkça Kaldıraçlı Alım ve Satım işlem teminatı olarak ABD Doları, Euro veya TL olarak kabul edilebilecek ve **Aracı Kurum** tarafından Müşteri hesap cinsindeki dövizde anlık piyasa koşullarındaki bankalar tarafından uygulanan kurlar dikkate alınmak suretiyle çevrilecek ve **Aracı Kurum** teminatları bu şekilde izlemeye yetkili olacaktır.

Bu Sözleşme hükümleri uyarınca **Aracı Kurum**'a tevdi edilmesi gereken işlem teminatları, iade edilmesi gerektiğinde aynen değil, misli olarak iade edilir. Bu teminatlar Müşteri tarafından, Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümlerine göre nakit dışı olanları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama dahil olmak üzere teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarının inancılı mülkiyet esaslarına göre **Aracı Kurum**'a geçmesini ve **Aracı Kurum** tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde **Aracı Kurum**'a teslim edilir.

Kaldıraçlı alım satım işlemleri için alınan teminatlar üçüncü kişilere rehnedilemez, kullanım amaçları dışında tasarruf edilemez, üçüncü kişilere devredilemez. Teminatların saklanması SPK'nın belirlediği esaslara uyulur.

Kaldıraçlı işlemler için müşteri hesabında bulunan nakit teminat, **Aracı Kurum** tarafından bankacılık düzenlemeleri uyarınca mevduat toplama anlamına gelebilecek şekilde değerlendirilmeyecek, bu bağlamda herhangi bir nema ödemesi yapılmayacaktır. Teminat olarak kabul edilebilecek varlıkların yasal merciler tarafından farklılaştırılması ya da genişletilmesi halinde **Aracı Kurum** bu varlıkları kabul etmeye yetkili olacaktır. Ancak bu durumda **Aracı Kurum**, Müşteri'ye bildirmek kaydıyla, kabul edebileceği teminatlara yasal gerekliliklere uymak koşuluyla farklı sınırlamalar getirebilir.

Müşterinin Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile ilettiği emirlere ilişkin teminat kontrolleri otomatik ve anlık olarak yapılmakta olup, Müşteri kendisine elektronik ortamda belirli bir anda yapılabilecek tüm teminat tamamlama çağrısı ve/veya teminata ilişkin bildirimlerin bağlayıcı olduğunu, bu bildirimlere uygun hareket edeceğini, bu bildirimlere uyulmaması nedeniyle karşılaşılabileceği her türlü zarar, ziyan ve kayıptan kendisinin sorumlu olduğunu, bu nedenle **Aracı Kurum**'a her ne nam altında olursa olsun

herhangi bir talep ya da itirazda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Profesyonel müşterinin kaldıraçlı alım satım işlemleri ile bu işlemlerin dışındaki türev araç işlemleri nedeniyle açmış olduğu pozisyonlara ait gerekli teminat yükümlülüklerinin yerine getirilmesini teminen, Müşteri hesapları arasındaki borç ve alacağın mahsubuna yönelik olarak hazırlanan ve bu sözleşmenin ekinde yer alan "Genel Virman Talimatı"nın imzalanması suretiyle Müşteri tarafından **Aracı Kurum**'a yetki verilmesi halinde **Aracı Kurum**, bu yetki çerçevesinde Müşteri'nin diğer hesaplarında bulunan varlıkları, herhangi bir başka talimata gerek olmaksızın virman yapabilir, virman yapılan varlıkları kaldıraçlı alım ve satım işlemleri teminatı olarak kabul edebilir.

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen ters işlemler, pozisyonları stop-out riskinden korumamaktadır. Müşteriler, eşit miktarda ters işlem pozisyonu açmaları halinde de stopout risklerinin bulunduğunu, **Aracı Kurum** tarafından herhangi bir bildirimde bulunmaksızın zararlarının doğabileceğini kabul ve beyan ederler.

ARACI KURUM'UN TEMİNATLARI

Takas ve Mahsup Yetkisi

87. **Müşteri**'nin kaldıraçlı işlem hesabında bulunan açık pozisyonları için gereken teminatın dışındaki nakit herhangi bir beyana gerek olmaksızın **Aracı Kurum**'la imzalamış olduğu diğer sözleşmelerinden kaynaklanan borçlarından mahsup edilebilir. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdinde birden fazla kaldıraçlı işlem hesabı olması durumunda her hesap için yatırılan teminat miktarı **Müşteri** bazında izlenir ve **Müşteri**'nin kaldıraçlı işlem hesaplarında yer alan açık pozisyonları için gereken teminat oranlarının hesaplamasında farklı hesaplardaki teminat tutarlarının toplamı dikkate alınır. **Aracı Kurum**'un burada yer alan haklarından herhangi birini kullanmamış olması, **Aracı Kurum**'un ileri için de o hakkindan feragat ettiği anlamına gelmeyecektir.

Hapis Hakkı

88. **Müşteri**, işbu Sözleşmeden kaynaklanan borçlarının tamamı **Aracı Kurum**'a ödenene kadar, **Aracı Kurum** nezdinde bulunan ve kendisine ait her türlü varlık üzerinde **Aracı Kurum**'un hapis hakkına sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

TEMİNAT DİĞER HÜKÜMLER

ÜCRETLER ve MASRAFLAR

89. **Müşteri** kararlaştırılmış oranda komisyonu **Aracı Kurum**'a ödemekle yükümlüdür. Gecelik Taşıma Maliyetleri, İnterbank piyasasındaki faiz oranları ve yurtdışı brokerların faiz oranları baz alınarak belirlenir. Hesaba yansıtılacak gecelik taşıma maliyeti (swap) oranları her hafta başı internet sitemizden takip edilebileceği gibi anlık olarak platform üzerindeki parite özellikleri bölümünden kontrol edilebilir.
90. **Aracı Kurum** söz konusu komisyonun tahsilini **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdindeki her türlü hesaplarından ihbara gerek olmaksızın mahsup etmek suretiyle gerçekleştirebilir. **Müşteri** nin bu nedenle sözleşmeyi feshetme hakkı saklı kalmak üzere, **Aracı Kurum** dilediği anda **Müşteri**'ye uyguladığı komisyon oranını değiştirebilir. Söz konusu değişiklik **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'ye bildirilir ve **Müşteri** tarafından bildirimin alındığı tarihten itibaren 7 gün içerisinde yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde taraflar arasındaki işlemlerde geçerli olur.
91. Bu sözleşme kapsamında yer alan iş ve işlemlerin yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan her türlü masraf ve hizmet bedelleri (hesap işletim gideri, hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları, takas ücreti ile diğer ücretler ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri) **Müşteri** tarafından ödenecektir. **Aracı Kurum** bu giderleri **Müşteri**'nin hesabına yansıtmaya ve hesabından tahsil etmeye yetkilidir.
92. Mahiyeti ne olursa olsun masraf, vergi, fon ve yükümlerin ve sair her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun **Müşteri**'ye aittir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un vergi, resim, harç, fon, damga vergisi, komisyon, posta masrafı, kendisine ait olan muamele ücreti ve kendi namına yapılan bütün masraflar için hesabını borçlandırmaya yetkili olduğunu kabul eder.

93. Bu sözleşme kapsamında yer alan işlemlerin **Müşteri** adına **Aracı Kurum** ve/veya üçüncü kişiler tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan her türlü masraf ve hizmet bedelleri (hesap işletim gideri, hesap ekstresi ve diğer bildirimlerle ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri) **Müşteri** tarafından ödenecektir.
94. **Aracı Kurum** söz konusu ücret ve masrafların tahsilini **Müşteri** nin hesabından ihbara gerek olmaksızın mahsup etmek suretiyle gerçekleştirebilir.

ALIM SATIM TAVSİYELERİ

95. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye yapmayı düşündüğü belirli bir alım satım veya yatırım hakkında bilgi ve tavsiye vermeyi taahhüt etmez. **Müşteri**'nin verdiği her emir ve bunun sonucu gerçekleşen işlemi kendi değerlendirme ve takdiri ile sonuçlanmış sayılır. Buna rağmen, **Aracı Kurum** herhangi bir işlemle ilgili olarak **Müşteri**'ye bilgi verir veya tavsiyede bulunur ise, **Müşteri**'nin bu bilgi veya tavsiyeye güvenmesi sonucunda uğrayacağı zararlardan **Aracı Kurum** sorumlu tutulamaz.

TAZMİN YÜKÜMLÜLÜĞÜ

96. **Müşteri**, bu sözleşmeye göre borçlarını zamanında ve tamamen ödemediği takdirde **Aracı Kurum**'un bu nedenle uğrayacağı her türlü kayıptan, hasardan, masraftan, harcamadan, zarardan veya ziyandan ötürü sorumludur. **Müşteri**'nin bu sözleşmeden doğan her türlü borçlarına **Müşterinin** en seri iletişim aracılığıyla bilgilendirilerek Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranı, TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranı veya TCMB geç likidite faiz oranlarından yüksek olanının 5 katı veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek temerrüt faizi işletilir.

İŞLEM İSTİSMARI

97. **Aracı Kurum**, işlemlerin ve/veya işlemlerin iletiliği Elektronik İşlem Platformunun, platformun altyapısı özelliğinin, kaldıraçlı ürün özelliklerinin, kaldıraçlı ürünlerin fiyat verilerinin istismarına yönelik işlem yapan **Müşteri**'nin işlemlerini iptal etme ve/veya **Müşteri**'nin hesabını kapatma hakkını saklı tutar. **Müşteri**'nin bu tarz işlemlerinden dolayı **Aracı Kurum**'un doğrudan veya dolaylı olarak bir zarara uğraması hâlinde; **Aracı Kurum** uğrayacağı her türlü zararın tazminini **Müşteri**'den talep etme hakkına sahiptir.
98. Bununla sınırlı olmamak kaydıyla Elektronik İşlem Platformu'nda, yatırımcı emirlerini gerçekleştirilmesini ve/veya fiyat akışını yavaşlatan, geciktiren ve engelleyen ya da sebebi ne olursa olsun yaşanan sorundan haksız kazanç sağlayan veya yatırımcılar arasında haksız rekabete yol açan her türlü faaliyet işlem istismarı olarak adlandırılacaktır.
99. **Müşteri**'nin, doğrudan işlem istismarı faaliyetinde bulunmadığı ancak bundan fayda sağladığı durumlarda da **Aracı Kurum** işlem istismarı kapsamında **Müşteri**'nin işlemlerini iptal etme ve/veya **Müşteri**'nin hesabını kapatma hakkını saklı tutar.

MUACCELİYET VE TEMERRÜT

100. Sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen hâllerde kaldıraçlı alım satım işleminden doğan borç muaccel hâle gelmiş ve **Müşteri**, başka bir ihbara gerek kalmaksızın kendiliğinden temerrüde düşmüş olacaktır:
- Müşteri**'nin işbu sözleşmede belirlenen teminat tamamlama yükümlülüklerini zamanında yerine getirmemesi.
 - Müşteri**'nin komisyon, faiz, teminatlar ve sair her türlü borcu zamanında ödeyememesi veya işbu Sözleşmede belirtilen diğer yükümlülüklerini yerine getirememesi.
 - Yetkili otoriteler, mahkemeler ve icra daireleri tarafından **Müşteri** aleyhine hesap hareketlerini kısıtlayıcı nitelikte bir karar verilmesine bağlı olarak **Müşteri**'nin açık pozisyonlarının teminatsız kalması
 - Müşteri**'nin iflas etmesi veya konkordatoya gitmesi.
101. **Müşteri**'nin işbu Sözleşmeden doğan her türlü borçlarına herhangi bir temerrüt ihbarı yapılmaksızın Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranı, TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranı veya TCMB geç likidite faiz oranlarından yüksek

olanının 5 katı veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek temerrüt faizi işletilir.

BİLDİRİMLER

102. **Aracı Kurum**'un kanuni ikametgâhı ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescilli bulunan ticari ikametgâh adresidir. **Aracı Kurum**'a yapılacak her türlü tebligat ve bildirim ticari ikametgâhına yapılacaktır. **Müşteri**'nin ikametgâhı ve tebligat adresi sözleşmenin başında yazılı adrestir. Bu adrese yapılacak bildirimler geçerli olacaktır. **Müşteri** ikametgâh ve tebligat adresinde vaki olacak değişiklikleri **Aracı Kurum**'a yazılı olarak ulaştırmış olmadıkça **Aracı Kurum**'un bilinen son adrese yaptığı bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir ve sonuç yaratır. **Aracı Kurum**'un faks ve elektronik iletişim sistemleri (internet vb.) ile yaptığı bildirimlerin, bildirimin karşı tarafa ulaştığına dair sistem teyidinin alındığı anda **Müşteri**'ye ulaşmış oldukları kabul edilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum** ile ilgili adres değişikliğini kendisi takip etmelidir.

İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLDİRİMLER

103. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'lerine gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak günlük ve aylık bildirimlerde bulunacaktır.

104. **Aracı Kurum**; her işlem yapılan günü izleyen işgünü içerisinde bir önceki gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgileri içerecek şekilde **Müşteri**'ye bildirimde bulunacaktır. Günlük bildirimler, **Müşteri**'nin, **Müşteri Tanıma Formu**'nda yer alan e- posta adresine gönderilmek suretiyle yapılacaktır.

105. **Aracı Kurum** her ay sonunda, **Müşteri**'ye o ay içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin olarak, tarih, zaman, fiyat ve miktar bilgilerine, kapatılan pozisyonlara ilişkin kesin kar ve zarar tutarlarına, açık pozisyonlara ilişkin potansiyel kar ve zarar tutarlarına, **Aracı Kurum** nezdinde tutulan nakit, menkul kıymet ve diğer varlıklara ilişkin tüm hareketlere, hesaba tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergilere ve teminat durumlarına ilişkin bilgileri içerir bir ekstre gönderecektir. Aylık bildirimin yazılı olarak yapılması ve bildirimle ilişkin belgelerin ilgili dönemi izleyen 7 gün içinde **Müşteri**'nin adreslerine taahhütlü olarak gönderilmesi esastır.

