



YATIRIM
DANIşMANLIğI
ÇERÇEVE
SÖZLEşMESİ

444 39 34

www.pekmenkul.com.tr

SÖZLEŞME’NİN HERHANGİ BİR KISMIYLA İLGİLİ TEREDDÜTE DÜŞTÜĞÜNÜZ VEYA AÇIKLANMASINI İSTEDİĞİNİZ HUSUSLAR BULUNMAKTAYSA SÖZLEŞMEYİ İMZALAMADAN ÖNCE PEK YATIRIM 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.

Bu sözleşme uzaktan iletişim aracı vasıtası ile onaylanmakta olup, sözleşmenin bir nüshası Müşteri'nin belirttiği iletişim adresine gönderilir. Sözleşme içinde yer alan “imza” ifadeleri elektronik onay anlamında kullanılmaktadır.

I. BAŞLANGIÇ HÜKÜMLERİ

1. Konu ve Kapsam

- Bu Sözleşme Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri sunan PekYatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Pek Yatırım”) ile Müşteri arasındaki Pek Yatırım tarafından sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uygun olarak, Müşteri’ye sermaye piyasası araçları ile bunları ihraç eden ortaklık ve kuruluşlar hakkında yönlendirici nitelikte yazılı, sözlü ve görsel yorum ve tavsiyelerinde bulunulması faaliyetine ilişkin (“Yatırım Danışmanlığı faaliyeti”) tarafların karşılıklı hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesidir.
Sözleşmenin Müşteri tarafından imzalanmış olması, Pek Yatırım tarafından ve mevzuat gereği aranan ve Sözleşmede ayrıntıları açıklanmış olan diğer şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmiş olmadıkça Pek Yatırım’ı, Sözleşme kapsamındaki yatırım hizmet ve faaliyetlerini sunma yükümlülüğü altına sokmaz.
İşbu sözleşme kapsamındaki hizmetler Müşteri’nin Pek Yatırım’daki toplam varlığının 1.000.000-TL ve üzerinde olması halinde verilebilecektir. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Kurul ve Borsa düzenlemeleri, Kurul ve Borsa düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır. Bu sözleşmenin Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz.
- Bu Sözleşme Finansal Hizmetlere ilişkin Mesafeli Hizmetler Yönetmeliği, Yatırım Kuruluşlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ (III-42.1) ve Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile mesafeli olarak kurulabilir. Bu durumda Sözleşmede imzaya atıf yapılan kısımlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile sağlanan teyit, onay vs. kabulleri ifade eder. Sözleşme ekinde yer alan formlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile tamamlanır ve bilgilendirmeler de bu yolla sağlanır.
- Bu sözleşmenin bir örneği ve ekleri ile komisyon ve ücret tablosunun güncel hali www.pekmenkul.com.tr adresli internet sitesinde yer almaktadır.

2. Tanımlar

Bu Sözleşmede geçen aşağıdaki terimler karşılardaki anlamları ifade eder.

Menkul Kıymet	: Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere (i) paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikalarını, (ii) borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikalarını,
Finansal Varlıklar	Sermaye piyasası araçları, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile Kurulca uygun görülen diğer varlık ve işlemleri,
Sermaye Piyasası Aracı/Araçları	: Menkul Kıymetler ve türev araçlarda dahil olmak üzere SPK’ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,
Profesyonel ve Genel Müşteri	: Kurulun yatırım kuruluşlarının kuruluş ve faaliyet esaslarına ilişkin düzenlemelerinde tanımlanan profesyonel ve genel müşterileri,
Müşterek Hesap	Birden fazla kişi adına açılan ve hesapsahiplerinin her birinin ayrı ayrı tasarruf edebileceği veya hesapsahiplerinin ancak birlikt tasarruf edebilecekleri ortak hesabı,
Müşteri	Bu Sözleşmenin yer aldığı kitapçığın imza/ onay bölümünde yer alan ve Sözleşmeyi imzalayan/onaylayan ya da adına imzalanan/onaylanan gerçek ya da tüzel kişiyi,

Kanun	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu,
KVKK	: 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununu,
Kalıcı Veri Saklayıcısı	: Müşterinin gönderdiği veya kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkân veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, disk, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı,
MASAK	: Mali Suçları Araştırma Kurulu’nu,
TSPB	: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği’ni,
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu’nu,
Takasbank	: İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi’ni,
TCMB	: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nı,
İlgili Mevzuat	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve buna dayanarak SPK tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, rehber ve borsaların/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin belirlediği usul ve esaslar, piyasa kuralları dahil olmak üzere, varsa değişikliklerin yapıldığı şekilde, sermaye piyasası ile ilgili diğer tüm mevzuatı, Takasbank ve BİST mevzuat ve yönergelerini,
Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri” ile “Yan Hizmetler” konulu maddelerinde sayılan faaliyetlerinbütünü,
İhraç	: Sermaye piyasası araçlarının ihraççılar tarafından çıkartılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışını,
Yatırım Danışmanı	: Yatırım danışmanı, 4 yıllık lisans eğitimi veren kurumlardan mezunvefinanspiyasalarındaenaz3yıllıktecrübesi olan ve Trive Yatırım’da Müşteriye sermaye piyasası araçları ile bunları ihraç eden ortaklık ve kuruluşlar hakkında ve benzeri konularda yönlendirici nitelikte yorum ve yatırım tavsiyelerinde bulunulmasından ve Kurulun yatırım danışmanlığı faaliyetine ilişkin düzenlemelerinde belirtilen faaliyetlerin kısmen veya tamamen yürütülmesinden sorumlu olanpersoneldir.
Yatırım Danışmanlığı	: Yatırımcı talebi doğrultusunda veya