106. **Aracı Kurum** ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmayan **Müşteri**'ye günlük ve aylık bildirimde bulunmama hakkına sahiptir. **Müşteri**'nin talep etmesi ve **Müşteri** ile **Aracı Kurum** arasında günlük ve aylık bildirimlerin **Müşteri**'ye gönderilmemesine ilişkin olarak bir sözleşme imzalanması durumunda söz konusu belgeler **Müşteri**'ye gönderilmeyebilir. Bunun yanı sıra Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde veya talebe bağlı olarak Profesyonel **Müşteri** olarak kabul edilen **Müşteri**'lere hesap ekstresi gönderilmeyecektir.

107. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirimle, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı yapacağı itirazlarını ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisine teslim ve tebliğ edildiği tarihten sonra **Aracı Kurum**'a ulaştırmakla yükümlüdür. **Aracı Kurum**, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla, posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

MÜŞTERİ BİLGİSİNİN AÇIKLANMASI

108. **Aracı Kurum**, **Müşteri** ve işlemleri hakkında, yetkili organlar tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri vermekle yükümlüdür. **Aracı Kurum** ayrıca sözleşme gereği yürütülen hizmetlerin ifası esnasında kurduğu banka ve kredi ilişkileri çerçevesinde **Müşteri** bilgilerini açıklayabilir.

FİKRİ MÜLKİYET VE GİZLİLİK

109. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un ürünlerini ve hizmetlerini, bu sözleşmede yazılan amaçlar dışında kullanma hakkına sahip değildir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un Elektronik İşlem Platformu'nun ve diğer ürünler ve hizmetlerinin, ticari sır niteliğinde olduğunu ve bunların profesyonel emek, zaman ve para harcanarak geliştirilmiş olduklarını bildiğini beyan eder. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un bahsedilen ticari sırlarını yayınlamayacak, dağıtmayacak veya böyle bir bilgiyi üçüncü kişilere sağlamayacaktır. **Müşteri**, hiçbir şekilde **Aracı Kurum**'un Elektronik İşlem Platformu'nu ve diğer ürün ve hizmetlerini kopya etmeyecek, ayırtırmayacak bu

amaçlara hizmet edecek çalışmalar yapmayacaktır.

TEMSİL YETKİSİ

110. **Aracı Kurum**'a karşı yalnızca sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş noter onaylı vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tasarruf yetkilisi sayılacaklardır. Bu kimselerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler **Müşteri** tarafından yazılı olarak **Aracı Kurum**'a bildirilinceye kadar, **Aracı Kurum** yönünden geçerli olacaktır. Aksi açıkça belirtilmedikçe **Aracı Kurum**, temsilcilerin bu sözleşme ile **Müşteri**'nin yetkili olduğu her konuda yetkili olduğunu kabul etmekte serbesttir. Noter onaylı genel vekâletnamelerde özel olarak bir yetki daraltımı yer almış olmadıkça bunların **Aracı Kurum**'la olan ilişkilerde tasarrufta bulunmak ve hesaplara ilgili tüm ilişkilerde **Müşteri**'yi **Aracı Kurum**'a karşı temsil etmek yetkisini verdikleri kabul edilir. Tüzel kişiliklerde yetkili temsilciler yazılı bir bildirim kuruma ulaşana kadar yetkilidir.
111. **Aracı Kurum**'un yöneticileri ve merkez dışı örgütleri dahil tüm çalışanları **Müşteri**'den Kaldıraçlı/Türev Piyasalar Alım-Satım İşlemleri ve hisse senedi alım satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemleri yapma gibi geniş yetkiler içeren vekaletname olarak **Müşteri** adına işlem yapamaz. Ortaklar hesabı kapatmaya da yetkilidir. Kuruma sunulan sahte vekil bilgilerinden dolayı kabul edilen işlemlerden kurum sorumlu değildir.

ORTAK HESAPLAR

112. Birden fazla kişinin ortak hareket etmek suretiyle **Aracı Kurum** nezdinde ortak hesap açtırmaları durumunda, aksi yazılı olarak **Aracı Kurum**'a bildirilmedikçe, ortak hesap sahiplerinden her biri, diğer ortak hesap sahiplerinin muvafakatına gerek olmaksızın, münferiden **Aracı Kurum**'a her türlü talimat ve emir vermeye ve ortak hesapta bulunan Sermaye Piyasası Aracı ve nakitlerin tamamı üzerinde tasarruf etmeye, bu sözleşmede yazılı hükümlerden faydalanmaya yetkili olacaktır. Ortak hesap sahiplerinden her biri, bu sözleşmeden doğacak borç ve yükümlülüklerden **Aracı Kurum**'a karşı müteselsilen sorumludur. **Aracı Kurum** ortak hesap sahiplerinden birine yükümlülüğünü yerine getirmekle diğerlerine karşı da yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır. Ortaklar hesabı kapatmaya da yetkilidir. Kuruma sunulan sahte vekil bilgilerinden dolayı kabul edilen işlemlerden kurum sorumlu değildir.
113. **Aracı Kurum**'un hesap sahiplerinden her hangi birine hesaplara ilgili işlemler konusunda günlük veya aylık bildirimlerde bulunması diğer hesap sahiplerini de bağlar ve onlarda hesap ekstresini veya bildirimini almış sayılırlar. Ortak hesap sahiplerinden her biri diğerini bildirim ve tebligat konusunda temsil eder. Ortaklardan birinin vefatı halinde diğerine ödeme yapılırsa yapılan ödemelerden vergi dairesine ve mirasçılara karşı ortaklar sorumludur.
114. Hesap Sahiplerinden herhangi biri aleyhine üçüncü şahıslarla ilgili makamlardan alınmış her türlü tedbir ve haciz kararları, iflas, konkordato ya da başkaca sınırlamalar **Aracı Kurum**'a usulü dairesince tebliğ edildiği takdirde **Aracı Kurum** hesaptan işlem ve ödeme yapılmasını durdurur. Hesap üzerinde hisse payları belirtilmemiş ise Hesap Sahiplerinin payları eşit olarak kabul edilir, ancak **Aracı Kurum**'un haciz ve tedbire ilişkin tutar kadar Hesap Sahiplerinden hiçbirine ödeme yapmama hakkının olduğunu da Hesap Sahipleri peşinen kabul ederler.
115. **Aracı Kurum** ortak hesap sahiplerinden herhangi birinin vefatı, iflası, hukuki ehliyetinde değişiklik olması veya adına haciz, iflas tebliğ edilmesi durumunda söz konusu ortağın hissesini ayırarak (Hesap üzerinde hisse payları belirtilmemiş ise Hesap Sahiplerinin payları eşit olarak kabul edilir), ayrılan hisseye isabet edecek meblağ üzerinden gerekli kanuni işlemleri yaparak, diğer ortak hesap sahiplerine kendi bakiyeleri üzerinde münferiden yetkilerini kullandırmaya devam edebilir.

SÖZLEŞMENİN TADİLİ

116. Sözleşme hükümleri, değişikliklerin **MÜŞTERİ**'ye tebliğinden itibaren 2 iş günü sonra yürürlüğe girmek ve **MÜŞTERİ**'nin bu nedenle Sözleşmeyi feshetme hakkı saklı kalmak kaydıyla; **Aracı Kurum** tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir. **MÜŞTERİ** tarafından bildirimin alındığı tarihten itibaren 2 iş günü içerisinde yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde; değişiklik Taraflar arasındaki işlemlerde geçerli olur. **MÜŞTERİ**, sözleşmede yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda kendisine bildirilebileceğini ve değişikliğin kendisi tarafından elektronik ortam üzerinden kabul edilmesi suretiyle yürürlüğe girebileceğini kabul eder.
117. **MÜŞTERİ** mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde; herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın ve yukarıda belirtilen 2 iş günlük süre beklenmeksizin söz konusu değişikliklerin derhal kendisine uygulanabileceğini beyan ve kabul eder.
118. **MÜŞTERİ**, **Aracı Kurum** tarafından yapılan değişikliklere itiraz ettiği takdirde veya mevzuat uyarınca yapılması zorunlu değişiklikler ile sözleşmeye devam etmek istemediği takdirde iş bu sözleşme sona erer. Bu durumda, **MÜŞTERİ** tüm açık pozisyonlarını en geç 3 ay içerisinde kapatarak hesabındaki nakdi başka bir kurum nezdindeki hesabına virmanlamalıdır.

MÜŞTERİ'nin 3 aylık süre içerisinde pozisyonlarını kapatmaması durumunda MÜŞTERİ'nin açık pozisyonları 3 aylık sürenin sonunda **Aracı Kurum** tarafından otomatik olarak kapatılır.

SÖZLEŞMENİN FESHİ

119. İşbu Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup; Taraflarca feshedilene kadar yürürlükte kalacaktır.
120. Taraflardan her biri, 3 (üç) işgünü önceden (Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla) ihbarda bulunmak kaydıyla; İşbu Sözleşmeyi tek taraflı olarak feshetmeye yetkilidir. Sözleşmenin feshi durumunda **Müşteri** açık pozisyonlarının kapatılması amacıyla vereceği emirler dışında emir veremez. **Müşteri**, sözleşmenin feshinden itibaren 3 ay içerisinde açık pozisyonlarını kapatarak, hesabını tasfiye etmelidir. Aksi takdirde, **Aracı Kurum** 3 aylık sürenin sonunda **Müşteri**'nin pozisyonlarını otomatik olarak kapatma hakkına sahiptir.
121. Sözleşmenin taraflardan herhangi birince feshedilmesi durumunda **Aracı Kurum**'un İşbu Sözleşmeden doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, **Müşteri** tarafından İşbu sözleşme hükümleri çerçevesinde ödenecektir. Sözleşmenin diğer hükümleri saklı kalmak kaydıyla; **Müşteri**'nin açık pozisyonunun bulunmaması durumunda hesaptaki teminatlar **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'nin bildireceği banka hesabına aktarılacaktır.

ARACI KURUM KAYITLARININ DELİL NİTELİĞİ

122. Bu sözleşmeden ve sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerden doğabilecek anlaşmazlık ve uyuşmazlıklarda **Aracı Kurum**'un defter, kayıt ve belgeleri Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. Maddesi anlamında muteber ve geçerli delil niteliğindedir. **Müşteri**, **Aracı Kurum** yetkilileri ve personeli ile yapacağı telefon konuşmalarının kaydedilebileceğini ve bu kayıtların "**Müşteri** mutabakatını içeren kayıt" niteliğinde olduğunu ve münhasır delil niteliği taşıyacağını kabul ve beyan eder.

UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

123. İşbu Sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.
124. Uyuşmazlıkların tahkim usulü ile çözülmesine ilişkin madde hükümlerinden kaynaklanan ihtilaflarda ve hakem kararlarının infazında tahkim usulüne ilişkin maddelerin geçersizliği sonucunu doğurmamak kaydı ile İstanbul Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir. Bu hüküm hakem sözleşmesinin geçerli olmadığı şeklinde yorumlanamaz.
125. Sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlığın çözümü için 69. madde uyarınca tahkim usulüne başvurulmadığı takdirde, söz konusu uyuşmazlığın çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.
126. İşbu sözleşmenin taraflarının tahkim usulünü kabul etmiş olmaları, SPK'nın yürürlükte olan mevzuat çerçevesinde karar almasını engellemez.

BÖLÜNEBİLİRLİK

127. Bu Sözleşme'nin her hangi bir hükmünün buna yetkili mahkeme tarafından geçersiz kılınmış olması halinde geri kalan maddelerdeki hükümler ve şartlar bundan etkilenmemiş sayılacak ve yürürlüğünü sürdürecektir.

DEVİR YASAĞI

128. **Müşteri** bu sözleşmeden doğan herhangi bir hak, alacak veya borcunu **Aracı Kurum**'un yazılı onayı olmaksızın, kısmen veya tamamen, üçüncü kişilere, devir ve temlik edemez. Aksi takdirde **Aracı Kurum**'un uğrayacağı her türlü zarardan mesul olacaktır.

MÜCBİR SEBEP

129. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un Türkiye'de ve/veya işlemlerin gerçekleştirildiği ülkelerde meydana gelebilecek ekonomik, sosyal veya politik karışıklıklar, **Aracı Kurum**'un faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek bölgesel ve/veya küresel savaşlar, ulusal, bölgesel veya global ekonomik krizler ve dalgalanmalar, Türkiye'nin veya diğer ülkelerin kambiyo rejimlerine, emtia ve kıymetli maden piyasalarına getirebilecekleri kısıtlamalar, doğal afetler ve olağandışı piyasa koşulları gibi nedenlerle veya Türkiye'de ve diğer

ülkelerde yapılabilecek yasal düzenlemeler, kamu otoritelerinin tasarrufları ya da bunlardan farklı olarak önceden tahmin edilmesi ve gerekli ihtimam gösterilmek suretiyle üstesinden gelinmesi mümkün olmayan diğer olaylar ya da sebepler ("Mücbir Sebepler") nedeniyle, işbu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getiremeyebileceğini ve bunlardan dolayı **Müşteri**'ye karşı herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını kabul eder.

130. **Aracı Kurum** yukarıda yer verilen durumların varlığını tespit ettiği takdirde; tamamen kendi inisiyatifine dayanarak, bildirimde bulunmadan ve herhangi bir zamanda aşağıdaki önlemlerden bir veya daha fazlasını alabilir:

- **Aracı Kurum**'un makul olarak uygun gördüğü kapanış seviyesinde **Müşteri**'nin açık pozisyonlarının tamamının kapatılması.
- Ortaya çıkan durumun **Aracı Kurum**'un işbu Sözleşmenin tüm şartlarını veya bazı şartlarını yerine getirmesini olanaksız kılması durumunda; söz konusu şart veya şartların uygulamasının askıya alınması veya değiştirilmesi.
- Gerekli gördüğü ürüne/kontrata ilişkin işlem saatinin değiştirilmesi.

Yukarıdaki önlemlerin alınması hâlinde **Aracı Kurum**, doğrudan veya dolaylı olarak bu önlemlerden kaynaklanan herhangi bir zarar, kayıp, masraf ve giderden **Müşteri**'ye karşı sorumlu olmayacaktır.

UYGULANACAK HÜKÜMLER

131. Bu sözleşmenin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde bir değişiklik yapıldığı takdirde söz konusu değişiklik herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın yürürlük tarihinden itibaren sözleşmeye uygulanacaktır.

RİSK BİLDİRİM FORMU

132. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından kendisine verilen Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Risk Bildirim Formu'nu, Genel Risk Bildirim Formu'nu bu sözleşmeyi imzalamadan önce okuduğunu, anladığını ve daha sonra işbu sözleşmeyi imzaladığını ve Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Risk Bildirim Formu'nun bir örneğini teslim aldığını beyan eder.

MÜŞTERİ BİLGİLERİ

133. **Müşteri**'ye ait kimlik bilgileri **Müşteri** tarafından verilen ve bir örneği sözleşme ekine alınan Türk uyruklular için Nüfus Hüviyet Cüzdanı/ Ehliyet/Pasaporta, Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi ve tüzel kişiler için ticaret siciline tescile dair belgelere istinaden çıkarılmıştır. **Müşteri**'nin ikametgah ve iş adresleri, sözleşmede ve eklerinde yer alan tüm telefon, faks numaraları ve internet adresleri **Müşteri**'nin beyanı esas alınarak yazılmıştır. **Aracı Kurum**; **Müşteri**'ye ait kimlik bilgilerinin tespitinde gereken özeni sağlayacaktır.

Ortak hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılacaktır.

Müşteri, ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve **Müşteri Tanıma Formu**'ndaki diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, işbu sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle **Aracı Kurum**'un maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini, ayrıca hesabına yatırdığı ve yatıracağı paraların 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun" ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve yine suç gelirlerinin aklanması suçunu teşkil eden fiillerin işlenmesi sebebiyle elde edilmiş olmadığını beyan ve taahhüt eder. **Müşteri**'nin anlayabileceği derecede açık bir dille kaleme alındığı ve onun tarafından rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı taraflar arasında ihtilâfsız olan, 129 maddeden

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Askerocağı Caddesi, No:6 Süzer Plaza O2.kat
Numara: 82 Elmadağ 34367 Şişli – İstanbul
Maslak V.D. 336 000 3385
Mersis No: 0.3360.0033.8500012
www.pekmenkul.com.tr Tel:(0212) 345 00 62

MÜŞTERİ

Adı Soyadı

İmza

İMZA

YURTDIŞI TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU

(Yurtdışı Türev Araçlar nezdindeki işlemlere ilişkindir.)

ÖNEMLİ AÇIKLAMA

Yurtdışı Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsaları nezdinde yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, Yurtdışı Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Faaliyeti'ne ilişkin Mülga Seri: V No: 46 sayılı Aracılık Faaliyetleri ve Aracı Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 57. maddesi ve III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'de öngörüldüğü üzere "Yurtdışı Türev Araçlar Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı: İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun "Yurtdışı Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi" olup olmadığını kontrol ediniz. Türev araçların alım satımına aracılık faaliyeti konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası **Aracı Kurum**'larını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

TANIMLAR

Borsa : Yurtdışı Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsalarını,

Aracı Kuruluş : Borsa üyesi olan ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi" almış olan, bu risk bildirim formunu imzalayan Müşterinin birlikte "Türev Araçların alım satımına aracılık çerçeve sözleşmesi imzalayacağı" **Aracı Kurum** veya bankayı,

Piyasa : Türev araçların işlem gördüğü piyasaları,

Vadeli İşlem Sözleşmesi : Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz alma veya satma yükümlülüğü veren sözleşmeyi,

Opsiyon Sözleşmesi : Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz alma veya satma hakkı veren, satan tarafı ise yükümlü kılan sözleşmeyi,

Uzun Pozisyon (Vadeli İşlem Sözleşmelerinde) : Sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

Uzun Pozisyon (Opsiyon Sözleşmelerinde) :

- Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,
- Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,

Kısa Pozisyon (Vadeli İşlem Sözleşmelerinde) : Sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

Kısa Pozisyon (Opsiyon Sözleşmelerinde) :

- Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,
- Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

Ters İşlem - Pozisyon Kapatma : Aynı özelliklere sahip sözleşme bazında olmak kaydıyla, söz konusu sözleşmenin işlem gördüğü piyasadaki son işlem gününe kadar uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında ise uzun pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesini,

Opsiyon Primi : Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, opsiyon sözleşmesini satan tarafa, sözleşmede yer alan haklar karşılığında ödemekle yükümlü olduğu primi,

Kullanım Fiyatı : Opsiyon sözleşmelerinde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyatı,

Uzlaşma Fiyatı : Gün sonlarında hesapların güncelleştirilmesinde kullanılmak üzere sözleşme türü bazında Borsa kuralları uyarınca hesaplanan fiyatı,

Pozisyon Limitleri : Her bir sözleşme, hesap ve/veya Borsa üyesi bazında, tüm teslimat vadelerinde toplam olarak veya aynı sözleşme turu bazında çeşitli teslimat vadelerinde ara toplam olarak sahip olunabilecek azami pozisyonu,

Başlangıç Teminatı : Pozisyon açılırken yatırılması zorunlu olan tutarı,

Sürdürme Teminatı : Piyasadaki günlük fiyat hareketleri karşısında güncelleştirilen teminat tutarlarının koruması gereken alt sınırı, ifade etmektedir.

RİSK BİLDİRİMİ

(VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİNDE İŞLEMLERLE İLGİLİ OLARAK YATIRIMCILAR İÇİN GENEL AÇIKLAMALAR)

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi alım satım aracılığına ilişkin olarak imzalanacak “Yurtdışı Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden platformda gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa ve Takas Merkezi tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Yurtdışı türev araçlar çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşu yatırdığınız teminatın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız toplam teminatınızı dahi aşabilecektir.
3. Aracı Kuruluşun size sağladığı platformda pozisyon almak üzere aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız ve teminat yatıracağınız hesabınızdan piyasada alım-satım işleminde bulunacağınız her yurtdışı vadeli işlem sözleşmesi için en az Borsa’nın belirlediği tutarda bir başlangıç teminatı yatırılması gerekmektedir.
4. Aracı kuruluş tarafından yapılacak teminat tamamlama çağrılarını istenen süre içinde ve şekilde yerine getirilmesi, aksi takdirde hiçbir ihbara gerek duymadan pozisyonun piyasa değerinden, özen borcu çerçevesinde zararına da olsa kapatılmasına razı olunması gerekmektedir.
5. Bir opsiyon sözleşmesi alırsanız, opsiyonu kullanmadığınız takdirde riskinizi, opsiyon primi ve buna ek olarak ödeyeceğiniz komisyon ve diğer muamele ücreti ile sınırlamanız mümkündür.
6. Bir opsiyon satarsınız, görece küçük ters bir piyasa hareketinde, opsiyon satmakla elde ettiğiniz prim ödemesini aşabilecek sınırsız potansiyel kayıp riskini üstlenirsiniz. Opsiyonu yerine getirmeniz istendiğinde, bunun üzerinde herhangi bir kontrol yetkiniz yoktur. Dolayısıyla, sadece yüksek sermayeye sahip deneyimli kişiler opsiyon satmaya teşebbüs etmelidirler.
7. Opsiyonların birçok çeşidi vardır ve kendinizi bir taahhüt altına sokmadan önce, **Aracı Kurumunuzla** yatırım ihtiyaçlarınız ve tip sözleşmelere taraf olmanın içerdiği riskler konusunda fikir alışverişinde bulunmalısınız.
8. Vadeli işlem sözleşmesinde “spread” (fark veya yayılma) pozisyonu almak normal şartlarda daha az risklidir. Ancak

olağanüstü piyasa şartlarında yayılma pozisyonu vadeli işlemler piyasasında doğrudan uzun veya kısa pozisyon almaktan her zaman daha az riskli olmayabilir.

9. Kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük teminatla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
10. Borsa tarafından, hesap ve firma bazında belirlenen pozisyon limitine ulaşıldığı takdirde pozisyonunuzu kapatmak dışında vereceğiniz emirler piyasada gerçekleşmeyebilecektir.
11. Aracı kuruluşun yurtdışı türev piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
12. Yurtdışı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin alım satımına ilişkin olarak aracı kuruluşun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmemesi olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
13. Yabancı para cinsinden menkul kıymetlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği ve teslimat öngörülen sözleşmelerde fiziksel varlığın teslim edilmeme riskine de maruz kalınabileceği bilinmelidir.
14. İşlemlerinize başlamadan önce, aracı kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, (sözleşme fiyatının belli bir yüzdesi dışında) ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz. Komisyonun belli bir yüzde olarak tahsil edileceği durumlarda, sizin yatırdığınız paranın değil de, sözleşme değerinin belli bir yüzdesi olarak tahsil edileceği şeklinde anlaşmaya varmalısınız.

İşbu yurtdışı türev araçlar risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, yurtdışı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin alım-satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formları, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Risk Bildirim Formu ve Yurtdışı Türev Araçlar Risk Bildirim Formlarını kapsamakta ve yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; özgür iradem sonucu bu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı, önceki sayfalar imzalanmamış dahi olsa da tüm hükümlerin geçerli olduğunu bildiğimi, formun bir örneğini imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını elden/elektronik ortamda teslim aldığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Bu kısmı "Okudum. Anladım. Kabul Ediyorum." şeklinde el yazısı ile doldurulacaktır.

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Askerocağı Caddesi, No:6 Süzer Plaza O2.kat
Numara: 82 Elmadağ 34367 Şişli – İstanbul
Maslak V.D. 336 000 3385
Mersis No: 0.3360.0033.8500012
www.pekmenkul.com.tr Tel:(0212) 345 00 62

MÜŞTERİ

Adı Soyadı

İmza

İMZA

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YURTDIŞI TÜREV ARAÇLARIN ALIM SATIMINA ARACILIK ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

A. TARAFLAR

Yetkili Aracı Kurum Adı : PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. (Aşağıda kısaca “**Aracı Kurum**” diye anılacaktır.) :

Adresi Maslak Mah. Eski Büyükdere Cd. No:2 Kat5– 6 Maslak - Sarıyer / İSTANBUL

Müşteri Adı Soyadı : (Aşağıda kısaca “**Müşteri**” olarak adlandırılacaktır.)

Müşterinin Adresi :

Müşteri Kimlik Bilgileri: “**Müşteri Tanıma Formu**”nda yer almaktadır.

ibaret işbu “Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi/...../ 202_ tarihinde taraflarca kabul edilip imzalanmış ve tek nüsha olarak düzenlenmiş olup, sözleşmenin aslına uygun olduğuna ilişkin **Aracı Kurum**’un kaşesini ve imzasını ihtiva eden bir nüshası **Müşteri**’ye teslim edilmiştir.

B. KONU ve KAPSAM

Müşteri’nin, **Aracı Kurum**’un Elektronik İşlem Platformu’nda yurtdışı türev araçların alım satım işlemleri gerçekleştirmesine ilişkin esasları düzenleyen sözleşmedir.

İşbu sözleşme 06.12.2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu’nca çıkarılmış olan III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca, ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil türev araçların dayandığı kategoriler itibarıyla ayrı ayrı ya da bütün olarak yurtdışı türev araçların ticari amaçlı olarak alım satımına aracılık işlemlerinin gerçekleştirilmesine yönelik hizmetlere ilişkin **Müşteri**’den gelen emirlerin doğrudan kabul edilmesi ve/ veya gerçekleştirilmesi amacıyla **Müşteri** ile **Aracı Kurum** arasında akdedilmektedir.

İşbu sözleşme, emtia, hisse senetleri ve para birimleri piyasalarında **Aracı Kurum**’un yurtiçi **Müşteri**’lerinin, yurtdışı piyasalara ve yurtdışı sermaye piyasası enstrümanlarına ulaşımını sağlamak amacıyla Elektronik İşlem Platformu kullanımı ile hesap ve kayıtların tutulmasına ve işlemlerin gerçekleştirilmesi sırasında uyulması zorunlu genel nitelikteki şartlar ile tarafları bağlayıcı hak ve yükümlülüklerle ilişkin hükümleri kapsamaktadır.

Müşteri, işbu sözleşme kapsamında verdiği tüm belge ve bilgilerin doğruluğunu ve güncelliğini kabul eder.

C. TANIMLAR

- SPK veya Kurul** : Sermaye Piyasası Kurulu’nu
- Borsa** : Yurtdışı teşkilatlanmış piyasaları,
- Kanun** : 06.12.2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nu,
- Tebliğ** : 11/07/2013 gün ve 28704 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’i,
- Mevzuat** : Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak çıkarılan tüzük, yönetmelik ve tebliğler ve diğer yasal düzenlemelerin tümünü,
- Aracı Kurum** : Borsa üyesi olan Sermaye Piyasası Kurulu’ndan “Yurtdışı Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi” almış olan, Yurtdışı Türev Araçlar Risk Bildirim Formu ile birlikte Yurtdışı Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi’ni imzalayacağı **Aracı Kurumu**,

7. **Piyasa** : Yurtdışı türev araçların işlem gördüğü piyasaları,
8. **Türev Araçlar**: Kurul Tebliğlerinde tanımlanmış ve yer almış olan Vadeli İşlem Sözleşmeleri, Opsiyon Sözleşmeleri ve diğer türev araçları,
9. **Vadeli İşlem Sözleşmesi** : Belirli bir vadede, önceden belirlenen bir fiyattan standart miktar ve nitelikte sermaye piyasası aracını, ticari malı, kıymetli madeni, döviz, endeksi veya Borsa tarafından belirlenecek diğer dayanak varlıkları alma veya satma hakkı ve yükümlülüğünü veren ve söz konusu varlıkların taraflar arasında değişimine neden olmayan, vade sonunda da sözleşmeye konu varlıkların taraflar arasında değişimini, fiziki teslimatın zorunlu olduğu durumlar hariç, zorunlu kılmayan sözleşmelerden vadeli işlem borsalarında veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görenlerini,
10. **Opsiyon Sözleşmesi** : Belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyattan standart miktar ve nitelikte sermaye piyasası aracını, ticari malı, kıymetli madeni, döviz endeksi veya Borsa tarafından belirlenecek diğer dayanak varlıkları alma (alım opsiyonu) veya satma (satım opsiyonu) hakkı veren, düzenleyeni bu yükümlülük altına sokan sözleşmelerden vadeli işlem borsalarında veya yurt dışı diğer piyasalarda işlem görenlerini,
11. **Dayanak Varlık** : Çerçeve sözleşmede alma veya satma hak ve/veya yükümlülüğüne konu olan ekonomik veya finansal gösterge, sermaye piyasası aracı, mal, kıymetli maden veya döviz,
12. **Açık Pozisyon** : Ters işlem veya nakit veya aynı uzlaşma ile kapatılmamış pozisyonları,
13. **Kısa Pozisyon** : Vadeli işlem sözleşmelerinde, sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama hak ve yükümlülüğünü,
 - a. Opsiyon sözleşmelerinde : alım opsiyonunda sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,
 - b. Opsiyon sözleşmelerinde : satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,
14. **Uzun Pozisyon** : Vadeli işlem sözleşmelerinde sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma veya nakdi uzlaşmayı sağlama hak ve yükümlülüğünü,
 - a. **Opsiyon sözleşmelerinde** : alım (call) opsiyonunda sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirlenen miktarda satın almak ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,
 - b. **Opsiyon sözleşmelerinde** : satım (put) opsiyonunda sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,
15. **Ters İşlem** : Vadeli işlem sözleşmelerinde ters işlem, aynı özelliklere sahip sözleşme bazında olmak kaydıyla, söz konusu sözleşmenin işlem gördüğü piyasadaki son işlem gününe kadar uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında ise uzun pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesidir. Opsiyon sözleşmelerinde ters işlem, aynı özelliklere sahip sözleşme türü bazında olmak kaydıyla, sözleşmenin işlem gördüğü piyasadaki son işlem gününe kadar;
 - a. Alım (satım) opsiyonunda uzun pozisyon alındıysa, alım (satım) pozisyonunda kısa pozisyon alınarak,
 - b. Alım (satım) opsiyonunda kısa pozisyon alındıysa, alım (satım) pozisyonunda uzun pozisyon alınarak, pozisyonun tasfiyesidir.
16. **İşlem Teminatları** : Başlangıç ve sürdürme teminatı olarak temin edilen tutarları,
17. **Başlangıç Teminatı** : Pozisyon açılırken yatırılması zorunlu tutarı,
18. **Sürdürme Teminatı** : Piyasadaki günlük fiyat hareketleri karşısında güncelleştirilen teminat tutarlarının korunması gereken alt sınırı,

19. **Teminat Tamamlama Çağrısı** : Hesapların güncelleştirilmesi neticesinde, vadeli işlem sözleşmeleri, opsiyon, türev araçlar, yurtdışı türev araçlar ve bunlarla sınırlı olmamak üzere teminat yatırılması suretiyle açılan tüm pozisyonlara ilişkin değer kaybı ve diğer nedenlerle mevcut teminatın sürdürme teminatının altına düşmesi durumunda Müşteri'ye yapılan çağrısı,
20. **Hesapların Güncelleştirilmesi** : Pozisyonların sözleşme fiyatı veya uzlaşma fiyatı üzerinden değerlemeye tabi tutularak değer artışı ve kayıplarının hesaplara yansıtılmasını,
21. **Opsiyon Primi** : Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, sözleşmede yer alan haklar karşılığında opsiyon sözleşmesini satan tarafa ödemekle yükümlü olduğu primi,
22. **Kullanım Fiyatı** : Opsiyon sözleşmelerinde, sözleşmeye konu olan varlığın alım satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyatı,
23. **Pozisyon Limiti** : Herhangi bir vadeli işlem veya opsiyon sözleşmesinde tek bir **Müşteri**'nin tüm kurumlar nezdindeki hesaplarında tek yönlü sahip olacağı sözleşme sayısını veya oranını,
24. **Komisyon** : Sermaye piyasası araçlarının alım satımı ve saklanması, **Müşteri** nam ve hesabına sermaye piyasası araçlarının anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerinin tahsili, **Müşteri**'ye ait nakdin değerlendirilmesi hizmetleri ve **Aracı Kurum**'un tarafından **Müşteri** adına ve/veya hesabına yapılacak diğer her türlü menkul kıymet işlemleri, yurt ve yurtdışı türev araç işlemleri nedeniyle Borsa, Takas Merkezi, Saklama Kuruluşu, diğer yetkili kuruluşlar ile **Aracı Kurum** tarafından tahakkuk ettirilen masraf, hizmet bedeli, ücretler ve kesintiler toplamını (işbu sözleşmenin taraflarca imzalanmasından sonra yürürlüğe girebilecek mevzuat gereğince oran ve tutarların değişmesi durumunda **Aracı Kurum**'un bu değişikliği bedel ve ücretlere yansıtma hakkı saklıdır.)
25. **Emir** : Alım veya satım emrini,
26. **Alım Emri** : **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'a, yurtdışı türev araçların satılması (uzun pozisyon alınması) için, Elektronik İşlem Platformu üzerinden, yazılı veya **Aracı Kurum**'un kabul etmesi kaydıyla sözlü ya da telefon ve diğer elektronik iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimi,
27. **Satım Emri** : **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'a, yurtdışı türev araçların satılması (uzun pozisyon alınması) için, Elektronik İşlem Platformu üzerinden, yazılı veya **Aracı Kurum**'un kabul etmesi kaydıyla sözlü ya da telefon ve diğer elektronik iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimi,
28. **Takas Merkezi** : Borsa tarafından belirlenen Takas Merkezi olarak belirlenen vadeli işlem sözleşmelerinin ve yurtdışı türev araçların takasını yapmakla görevlendirilen İstanbul Takas ve Saklama Bankası'nı (Takasbank A.Ş.) veya başka bir kuruluşun Takas Merkezi olarak belirlenmesi halinde bu kuruluşu,
29. **Takas Tarihi** : Türev araçların ve yurtdışı türev araçların alım-satım işlemleri sonucunda Takas ve Saklama Kuruluşu nezdinde, alınan vadeli ve/veya opsiyon sözleşmelerinin bedellerinin ödenmesi ve bedellerinin tahsil edilmesi için mevzuatta öngörülen tarihi,
30. **İnternet İşlemleri** : İnternet ve benzeri elektronik iletişim kanalları ile gerçekleştirilen emir, talimat, her türlü talep, bildirim ve diğer işlemler dahil tüm işlemleri,
31. **Elektronik İşlem Platformu** : **Aracı Kurum**'un sahibi olduğu yurtdışı türev araçların alım satım işlemlerinin gerçekleştirileceği bilgisayar yazılımıdır.
32. **İşlem Masası** : **Müşteri**'nin telefon aracılığı ile emir ve talimatlarını ilettiği, **Aracı Kurum** bünyesindeki birimi,
33. **Talimat** : **Müşteri**'nin emirleri de kapsayacak şekilde gerçekleştireceği işlemlerle ilgili **Müşteri** tarafından **Aracı Kurum**'a iletilecek her türlü talebi ifade eder.
34. **Stop Out** : Varlığınız, kullandığınız teminatın belirli bir seviyesine kadar gerilediği anda sistemin, tüm açık pozisyonları kapatması durumuna denir.
35. **Pip** : Paritede gerçekleşecek en küçük birimi ifade etmektedir.
36. **Takasbank**: Takasbank, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından Türkiye'nin Merkezi Saklama Kuruluşu ve Ulusal

Numaralandırma Kuruluşu olarak görevlendirilmiştir. Merkezi Saklama Kuruluşu faaliyetleri açısından, Takasbank'ın işlev ve faaliyetleri Sermaye Piyasası Kanunu ve SPK'nın düzenlemelerine tabidir.

- 37. MKK : MKK Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kaydedilmesine karar verilmiş sermaye piyasası araçları için Türkiye'nin Merkezi Saklama Kuruluşu'dur.**
- 38. Profesyonel Müşteri :** Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip Müşteriyi ifade eder.
- 39. Genel Müşteri :** Profesyonel Müşteri tanımı kapsamına girmeyen Müşteriler "genel müşteri" kabul edilir.

Yukarıda yer alan tanımlar işbu sözleşmede kullanılmış olsun veya olmasın **Müşteri** ile **Aracı Kurum** arasındaki ilişkide geçerli olacaktır. **Müşteri**'nin söz konusu tanımları tam ve doğru olarak okuyup anladığı ve bu şekilde işlem yapıldığı varsayılır.

D. HÜKÜMLER

MÜŞTERİ HESABININ AÇILMASI

- Müşteri, Aracı Kurum'a** emir iletmeye başlamadan önce işbu sözleşmeyi ve sözleşmenin ekinde yer alan Yurtdışı Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nu imzalamış ve **Müşteri Tanıma Formu**'nu doldurmuş olmalıdır. **Aracı Kurum, Müşteri'nin** imzaladığı sözleşme ve eklerini inceleyerek **Müşteri'nin** hesabını açar ve hesabın açıldığını **Müşteri'ye** bildirir. **Aracı Kurum,** sözleşmeyi imzalamış olmasına rağmen **Müşteri'ye** hesap açmama hakkına sahiptir. Bu durumda **Müşteri'ye** bildirilmek suretiyle sözleşmesi iptal edilir.

İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR

EMİRLERDE BULUNMASI GEREKEN ESASLAR

- Aracı Kurum, Müşteri'den** elektronik ortamda gerçekleştirmek üzere herhangi bir emir aldığı anda, bir Emir Formu düzenler. **Müşteri** gün içinde ıslak imzalı emir ile yazılı olarak veya telefonla, faksla, elektronik ortamda veya benzeri iletişim araçlarıyla, doğrudan sözlü olarak emir verebilir ya da Elektronik İşlem Platformu üzerinden doğrudan işlem yapabilir.
- Emrin yazılı olarak alınması halinde emir formunda **Müşteri'nin** imzası bulunur. **Müşteri'den** telefon veya benzeri iletişim araçları ile veya sözlü olarak alınan emirler, alındıkları anda **Müşteri** imzası aranmaksızın yazılı hale getirilir.

Müşteri'nin verdiği emirlerde aşağıdaki hususların yer alması gerekmektedir.

- İşleme konu varlık,
- Emir tipi,
- Emrin alım ya da satım emri olduğu,
- Emrin fiyat ve miktarı,
- Emrin alındığı tarih ve zaman,
- Emrin gerçekleştiği tarih, zaman, fiyat ve miktar,
- Müşteri'nin** hesap numarası,
- Emrin gerçekleştirildiği anda Elektronik İşlem Platformu'nda oluşan fiyat.

Telefon ile alınan **Müşteri** emirlerine ilişkin ses kayıtları, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatlar, internet üzerinden alınan emirlerde tarih, zaman ve **Müşteri** bazında olmak üzere **Müşteri'ye** ilişkin IP numaraları kayıtları ve her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde emri veren kaynağı gösterecek şekilde alınan gerekli elektronik log kayıtları **Aracı Kurum** tarafından kaydedilir ve **Müşteri** mutabakatını içeren kayıt niteliğinde olup, gerektiğinde delil olarak sunulabilir.

EMİRLERİN İLETİLMESİ

- Müşteri** emirlerini, **Aracı Kurum'a** ıslak imzalı emir ile yazılı olarak, telefonla veya online iletişim sağlayan diğer araçlarla ya da Elektronik İşlem Platformu üzerinden iletebilir.

5. **Müşteri** emirlerini **Müşteri** Tanıma Formu'nda yazılı telefon ve faks numaralarından gönderebileceği gibi bu numaralar dışındaki başka numara ve adreslerden de gönderebilir. **Müşteri** Tanıma Formu'nda belirtilen numaraların dışındaki bir numaradan emir gönderilmesi durumunda **Aracı Kurum**, kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacaktır.
6. **Aracı Kurum**, **Müşteri** emrinin kaldıraçlı alım satım işlemlerinin gerçekleşeceği elektronik ortama iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak **Aracı Kurum**, kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.
7. **Aracı Kurum**'un faks, telefon veya elektronik iletişim sistemlerinin birinde arıza meydana gelmesi durumunda, **Müşteri** emir ve talimatlarını çalışan diğer alternatif sistemlerle veya yazılı olarak iletir ve arıza nedeniyle emir ve talimatlarının geç gerçekleştiğini veya hiç gerçekleşmediğini ileri sürerek herhangi bir tazminat talep edemez.
8. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'lerin vereceği emri, kısmen veya tamamen kabul etmemek hakkına sahip olmakla birlikte, söz konusu durumu **Müşteri**'lerine veya onların temsilcilerine emrin alındığı anda bildirmek zorundadır.
9. **Müşteri**, fiyat sağlayıcı kuruluşlar ile olan iletişimde yaşanabilecek güçlükler, olağandışı piyasa koşulları veya belirli bir varlık/varlık çifti ile ilgili likidite sorunları nedeniyle Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla sunulacak fiyat kotasyonları ile piyasada oluşan fiyat kotasyonları arasında farklılıklar oluştuğu takdirde, **Aracı Kurum** bekleyen emirleri iptal edebileceğini, fiyatlarını değiştirebileceğini veya **Müşteri** hesaplarını işleme kapatabileceğini kabul ve beyan eder.
10. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından belirlenen süreler içerisinde işlem platformuna emir iletebilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebileceğini, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini kabul eder.
11. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yapmakla yükümlüdür. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir. **Aracı Kurum** bununla birlikte, **Müşteri**'nin açık olmayan emir ve talimatlarını kendi görüş ve anlayışına göre uygulamakta serbesttir.
12. **Müşteri**, emirlerini aşağıda belirtilen emir tiplerine uygun olarak **Aracı Kurum**'a iletir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin söz konusu emir tiplerinden hiç birine uymayan emirlerini kabul etmeyebilir ya da kendi görüş ve anlayışına göre uygulayabilir.
 - a. **Gün Sonuna Kadar Geçerli Emir** : Talep edilen gün içerisinde saat 24:00'a kadar geçerli(Piyasa Emri dışında) bir emirdir.
 - b. **İşlem İptal Edilene Kadar Geçerli Emir**: Üç gün süresince veya **Müşteri** tarafından iptal edilinceye kadar geçerli olan emirdir. Şayet üçüncü gün iş günü değil ise, emir üç günlük periodun son iş günü otomatik olarak sona erecek (Piyasa Emri dışında) bir emirdir.
 - c. **Limit Emir** : İşlemlerin ya da kontratların **Müşteri** tarafından belirlenen fiyattan alınması veya satılması emiridir. İşlemlerin ya da kontratların **Müşteri** tarafından belirlenen fiyattan alınması veya satılması emiridir. Fiyat **Müşteri**'nin istediği seviyeye ulaştığında işlem emri piyasa koşullarında mümkün olan en iyi fiyattan gerçekleşir.
 - d. **Piyasa Emir** : İşlemlerin ya da kontratların mevcut elektronik işlem platformu fiyatından alınması veya satılması emridir. Alım emri satış fiyatı nda uygulanır ve satış emri, Alış Fiyatında uygulanır. Öüşteri almış ya da satmış olduğu söz konusu alım veya satma tekabül eden Piyasa Emirlerinin iptal edemez.
 - e. **Biri Diğerini İptal Eder Emir** : Diğer bir emre bağlı emirdir. Eğer emirlerden biri gerçekleşirse, diğeri otomatik olarak iptal olur.
 - f. **Zarar/Durdur Emir** : Kontrat fiyatında aksi yönde hareket ortaya çıktığında, bu piyasa koşulları boyunca, bir Açık Pozisyonun likide edilmesi amacı ile cari piyasa fiyatlarından farklı olarak, belirli bir kontrat fiyatından verilen alım veya satım emridir. Bu çeşit bir emrin gerçekleşmesi, **Müşteri** tarafından belirlenen Durdur Emir seviyesinin karşıtı olan bir seviyede ortaya çıkabilir. Alım için Durdur emri, genelde, Satış Fiyatı'nın, Durdur Emir'inde belirtilen, Kontrat fiyatını geçtiği zaman uygulanır. Satım için Durdur Emir'i, genelde, Alış Fiyatı'nın, Durdur Emir'inde belirtilen, Kontrat fiyatına eşit veya bunun altına düştüğü zaman uygulanır. İşlemlerin ya da Kontratların

Müşteri tarafından belirlenen fiyattan alınması veya satılması emridir. Fiyat **Müşteri**'nin istediği seviyeye ulaştığında işlem emri piyasa koşullarında mümkün olan en iyi fiyattan gerçekleşir.

- g. **Kar Al** : Açık olan bir işlemin yatırımcının önceden belirlediği bir seviyeden kapanmasını sağlayarak yatırımcının kar elde etmesini sağlayan bir emir türüdür.

İNTERNET VASITASIYLA veya ELEKTRONİK İŞLEM PLATFORMU ÜZERİNDEN EMİR İLETİLMESİ

13. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un bildireceği programı kişisel bilgisayarına yükleyerek bu program vasıtasıyla internet üzerinden ya da mobil uygulamalar ile işlem yapabilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin internet aracılığıyla emir ve talimat iletebilmesi için bu Sözleşmenin imzalanmasından sonra **Müşteri**'yi internet vasıtasıyla işlem yapılmasını sağlayan bilgisayar sistemine tanımlar. **Aracı Kurum** kullandığı platformu ve yeni versiyonlarını internet sitesinden bildirmek sureti ile değiştirebilir ya da ilave program ekleyebilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin bu sözleşmede belirtilen elektronik posta adresine veya normal posta adresine **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'un web sitesine ve/veya internet vasıtasıyla emir vermesini sağlayacak programa ulaşmasını sağlayacak olan erişim adresini gönderir. Böylelikle **Müşteri** hesabı internet işlemlerine açılmış olur.
14. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un Elektronik İşlem Platformu üzerinden emir iletebilmek için **Aracı Kurum**'un www.pekmenkul.com.tr internet adresinden Elektronik İşlem Platformu programını kendi kişisel bilgisayarına yüklemeli ve çalışır hale getirmelidir. **Müşteri** söz konusu programı yüklemesi ve çalıştırması için gerekli olan aktivasyon bilgilerini **Aracı Kurum**'dan temin edecektir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'dan aldığı aktivasyon bilgileri doğrultusunda sözleşmenin ekinde yer alan **Müşteri** Tanıma Formu'nda belirtilen cep telefonuna veya mail adresine gönderilen şifresini kullanarak Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla işlem yapmaya başlar.
15. **Müşteri**, Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla işlem yapabilmesi için şifresini gizli tutmak zorunda olduğunu, şifrenin herhangi bir şekilde üçüncü kişilerce öğrenilmesi durumunda bu hususu iş saatleri içinde **Aracı Kurum**'a bildireceğini ve akabinde yazılı olarak teyit edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. **Aracı Kurum**, **Müşteri** tarafından yapılacak bildirim üzerine mümkün olan en kısa sürede şifreyi iptal edecektir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a bildirim yapılmasına ve bildirimin yapılmasından şifrenin iptal edilmesine kadar geçecek süre içinde şifre ile yapılacak tüm işlemlerin sorumluluğunun kendisine ait olacağını, **Aracı Kurum**'un bu şekilde üçüncü kişiler tarafından yapılan işlemleri hesabına borç kaydedeceğini, bu yönden hiçbir itirazının bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder. Tüzel kişilerde yetkili kişilerin şifresinin yetkisiz kişi tarafından kullanılmasından doğan işlemlerin zararından **Müşteri** sorumludur.
16. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un şifrenin üçüncü kişiler tarafından kullanılması neticesinde yapılan işlemlerden, internet işlemleri ile ilgili kendisinden kaynaklanmayan hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, **Müşteri**'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim araç ve sistemlerinin işlememesinden veya arızalanmasından, bu nedenle **Aracı Kurum** tarafından gönderilen bildirimlerin **Müşteri** tarafından alınmamasından, İnternet vasıtası ile gelen veya **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'ye gönderilen bilgi, talimat ve bildirimlerin değişik veya eksik iletilmiş olmasından doğacak sonuçlardan **Müşteri** sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

EMİRLERİN İPTALİ

17. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'a ilettiği ve gerçekleşmiş **Müşteri** emirleri kural olarak Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca iptal edilemez veya değiştirilemez ancak ilgili Tebliğ'de yer alan hususlar çerçevesinde ve/veya işbu sözleşmenin işlem istisnaları hükümleri uyarınca emir iptali gerçekleştirilir. **Aracı Kurum** tarafından Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca bir işlem tesis etmek istenirse, ilgili tüm **Müşteriler** için söz konusu uygulama gerçekleştirilir. Bu **Müşterilere** gerekçesi ile birlikte en seri iletişim aracıyla tesis edilen işlem hakkında bildirim yapılır.
18. **Müşteri**, kötü niyetli yazılımlar aracılığı ile veya **Aracı Kurum** tarafından sağlanmayan ve/veya desteklenmeyen üçüncü parti uygulamalar aracılığı ile yavaşlatılmış, durağan hale getirilmiş ve/veya Elektronik İşlem Platformu'na müdahale edilerek oluşturulmuş fiyatlar üzerinden işlem yapması ve söz konusu durumun **Aracı Kurum** tarafından tespit edilmesi halinde söz konusu işlemlerin **Aracı Kurum** tarafından iptal edilebileceğini, bu pozisyonlardan oluşan Kar/Zarar'ların silinebileceğini ve **Aracı Kurum** nezdindeki hesabının **Aracı Kurum** tarafından işleme kapatılabileceğini kabul ve beyan eder. **Müşteri** fiyat sağlayıcılardan, fiyat besleme sistemiyle ilgili yani elektronik işlem platformuna yansıtılan fiyatların temin edildiği sistem sebebiyle yaşanan problemler nedeniyle yurtdışı türev araçların varlık/varlık çiftleri alım satım fiyatlarının **Aracı Kurum**'un sisteminde (Elektronik İşlem Platformu ve/veya **Aracı Kurum** tarafından fiyatların gösterildiği diğer kanallar) gösteriminde farklılıklar

yaşanması durumunda (piyasa fiyatına göre durağan ya da farklı fiyatlar) bilerek veya bilmeyerek, bu durumu avantaj haline getirerek, aslında durağan olan fiyatlar üzerinden kar sağlaması halinde bahsi geçen tüm işlemlerin **Aracı Kurum** tarafından iptal edilebileceğini ve konuya dahil olan Kar/Zarar'ların silineceğini kabul ve beyan eder.

19. **Müşteri**'nin Aracı Kurum'a ilettiği ve Piyasa Emri dışındaki bekleyen emirlerde parite fiyatının emre spread farkı kadar yakında olmadığı durumlarda iptal işlemi yapılabilir. **Müşteri**, fiyat sağlayıcı kuruluşlar ile olan iletişimde yaşanabilecek güçlükler, olağandışı piyasa koşulları veya belirli bir varlık/varlık çifti ile ilgili likidite sorunları nedeniyle Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla sunulacak fiyat kotasyonları ile piyasada oluşan fiyat kotasyonları arasında farklılıklar oluştuğu takdirde; **Aracı Kurum**'un sermaye piyasası mevzuatına uygun bir biçimde bekleyen emirleri iptal edebileceğini, fiyatlarını değiştirebileceğini, **Müşteri**'nin yeni pozisyon açma emirlerini gerçekleştirmeyebileceğini veya müşteri hesaplarını işleme kapatabileceğini kabul ve beyan eder.

Aracı Kurum, **Müşteri** işlemleri için doğrudan karşı taraf konumundadır ve verilen emirler bizzat **Aracı Kurum** tarafından piyasa yapıcı sıfatıyla gerçekleştirilir. **Müşteri**, bu çerçevede **Aracı Kurum** ile arasında çıkar çatışması olabileceğini, gerçekleştirilen kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kendisi kar elde ederken **Aracı Kurum**'un zarar edebileceğini veya kendisi zarar ederken **Aracı Kurum**'un kar elde edebileceğini bildiğini, beyan ve kabul eder.

EMİRLERİN YERİNE GETİRİLMESİ

20. **Aracı Kurum**, **Müşteri** hesabında iletilen emrin tümünü destekleyecek oranda teminat bulunmaması durumunda emir gerçekleşmiş dahi olsa söz konusu emri her aşamada iptal etme yetkisine sahiptir.
21. **Müşteri**, gerçekleştireceği işlemlerin, yurtdışı türev araçların varlık/varlık çiftleri alım satım fiyatları arasındaki farkın piyasadaki işlem hacmine göre değiştiği değişken spread ya da sabit spread uygulamasından, **Aracı Kurum**'un uygun gördüğü spread uygulamasına (değişken ya da sabit spread) tabi olacağını kabul ve beyan eder. Sabit spread oranları her varlık/varlık çifti için ayrı ayrı **Aracı Kurum** tarafından belirlenir. Elektronik İşlem Platformu veya **Müşteri**'nin sistemde kayıtlı e-posta adresi aracılığıyla **Müşteri**'ye bildirilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un bildirdiği sabit spread oranlarının **Aracı Kurum** tarafından verilen bir taahhüt niteliğinde olmadığını, yerli ve/veya yabancı piyasaların tatil olduğu günlerde ve saatlerde, işlem hacmi ve likiditenin düşük olduğu zamanlarda, piyasa açılış ve/veya kapanışlarında, önemli haber ve verilerin yayınlandığı dönemlerde spreadlerin açılabilceğini ve **Aracı Kurum**'un bildirdiği oranlardan farklı oranlar uygulanabileceğini kabul ve beyan eder.

EMİRLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNDE ARACI KURUM'UN SORUMLULUĞU

22. **Aracı Kurum**, **Müşteri** emrinin gerçekleştirilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak **Aracı Kurum**, kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin gerçekleşmemesinden sorumlu değildir.
23. **Aracı Kurum**'un telefon, internet gibi elektronik iletişim sistemlerinin birinde arıza meydana gelmesi durumunda, **Müşteri** emirlerini çalışan diğer alternatif sistemlerle veya yazılı olarak iletir ve arıza nedeniyle emir ve talimatlarının geç veya hiç gerçekleşmediğini ileri sürerek herhangi bir tazminat talep edemez.
24. **Aracı Kurum**, herhangi bir piyasaya veya takas veya ödeme sistemine ait bir iletişim, aktarım veya bilgisayar sistemine, bağlantıda gecikme, bozukluk veya bağlantı kuramamadan dolayı ortaya çıkan herhangi bir kayıp, zarar, ziyan, hasar, masraf, harcamadan ötürü **Müşteri**'ye karşı sorumlu olmayacaktır.
25. **Müşteri**'nin Elektronik İşlem Platformu'ndan dolayısıyla yurtdışı türev araçların alım satım hizmetinden yararlanamamasının sorumluluğu tamamen kendisine aittir. **Müşteri** bu sebeple **Aracı Kurum**'dan maddi veya manevi zarar ziyan talebinde bulunamaz.
26. **Müşteri**'nin işlem platformundan yararlanabilmesi için internet erişimini sağlayabileceği bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri sistemlere sahip bulunması, işlem platformunun şartlarına uygun yazılımı ve donanımı bulundurması ve bu yazılımı ve donanımı kullanabilecek teknik bilgiye sahip olması gerekmektedir. Teknik şartların sağlanamaması veya eksik/yetersiz olması veya gerekli teknik bilgiye sahip olunmaması durumunda işlem platformundan yararlanılamamasının sorumluluğu **Müşteri**'ye aittir.
27. **Aracı Kurum**, anlık piyasa hareketleri nedeni ile **Müşteri** tarafından verilen emirlerin, ani fiyat hareketleri ve/veya olağanüstü piyasa koşulları nedeni ile piyasada yeterli arz ve/veya talep eşleşmesinin bulunmaması sebebi ile emirlerin gerçekleşmeyebileceğini, **Aracı Kurum**'un gerçekleşmeyen emirlerden herhangi bir sorumluluğunun bulunmayacağını Kabul ve beyan eder.

EMİRLERİN TEYDİ

28. **Müşteri** ilettiği emrin sonucunun kendine bildirilebilmesi için **Müşteri** Tanıma Formu'nda yer alan telefonunu ve internet adresini ulaşılabilir şekilde tutmakla yükümlüdür. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin söz konusu telefon ve internet adresine mesaj gönderdiğinde **Müşteri**'ye bilgi vermiş addedilir. **Müşteri** mesajın kendisine ulaşmadığını iddia edemez ve bu nedenle **Aracı Kurum**'a sorumluluk yükleyemez. **Müşteri** hesabında Açık Pozisyon bulunduğu anda hesabını sık sık kontrol etmelidir.
29. **Müşteri** Elektronik İşlem Platformu'nu kullanarak yaptığı işlemlerin gerçekleşip gerçekleşmediğini yine Elektronik İşlem Platformu'nu kullanarak kontrol edebilecektir. **Müşteri** telefon ile verdiği emirlerin akıbetini emrin verildiği gün 24:00'a kadar kontrol edebilir.

İŞLEM SAATLERİ

30. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a telefonla, online iletişim sağlayan diğer araçlarla veya Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla Pazar günü 24:00'dan Cuma günü 24:00'a kadar ürünlerin işlem saatlerinde emir iletebilir. Yazılı emirler ise ancak mesai günleri 09:00-18:00 saatleri arasında **Aracı Kurum**'a iletebilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye bildirmek kaydıyla söz konusu işlem saatlerini değiştirebilir ve işlem saatlerini geçici olarak durdurma hakkına sahiptir.

HESAPTAN PARA ÇEKİLMESİ

31. **Müşteri**, **Aracı Kurum** nezdindeki hesabından, açık pozisyonları için gereken teminatın dışındaki nakdi çekebilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin para çekme talebini en geç (2) iş günü içinde tam ve nakden yerine getirir. **Müşteri**, hesabından para ödemesi yapılabilmesi için, ilgili taraflarca imza edilmiş ve **Aracı Kurum**'a sunulmuş yazılı Para Çekme talebinin gönderilmiş olması gerekmektedir. **Müşteri**, para çekme talimatını, **Aracı Kurum**'un internet sitesinde yer alan Güvenli **Müşteri** Alanı'na "Kullanıcı adı ve Parola" ile giriş yaptıktan sonra, söz konusu bu alan üzerinden **Aracı Kurum**'a gönderir. **Müşteri**'nin nakdi varlıklarını, ABD Doları haricinde farklı bir para birimi cinsinden çekmek istemesi halinde, bu varlıklar bankalar arası satış kuru üzerinden ilgili para birimi cinsine çevrilerek, ödeme yapılır. Ödenecek tutar, sadece **Müşteri**'nin banka hesabına gönderilir. **Müşteri** haricinde üçüncü şahıslara kesinlikle ödeme yapılmaz.

MÜŞTERİ'NİN TEMİNAT SAĞLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

32. **Aracı Kurum**, emrin iletilmesi anında **Müşteri**'nin açacağı İşlem/Kontrat pozisyonu karşılığının tümünün hesapta bulunmasını zorunlu tutmamaktadır. Buna karşılık **Müşteri**, açmış olduğu veya açmak isteyeceği her pozisyonun teminatını teşkil etmek üzere başlangıç teminatı bulundurmak zorundadır. Kaldıraç oranı **Aracı Kurum** ve **Müşteri** arasında alınan yazılı mutabakat ile SPK'nun ilgili tebliğ ve düzenlemesine uygun olarak belirlenir.
- 10/02/2017 tarihli ve 29975 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Seri III-371'de değişiklik yapılmasına dair Tebliğ'in 1.maddesinin 1.fıkrası uyarınca kaldıraçlı işlemlerde pozisyonun ilk açıldığı sırada uygulanacak kaldıraç oranı 10:1'i geçemez.
 - Kaldıraçlı işlem gerçekleştirebilmek için başlangıç teminat tutarı olarak 50.000-TL veya muadili döviz tutarı hesaba yatırılır.
 - İşlemlere başlamadan önce veya başladıktan sonra hesaptan nakit çekilmesi veya başka bir kuruma virman yapılması suretiyle başlangıç teminat tutarının 50.000-TL veya muadili döviz tutarının altına düşürülmesi halinde pozisyon açılmaz. İşlemlere başladıktan sonra zarar edilmesi neticesinde teminat tutarının 50.000-TL veya muadili döviz tutarının altına düşmesi durumunda işlemlere devam edebilir.

İşlem yapmak üzere **Müşteri** tarafından yatırılacak teminatlar, **Aracı Kurum**'un bildireceği, **Aracı Kurum**'a ait banka hesaplarına gönderilecektir. Nakit olarak **Aracı Kurum**'a teslim edilecek teminat tutarı, Şirket vizesine dekont karşılığı teslim edilecektir. Gerekli teminat tutarı **Aracı Kurum**'a yatırılmadan **Müşteri** hesabına herhangi bir işlem gerçekleştirilmeyecektir. **Müşteri**'nin hesabında yeterli işlem teminatı bulunmaması halinde **Aracı Kurum**, **Müşteri** emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

Teminat olarak sadece nakit Türk Lirası ve konvertible döviz kabul edilecektir. Tüm Teminat ve Hesap Bakiye'leri, güncel kur baz alınarak hesaplanacak ve rapor edilecektir. Yatırılan teminatlar, teminatın hesaba giriş yapıldığı andaki **Aracı Kurum**'un çalıştığı bankanın döviz kuru baz alınarak hesaplanıp, ilgi hesaba yansıtılacaktır.

33. İşlem yapmak üzere getirilen teminatlar yalnızca yurtdışı türev araçların alım satım işlemlerinde kullanılmak üzere kabul

edilecektir. Teminat sağlama yükümlülüğü çerçevesinde toplanan nakdin bankacılık düzenlemeleri uyarınca mevduat toplama anlamına gelebilecek şekilde değerlendirilmesi kesinlikle mümkün değildir. Bu Sözleşme kapsamında alınan teminatlar rehin edilemez, kullanım amaçları dışında tasarruf edilemez, üçüncü kişilere devredilemez.

34. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin açabileceği pozisyonlara, varlık çifti bazında sınırlama getirebilir. Bu durumda **Müşteri**'ye en seri iletişim aracı ile bildirimde bulunulur

BAŞLANGIÇ TEMİNAT TUTARI

35. **Müşteri**'nin yeni bir pozisyon açabilmesi için gereken minimum teminat tutarıdır. Teminat tutarı kaldıraç oranına göre değişiklik göstermektedir.

SÜRDÜRME TEMİNAT TUTARI

36. **Müşteri**'nin 1. **Müşteri**'nin hesabındaki Açık Pozisyonları sürdürebilmesi için bulundurması gereken Sürdürme Teminat Tutarı, Başlangıç Teminat Tutarı'nın %50'si kadardır. Eğer **Müşteri**'nin hesabında bulunan toplam teminatın, açık olan pozisyonlardan oluşan zararlar nedeniyle, teminata çekilen toplam tutarın (margin) %20'sine düşmesi durumunda **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin o an açık olan pozisyonlarını kademeli olarak likide eder. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un işbu maddede belirtilen işlem teminatları ve oranları dışında farklı teminatlar ve oranlar belirleyebileceğini ve her bir işleme ilişkin teminatın miktarına ve oranına göre ve bu teminatlara ek olarak ilave teminat talebinde bulunabileceğini kabul ve beyan eder.
37. **Müşteri** hesabında bulunan teminat tutarı Sürdürme Teminat Tutarı'na eşit veya Sürdürme Teminatı'nın altına düşer ise, **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin hesabında olan Açık Pozisyon'ların tamamını veya bir kısmını, yükümlülüğü olmamak ile birlikte likide etme hakkına sahip olacaktır. **Müşteri** teminat yükümlülüklerini takip etmek ile mükellef olup, aksi takdirde doğacak zarardan kendisi sorumlu olacaktır.
38. **Müşteri**, açık pozisyonlarını kapatarak karını ya da zararını realize eder. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından belirlenen oranlara uygun olarak açık pozisyonlarını kısmi olarak kapatabilir. Söz konusu kısmi pozisyon kapatma oranları **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'ye bildirilir.

TEMİNAT TAMAMLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

39. **Müşteri** teminat limitlerini takip etmek ve gerektiğinde tamamlamakla yükümlüdür. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'den eksik olan teminat tutarını tamamlamasını isteyebilir. Aksi takdirde **Aracı Kurum** yukarıda belirtildiği şekilde **Müşteri**'nin pozisyonlarını likit hale getirmek hakkına sahiptir.
40. **Aracı Kurum**, **Müşteri** hesabındaki teminatların yetersiz olacağı ve teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getiremeyeceği kanaatine vardığı veya **Müşteri** menfaati için derhal müdahale edilmesi gereken durumlarda pozisyonları kapatmaya/likidite etmeye yetkilidir. Bu yetkinin kullanılması tamamen **Aracı Kurum**'un takdirinde olup, bu yetkinin kullanılması veya kullanılmaması hallerinde oluşacak zararlardan **Aracı Kurum** sorumlu tutulamaz.
41. Olağanüstü durumlarda veya gerek gördüğünde **Aracı Kurum** teminatların arttırılmasını talep edebilir. Bu durumda **Müşteri** işlem teminatlarını arttırılan teminat tutarlarına göre yatırmakla yükümlüdür.

Teminatların Hesaplanması

Teminat Olarak Kabul Edilecek Varlıklar ve Teslimine İlişkin Hükümler **Aracı Kurum**ca aksi kararlaştırılmadıkça Kaldıraçlı Alım ve Satım işlem teminatı olarak ABD Doları, Euro veya TL olarak kabul edilebilecek ve **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri** hesap cinsindeki döviz anlık piyasa koşullarındaki bankalar tarafından uygulanan kurlar dikkate alınmak suretiyle çevrilecek ve **Aracı Kurum** teminatları bu şekilde izlemeye yetkili olacaktır.

Bu Sözleşme hükümleri uyarınca **Aracı Kurum**'a tevdi edilmesi gereken işlem teminatları, iade edilmesi gerektiğinde aynen değil, misli olarak iade edilir. Bu teminatlar **Müşteri** tarafından, Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümlerine göre nakit dışı olanları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama dahil olmak üzere teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarının inancı mülkiyet esaslarına göre **Aracı Kurum**'a geçmesini ve **Aracı Kurum** tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde **Aracı Kurum**'a teslim edilir.

Kaldıraçlı alım satım işlemleri için alınan teminatlar üçüncü kişilere rehnedilemez, kullanım amaçları dışında tasarruf edilemez, üçüncü kişilere devredilemez. Teminatların saklanması SPK'nın belirlediği esaslara uyulur.

Kaldıraçlı işlemler için müşteri hesabında bulunan nakit teminat, **Aracı Kurum** tarafından bankacılık düzenlemeleri uyarınca mevduat toplama anlamına gelebilecek şekilde değerlendirilmeyecek, bu bağlamda herhangi bir nema ödemesi yapılmayacaktır. Teminat olarak kabul edilebilecek varlıkların yasal merciler tarafından farklılaştırılması ya da genişletilmesi halinde **Aracı Kurum** bu varlıkları kabul etmeye yetkili olacaktır. Ancak bu durumda **Aracı Kurum**, Müşteri'ye bildirmek kaydıyla, kabul edebileceği teminatlara yasal gerekliliklere uymak koşuluyla farklı sınırlamalar getirebilir.

Müşterinin Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile ilettiği emirlere ilişkin teminat kontrolleri otomatik ve anlık olarak yapılmakta olup, Müşteri kendisine elektronik ortamda belirli bir anda yapılabilecek tüm teminat tamamlama çağrısı ve/veya teminata ilişkin bildirimlerin bağlayıcı olduğunu, bu bildirimlere uygun hareket edeceğini, bu bildirimlere uyulmaması nedeniyle karşılaşılabileceği her türlü zarar, ziyan ve kayıptan kendisinin sorumlu olduğunu, bu nedenle **Aracı Kurum**'a her ne nam altında olursa olsun herhangi bir talep ya da itirazda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşterinin kaldıraçlı alım satım işlemleri ile bu işlemlerin dışındaki türev araç işlemleri nedeniyle açmış olduğu pozisyonlara ait gerekli teminat yükümlülüklerinin yerine getirilmesini teminen, Müşteri hesapları arasındaki borç ve alacağın mahsubuna yönelik olarak hazırlanan ve bu sözleşmenin ekinde yer alan "Genel Virman Talimatı"nın imzalanması suretiyle Müşteri tarafından **Aracı Kurum**'a yetki verilmesi halinde **Aracı Kurum**, bu yetki çerçevesinde Müşteri'nin diğer hesaplarında bulunan varlıkları, herhangi bir başka talimata gerek olmaksızın virman yapabilir, virman yapılan varlıkları kaldıraçlı alım ve satım işlemleri teminatı olarak kabul edebilir.

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen ters işlemler, pozisyonları stop-out riskinden korumamaktadır. Müşteriler, eşit miktarda ters işlem pozisyonu açmaları halinde de stopout risklerinin bulunduğunu, **Aracı Kurum** tarafından herhangi bir bildirimde bulunmaksızın zararlarının doğabileceğini kabul ve beyan ederler.

İşlem Sınırlaması

Aracı Kurum Müşteri'nin açabileceği pozisyonlara, varlık çifti bazında sınırlama getirebilir. Bu durumda Müşteri'ye en seri iletişim aracı ile bildirimde bulunulur.

Farklı Para Birimlerinin Dönüştürülmesi

Müşteri'nin teminatının işlem yapmak istediği varlık türünden farklı bir para birimi cinsinden olması

halinde, müşterinin onayına gerek olmaksızın mevcut nakit ilgili varlığın işlem gördüğü para birimine Elektronik İşlem Platformu üzerinde oluşan anlık döviz kurları üzerinden dönüştürülür. Müşteri,

bu işlemlerde kullanılacak döviz kurlarına hiçbir itirazı olmayacağını, **Aracı Kurum**'un döviz kurları hareketleri nedeniyle doğacak zararlardan sorumlu olmadığını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

TEMİNAT ARACI KURUM'UN TEMİNATLARI

TAKAS ve MAHSUP YETKİSİ

42. **Aracı Kurum** nezdinde açılan **Müşteri**'ye ait hesaplarda **Müşteri**'nin bu sözleşme ve varsa **Aracı Kurum**'la imzalamış olduğu diğer çerçeve sözleşmeler çerçevesinde gerçekleştirdiği işlemler ile bunlar neticesinde oluşan borç ve alacaklar ile **Müşteri**'nin sahip olduğu Sermaye Piyasası Araçları ve diğer menkul kıymetler izlenir.

Müşteri'nin bu sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'la imzalamış olduğu diğer sözleşmelerden kaynaklanan borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir.

Aracı Kurum'un burada yer alan haklarından herhangi birini kullanmamış olması, **Aracı Kurum**'un ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir.

HAPİS HAKKI

43. Müşteri, bu sözleşmeden kaynaklanan borçlarının tamamı **Aracı Kurum**'a ödenene kadar, **Aracı Kurum** nezdinde bulunan ve kendisine ait her türlü varlık üzerinde **Aracı Kurum**'un Medeni Kanun'un 950. ve devam eden hükümleri çerçevesinde hapis hakkına sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

Aracı Kurum'un burada yer alan haklarından herhangi birini kullanmamış olması, **Aracı Kurum**'un ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir. **Aracı Kurum** nezdinde açılan **Müşteri**ye ait hesaplarda **Müşteri**'nin bu Sözleşme ve varsa **Aracı Kurum**'la imzalamış olduğu diğer çerçeve sözleşmeler çerçevesinde gerçekleştirdiği işlemler ile bunlar neticesinde oluşan borç ve alacaklar ile **Müşteri**'nin sahip olduğu Sermaye Piyasası Araçları ve diğer menkul kıymetler izlenir.

DİĞER HÜKÜMLER

ÜCRETLER ve MASRAFLAR

44. **Müşteri** kararlaştırılmış oranda komisyonu **Aracı Kurum**'a ödemekle yükümlüdür. Gecelik Taşıma Maliyetleri, İnterbank piyasasındaki faiz oranları ve yurtdışı brokerların faiz oranları baz alınarak belirlenir. Hesaba yansıtılacak gecelik taşıma maliyeti (swap) oranları her hafta başı internet sitemizden takip edilebileceği gibi anlık olarak platform üzerindeki parite özellikleri bölümünden kontrol edilebilir.
45. **Aracı Kurum** söz konusu komisyonun tahsilini **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdindeki her türlü hesaplarından ihbara gerek olmaksızın mahsup etmek suretiyle gerçekleştirebilir. **Müşteri**'nin bu nedenle sözleşmeyi feshetme hakkı saklı kalmak üzere, **Aracı Kurum** dilediği anda **Müşteri**'ye uyguladığı komisyon oranını değiştirebilir. Söz konusu değişiklik **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'ye bildirilir ve **Müşteri** tarafından bildirimin alındığı tarihten itibaren 7 gün içerisinde yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde taraflar arasındaki işlemlerde geçerli olur.
46. Bu sözleşme kapsamında yer alan iş ve işlemlerin yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan her türlü masraf ve hizmet bedelleri (hesap işletim gideri, hesap ekstresi ve diğer bildirimlerle ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları, takas ücreti ile diğer ücretler ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri) **Müşteri** tarafından ödenecektir. **Aracı Kurum** bu giderleri **Müşteri**'nin hesabına yansıtmaya ve hesabından tahsil etmeye yetkilidir.
47. Mahiyeti ne olursa olsun masraf, vergi, fon ve yükümlerin ve sair her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun **Müşteri**'ye aittir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un vergi, resim, harç, fon, damga vergisi, komisyon, posta masrafı, kendisine ait olan muamele ücreti ve kendi namına yapılan bütün masraflar için hesabını borçlandırmaya yetkili olduğunu kabul eder.
48. Bu sözleşme kapsamında yer alan işlemlerin **Müşteri** adına **Aracı Kurum** ve/veya üçüncü kişiler tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan her türlü masraf ve hizmet bedelleri (hesap işletim gideri, hesap ekstresi ve diğer bildirimlerle ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri) **Müşteri** tarafından ödenecektir.
49. **Aracı Kurum** söz konusu ücret ve masrafların tahsilini **Müşteri**'nin hesabından ihbara gerek olmaksızın mahsup etmek suretiyle gerçekleştirebilir.

TAZMİN YÜKÜMLÜLÜĞÜ

50. **Müşteri**, bu sözleşmeye göre borçlarını zamanında ve tamamen ödemediği takdirde **Aracı Kurum**'un bu nedenle uğrayacağı her türlü kayıptan, hasardan, masraftan, harcamadan, zarardan veya ziyandan ötürü sorumludur. **Müşteri**'nin bu sözleşmeden doğan her türlü borçlarına herhangi bir temerrüt ihbarı yapılmaksızın Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranı, TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranı veya TCMB geç likidite faiz oranlarından yüksek olanının 5 katı veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek temerrüt faizi işletilir.

BİLDİRİMLER

51. **Aracı Kurum**'un kanuni ikametgâhı ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescilli bulunan ticari ikametgâh adresidir. **Aracı Kurum**'a yapılacak her türlü tebligat ve bildirim ticari ikametgâhına yapılacaktır. **Müşteri**'nin ikametgâhı ve tebligat adresi sözleşmenin başında yazılı adrestir. Bu adrese yapılacak bildirimler geçerli olacaktır. **Müşteri** ikametgâh ve tebligat

adresinde vaki olacak değişiklikleri **Aracı Kurum**'a yazılı olarak ulaştırmış olmadıkça **Aracı Kurum**'un bilinen son adrese yaptığı bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir ve sonuç yaratır. **Aracı Kurum**'un faks ve elektronik iletişim sistemleri (internet vb.) ile yaptığı bildirimlerin, bildirimin karşı tarafa ulaştığına dair sistem teyidinin alındığı anda **Müşteri**'ye ulaşmış oldukları kabul edilir. **Müşteri** **Aracı Kurum** ile ilgili adres değişikliğini kendisi takip etmelidir.

52. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'lerine gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak günlük ve aylık bildirimlerde bulunacaktır.
53. **Aracı Kurum**; her işlem yapılan günü izleyen işgünü içerisinde bir önceki gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgileri içerecek şekilde **Müşteri**'ye bildirimde bulunacaktır. Günlük bildirimler, **Müşteri**'nin, **Müşteri Tanıma Formu**'nda yer alan e- posta adresine gönderilmek suretiyle yapılacaktır.
54. **Aracı Kurum** her ay sonunda, **Müşteri**'ye o ay içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin olarak, tarih, zaman, fiyat ve miktar bilgilerine, kapatılan pozisyonlara ilişkin kesin kar ve zarar tutarlarına, açık pozisyonlara ilişkin potansiyel kar ve zarar tutarlarına, **Aracı Kurum** nezdinde tutulan nakit, menkul kıymet ve diğer varlıklara ilişkin tüm hareketlere, hesaba tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergilere ve teminat durumlarına ilişkin bilgileri içerir bir ekstre gönderecektir. Aylık bildirimin yazılı olarak yapılması ve bildirimle ilişkin belgelerin ilgili dönemi izleyen 7 gün içinde **Müşteri**'nin adreslerine taahhütlü olarak gönderilmesi esastır.
55. **Aracı Kurum** ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmayan **Müşteri**'ye günlük ve aylık bildirimde bulunmama hakkına sahiptir. **Müşteri**'nin talep etmesi ve **Müşteri** ile **Aracı Kurum** arasında günlük ve aylık bildirimlerin **Müşteri**'ye gönderilmemesine ilişkin olarak bir sözleşme imzalanması durumunda söz konusu belgeler **Müşteri**'ye gönderilmeyebilir.
56. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirimle, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı yapacağı itirazlarını ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisine teslim ve tebliğ edildiği tarihten sonra **Aracı Kurum**'a ulaştırmakla yükümlüdür. **Aracı Kurum**, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla, posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

MÜŞTERİ BİLGİSİNİN AÇIKLANMASI

57. **Aracı Kurum**'un kanuni ikametgâhı ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescilli bulunan ticari ikametgâh adresidir. **Aracı Kurum**'a yapılacak her türlü tebligat ve bildirim ticari ikametgâhına yapılacaktır. **Müşteri**'nin ikametgâhı ve tebligat adresi sözleşmenin başında yazılı adrestir. Bu adrese yapılacak bildirimler geçerli olacaktır. **Müşteri** ikametgâh ve tebligat adresinde vaki olacak değişiklikleri **Aracı Kurum**'a yazılı olarak ulaştırmış olmadıkça **Aracı Kurum**'un bilinen son adrese yaptığı bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir ve sonuç yaratır.

FİKRİ MÜLKİYET GİZLİLİK

58. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un ürünlerini ve hizmetlerini, bu sözleşmede yazılan amaçlar dışında kullanma hakkına sahip değildir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un Elektronik İşlem Platformu'nun ve diğer ürünler ve hizmetlerinin, ticari sır niteliğinde olduğunu ve bunların profesyonel emek, zaman ve para harcanarak geliştirilmiş olduklarını bildiğini beyan eder. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un bahsedilen ticari sırlarını yayınlamayacak, dağıtmayacak veya böyle bir bilgiyi üçüncü kişilere sağlamayacaktır. **Müşteri**, hiçbir şekilde **Aracı Kurum**'un Elektronik İşlem Platformu'nu ve diğer ürün ve hizmetlerini kopya etmeyecek, ayırtırmayacak bu amaçlara hizmet edecek çalışmalar yapmayacaktır.

TESLİM YETKİSİ

59. **Aracı Kurum**'a karşı yalnızca sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş noter onaylı vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tasarruf yetkilisi sayılacaklardır. Bu kimselerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler **Müşteri** tarafından yazılı olarak **Aracı Kurum**'a bildirilinceye kadar, **Aracı Kurum** yönünden geçerli olacaktır.

Aksi açıkça belirtilmedikçe **Aracı Kurum**, temsilcilerin bu sözleşme ile **Müşteri**'nin yetkili olduğu her konuda yetkili olduğunu kabul etmekte serbesttir. Noter onaylı genel vekaletnamelerde özel olarak bir yetki daraltımı yer almış olmadıkça bunların **Aracı**

Kurum'la olan ilişkilerde tasarrufta bulunmak ve hesaplara ilgili tüm ilişkilerde **Müşteri**'yi **Aracı Kurum**'a karşı temsil etmek yetkisini verdikleri kabul edilir. Tüzel kişilerde yetkili temsilciler yazılı bir bildirim kuruma ulaşana kadar yetkilidir.

60. **Aracı Kurum**'un yöneticileri ve merkez dışı örgütleri dahil tüm çalışanları **Müşteri**'den hisse senedi alım satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemleri yapma gibi geniş yetkiler içeren vekaletname alarak **Müşteri** adına işlem yapamaz.

ORTAK HESAPLAR

61. Birden fazla kişinin ortak hareket etmek suretiyle **Aracı Kurum** nezdinde ortak hesap açtırmaları durumunda, aksi yazılı olarak **Aracı Kurum**'a bildirilmedikçe, ortak hesap sahiplerinden her biri, diğer ortak hesap sahiplerinin muvafakatine gerek olmaksızın, münferiden **Aracı Kurum**'a her türlü talimat ve emir vermeye ve ortak hesapta bulunan Sermaye Piyasası Aracı ve nakitlerin tamamı üzerinde tasarruf etmeye, bu sözleşmede yazılı hükümlerden faydalanmaya yetkili olacaktır. Ortak hesap sahiplerinden her biri, bu sözleşmeden doğacak borç ve yükümlülüklerden **Aracı Kurum**'a karşı müteselsilen sorumludur. **Aracı Kurum** ortak hesap sahiplerinden birine yükümlülüğünü yerine getirmekle diğerlerine karşı da yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır. Ortaklar hesabı kapatmaya da yetkilidir. Kuruma sunulan sahte vekil bilgilerinden dolayı kabul edilen işlemlerden kurum sorumlu değildir.
62. **Aracı Kurum**'un hesap sahiplerinden her hangi birine hesaplara ilgili işlemler konusunda günlük veya aylık bildirimlerde bulunması diğer hesap sahiplerini de bağlar ve onlarda hesap ekstresini veya bildirimi almış sayılırlar. Ortak hesap sahiplerinden her biri diğerini bildirim ve tebligat konusunda temsil eder. Ortaklardan birinin vefatı halinde diğerine ödeme yapılırsa yapılan ödemelerden vergi dairesine ve mirasçılara karşı ortaklar sorumludur.

SÖZLEŞMENİN TADİLİ

63. Sözleşme hükümleri, SPK düzenlemelerinde meydana gelecek değişiklikler hariç, değişikliklerin **Müşteri**'ye tebliğinden itibaren 30 gün sonra yürürlüğe girmesi ve **Müşteri**'nin bu nedenle Sözleşme'yi feshetme hakkı saklı kalmak kaydıyla, **Aracı Kurum** tarafından dilediği anda değiştirilebilir. Sözleşmenin Feshi'ne ilişkin maddeler saklıdır.
64. **Müşteri**, mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın söz konusu değişikliklerin kendisine uygulanabileceğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

Şayet **Müşteri** söz konusu değişiklik veya tadile itiraz eder ise **Müşteri**'nin tüm açık pozisyonlarını likit hale getirmesi gerekmektedir. Aksi halde **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin açık pozisyonlarını likit hale getirerek sözleşmeyi sonlandırma hakkına sahiptir.

SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ, YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ VE FESHİ

Bu Sözleşme süresiz olup, imzalandığı/onaylandığı tarihten itibaren yürürlüğe girecektir.

İşbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihte **Müşteri**'nin işbu Sözleşme konusu işlemleri yapmaya başlamaması ve/veya **Müşteri**'nin yapılan Uygunluk Testi uyarınca bu ürünleri almaya uygun olmaması hallerinde; (i) **Müşteri**'nin güncellenen Uygunluk Testi uyarınca bu ürünleri almaya uygun hale gelmesi ve/veya (ii) **Müşteri**'nin talebinin değerlendirilmesi neticesinde Aracı Kurum'ın **Müşteri**'nin işbu Sözleşme konusu hizmeti almasının uygun bulunması ve/veya (iii) **Müşteri**'nin sınıfının Profesyonel **Müşteri**/Talebe Dayalı Profesyonel **Müşteri** olarak değişmesi ve (iv) **Müşteri**'nin işbu Sözleşme konusu işlemleri yapmaya başlaması durumunda işbu Sözleşme ve/veya ilgili hükümleri ilgili durumun meydana geldiği tarihten itibaren yürürlüğe girmiş sayılacaktır.

İşbu Sözleşme sona erdiğinde, sona erme tarihinden önce taraflar arasında yapılmış işlemler, Sözleşme'de yer alan şartlara uygun olarak yükümlülüklerin karşılıklı olarak yerine getirilmesi suretiyle sonuçlandırılır. Bu kapsamda **Müşteri**'nin iflası, **Müşteri**'ye ilgili kurumlarca işlem yasağı getirilmesi, **Müşteri**'nin işbu Sözleşme tahtında temerrüdü ve/veya mücbir sebeplerle Sözleşme'nin feshi halleri dışında, **Aracı Kurum** tarafından Sözleşme'nin haklı nedenle feshi halinde ve **Müşteri**'nin açık pozisyonu/pozisyonları mevcut ise, **Müşteri**'nin ilgili borsaya ve Takas Merkezi'ne karşı edimlerini tam ve zamanında yerine getirmesi kaydıyla, **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'nin sadece bu açık pozisyon/pozisyonları kapatıcı emirleri kabul edilecek ve açık işlem/işlemlerin vade sonu beklenecektir. **Müşteri**'nin iflası, işlem yasağı getirilmesi, temerrüt hali gibi mücbir sebeplerle Sözleşme'nin feshinde açık pozisyonların

derhal kapatılması esastır.

Bu Sözleşme bir işlem yapılmasıyla birlikte yürürlüğe girer. Sözleşme Müşteri tarafından kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile onaylanabilir. Bu Sözleşmenin en yeni versiyonunun imzalanması ile Müşterinin daha önce imzalamış olduğu Sözleşme yürürlükten kalkar ve bundan sonraki işlemlerinde en yeni revizyon tarihli Sözleşme hükümleri uygulanır. Mevzuat nedeniyle bu Sözleşmede yer alan hükümler ise, Sözleşme imza tarihi daha sonraki bir tarih olsa bile, yasal yükümlülük tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş sayılır.

ARACI KURUM KAYITLARININ DELİL NİTELİĞİ

66. Bu sözleşmeden ve sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerden doğabilecek anlaşmazlık ve uyuşmazlıklarda **Aracı Kurum**'un defter, kayıt ve belgeleri Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. Maddesi anlamında muteber ve geçerli delil niteliğindedir. **Müşteri**, **Aracı Kurum** yetkilileri ve personeli ile yapacağı telefon konuşmalarının kaydedilebileceğini ve bu kayıtların "**Müşteri** mutabakatını içeren kayıt" niteliğinde olduğunu ve münhasır delil niteliği taşıyacağını kabul ve beyan eder.

UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

67. Sözleşmenin taraflarından biri, taraflar arasında herhangi bir nedenle sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan doğacak bir uyuşmazlığın Hakem'e götürülmesini isterse, kendi hakemini yazılı olarak diğer tarafa bildirmesi üzerine karşı taraf 3 işgünü içerisinde kendi hakemini seçerek diğer tarafa bildirmek zorundadır. Verilen süre içerisinde hakemin diğer tarafa bildirilmesini müteakip, taraflarca seçilen 2 hakem birlikte Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'nin Hakem Listesinden üçüncü hakemi seçer. Taraflar üçüncü hakemin seçiminde anlaşamazlar ise üçüncü hakemi veya taraflardan biri kendi hakemini verilen süre içerisinde tayin ve tespit ederek diğer tarafa bildirmez ise, bu takdirde diğer iki hakemi, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Hakem Listesinden, İstanbul Nöbetçi Asliye Ticaret Mahkemesi veya İstanbul Nöbetçi Asliye Ticaret Mahkemesinin tevzi ettiği İstanbul Asliye Ticaret Mahkemesi seçer. Hakem heyetine 3. hakem veya Mahkemece seçilen hakemlerden biri başkanlık eder. Hakemler toplantı tarihini izleyen 90 (doksan) işgünü içerisinde ve çoğunlukla karar verirler. Bu süre tarafların anlaşması ile uzatılabilir. Hakem kararları hakkında Hukuk Muhakemeleri Kanunun ilgili yasa hükümleri uygulanır. Taraflar hakem masraflarını yarı yarıya depo ederler. Karar aleyhine sonuçlanan taraf masrafların tamamını öder. Hakem kararları kesin olup ancak Hukuk Muhakemeleri Kanununda gösterilen nedenlerden ötürü temyiz edilebilir.
68. Uyuşmazlıkların tahkim usulü ile çözülmesine ilişkin madde hükümlerinden kaynaklanan ihtilaflarda ve hakem kararlarının infazında tahkim usulüne ilişkin maddelerin geçersizliği sonucunu doğurmamak kaydı ile İstanbul Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir. Bu hüküm hakem sözleşmesinin geçerli olmadığı şeklinde yorumlanamaz.
69. Sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlığın çözümü için 69. madde uyarınca tahkim usulüne başvurulmadığı takdirde, söz konusu uyuşmazlığın çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.
70. İşbu sözleşmenin taraflarının tahkim usulünü kabul etmiş olmaları, SPK'nın yürürlükte olan mevzuat çerçevesinde karar almasını engellemez.

BÖLÜNEBİLİRLİK

71. Bu Sözleşme'nin her hangi bir hükmünün buna yetkili mahkeme tarafından geçersiz kılınmış olması halinde geri kalan maddelerdeki hükümler ve şartlar bundan etkilenmemiş sayılacak ve yürürlüğünü sürdürecektir.

DEVİR YASAĞI

72. **Müşteri** bu sözleşmeden doğan herhangi bir hak, alacak veya borcunu **Aracı Kurum**'un yazılı onayı olmaksızın, kısmen veya tamamen, üçüncü kişilere, devir ve temlik edemez. Aksi takdirde **Aracı Kurum**'un uğrayacağı her türlü zarardan mesul olacaktır.

MÜCBİR SEBEP

73. Yangın, sivil itaatsizlik, başkaldırı, isyan, ayaklanma, ani patlama, sel, fırtına, doğal afetler gibi kontrolü dışında meydana gelen herhangi bir durumdan ötürü borçlarının ifasında geciken taraf, diğer tarafa karşı sorumlu olmayacaktır.

UYGULANACAK HÜKÜMLER

74. Bu sözleşmenin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde bir değişiklik yapıldığı takdirde söz konusu değişiklik herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın yürürlük tarihinden itibaren sözleşmeye uygulanacaktır.

RİSK BİLDİRİM FORMU

75. **Müşteri, Aracı Kurum** tarafından kendisine verilen Yurtdışı Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nu bu sözleşmeyi imzalamadan önce okuduğunu, anladığını ve daha sonra işbu sözleşmeyi imzaladığını ve Yurtdışı Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nun bir örneğini teslim aldığını beyan eder.

MÜŞTERİ BİLGİLERİ

76. **Müşteri**'ye ait kimlik bilgileri **Müşteri** tarafından verilen ve bir örneği sözleşme ekine alınan Türk uyruklular için Nüfus Hüviyet Cüzdanı/ Ehliyet/Pasaporta, Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi ve tüzel kişiler için ticaret siciline tescile dair belgelere istinaden çıkarılmıştır. **Müşteri**'nin ikametgah ve iş adresleri, sözleşmede ve eklerinde yer alan tüm telefon, faks numaraları ve internet adresleri **Müşteri**'nin beyanı esas alınarak yazılmıştır. **Aracı Kurum; Müşteri**'ye ait kimlik bilgilerinin tespitinde gereken özeni sağlayacaktır. Ortak hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılacaktır.
77. **Müşteri**, ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve **Müşteri Tanıma Formu**'ndaki diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, işbu sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle Aracı Kurum'un maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini, ayrıca hesabına yatırdığı ve yatıracağı paraların 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun" ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve yine suç gelirlerinin aklanması suçunu teşkil eden fiillerin işlenmesi sebebiyle elde edilmiş olmadığını beyan ve taahhüt eder. **Müşteri**'nin anlayabileceği derecede açık bir dille kaleme alındığı ve onun tarafından rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı taraflar arasında ihtilâfsız olan, işbu "Yurtdışı Türev Araçların Alım Satımına Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi/...../ 202_ tarihinde taraflarca kabul edilip imzalanmış ve tek nüsha olarak düzenlenmiş olup, sözleşmenin aslına uygun olduğuna ilişkin Aracı Kurum'un kaşesini ve imzasını ihtiva eden bir nüshası **Müşteri**'ye teslim edilmiştir.

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Maslak
Mah. Eski Büyükdere Cd. No:2 Kat:5 6 Maslak -
Sarıyer/ İSTANBUL
Maslak V.D. 336 000 3385
Mersis No: 0.3360.0033.8500012
www.pekmenkul.com.tr Tel:(0212) 345 00 62

MÜŞTERİ

Adı Soyadı

İmza

İMZA

GENEL MÜŞTERİLERDEN KALDIRAÇLI İŞLEMLERE İLİŞKİN ALINACAK BEYAN FORMU

Forex Kaldıraçlı alım satım işlemleri çok risklidir. Kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük teminatla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafıma yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi yüksek zararlara da yol açabileceği ihtimali bilgim dahilindedir. Ters fiyat hareketleri sonucunda yetkili kuruluşa yatırdığım paranın tümünü kaybetme riskim olduğunu;

Gerçek hesabımda işlemlerime başlamadan önce, PEK Yatırım deneme hesabı üzerinde, tebliğe uygun olacak şekilde işlemler gerçekleştirdiğimi;

10/02/2017 tarihli ve 29975 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Seri III-37.1’de değişiklik yapılmasına dair Tebliğ’in 1. maddesinin 1. fıkrası uyarınca ilan edilen azami kaldıraç oranı (10:1) ile ilgili olarak bilgilendirildiğimi;

Aynı tebliğde geçen başlangıç teminat tutarı olarak bulundurulması gereken asgari teminatın 50.000-TL veya muadili döviz tutarı olduğu ve hesap bakiyemin, bu başlangıç teminat tutarının altına düşürülmesi (hesaptan para çekilmesi veya başka bir kuruma virman yapılması suretiyle) durumunda yeni pozisyon açamayacağım hakkında bilgilendirildiğimi;

Dönemsel olarak hesaplanan ve **Aracı Kurum** internet sitesinde yayınlanan, karda ve zararda olan **Müşteri** hesaplarının dağılımı konusunda bilgilendirildiğimi;

Kabul ve beyan ederim.

Bu kısım “Okudum. Anladım. Kabul Ediyorum.” şeklinde el yazısı ile doldurulacaktır:

MÜŞTERİ

Adı Soyadı

Tarih

İmza

İMZA

ARACI KURUM BANKA HESAP BİLGİLERİ

Banka	Şube/Şube Kodu	Döviz	Hesap No	IBAN
Albaraka Türk	Kadıköy-11	TRL	2678021-1	TR79 0020 3000 0267 8021 0000 01
Albaraka Türk	Kadıköy-11	USD	2678021-2	TR52 0020 3000 0267 8021 0000 02
Albaraka Türk	Kadıköy-11	EUR	2678021-3	TR25 0020 3000 0267 8021 0000 03
Akbank	Maslak-0645	TRL	173063	TR96 0004 6006 4588 8000 1730 63
Akbank	Maslak-0645	USD	173066	TR63 0004 6006 4500 1000 1730 66
Akbank	Maslak-0645	EUR	173067	TR13 0004 6006 4503 6000 1730 67
Denizbank	Surdişı Ticari Merkez 4510	TRL	4510-7558313-351	TR08 0013 4000 0075 5831 3000 01
Denizbank	Surdişı Ticari Merkez 4510	USD	4510-7558313-352	TR78 0013 4000 0075 5831 3000 02
Denizbank	Surdişı Ticari Merkez 4510	EUR	4510-7558313-353	TR51 0013 4000 0075 5831 3000 03
Finansbank	Galata-1058	TRL	39460626	TR79 0011 1000 0000 0039 4606 26
Finansbank	Galata-1058	USD	39460654	TR02 0011 1000 0000 0039 4606 54
Finansbank	Galata-1058	EUR	39460641	TR62 0011 1000 0000 0039 4606 41
Halk Bankası	İstanbul Kurumsal-1690	TL	10100031	TR64 0001 2001 6900 0010 1000 31
Halk Bankası	İstanbul Kurumsal-1690	USD	53100017	TR38 0001 2001 6900 0053 1000 17
Halk Bankası	İstanbul Kurumsal-1690	EUR	58100210	TR09 0001 2001 6900 0058 1002 10
ING	Maslak Ticari-455	TRL	10705645-MT-1	TR03 0009 9010 7056 4500 1000 04
ING	Maslak Ticari-455	USD	10705645-MY-1	TR14 0009 9010 7056 4500 2000 07
ING	Maslak Ticari-455	EUR	10705645-MY-2	TR84 0009 9010 7056 4500 2000 08
İş Bankası	Maslak-1223	TRL	559105	TR83 0006 4000 0011 2230 5591 05
İş Bankası	Maslak-1223	USD	191982	TR33 0006 4000 0021 2230 1919 82
İş Bankası	Maslak-1223	EUR	201955	TR34 0006 4000 0021 2230 2019 55
Kuveyt Türk	Maslak-249	TRL	1735617-1	TR06 0020 5000 0017 3561 7000 01
Kuveyt Türk	Maslak-249	USD	1735617-101	TR22 0020 5000 0017 3561 7001 01
Kuveyt Türk	Maslak-249	EUR	1735617-102	TR92 0020 5000 0017 3561 7001 02

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Banka	Şube/Şube Kodu	Döviz	Hesap No	IBAN
Odeabank	Suadiye Anadolu Merkez-1020	TL	1020-16692-351	TR49 0014 6000 0000 1669 2000 01
Odeabank	Suadiye Anadolu Merkez-	USD	1020-16692-352	TR22 0014 6000 0000 1669 2000 02
Odeabank	Suadiye Anadolu Merkez-1020	EUR	1020-16692-353	TR92 0014 6000 0000 1669 2000 03
TEB	Trakya Kurumsal-55	TRL	18272791	TR21 0003 2000 0000 0018 2727 91
TEB	Trakya Kurumsal-55	USD	18298321	TR90 0003 2000 0000 0018 2983 21
TEB	Trakya Kurumsal-55	EUR	18298322	TR63 0003 2000 0000 0018 2983 22
Türkiye Finans	Boğaziçi Kurumsal-289	TRL	2986820-1	TR19 0020 6002 1702 9868 2000 01
Türkiye Finans	Boğaziçi Kurumsal-289	USD	2986820-101	TR35 0020 6002 1702 9868 2001 01
Türkiye Finans	Boğaziçi Kurumsal-289	EUR	2986820-102	TR08 0020 6002 1702 9868 2001 02
Vakıfbank	Maslak-0401	TRL	1.58E+14	TR07 0001 5001 5800 7300 8218 95
Vakıfbank	Maslak-0401	USD	1.58E+14	TR34 0001 5001 5804 8013 9235 03
Vakıfbank	Maslak-0401	EUR	1.58E+14	TR39 0001 5001 5804 8013 9235 10
Yapı Kredi	Maslak-688	TRL	93131133	TR39 0006 7010 0000 0093 1311 33
Yapı Kredi	Maslak-688	USD	93131147	TR49 0006 7010 0000 0093 1311 47
Yapı Kredi	Maslak-688	EUR	93131162	TR32 0006 7010 0000 0093 1311 62
Ziraat Bankası	Levent-5010	TRL	59854528-5001	TR30 0001 0022 8159 8545 2850 01
Ziraat Bankası	Levent-5011	USD	59854528-5002	TR03 0001 0022 8159 8545 2850 02
Ziraat Bankası	Levent-5012	EUR	59854528-5003	TR73 0001 0022 8159 8545 2850 03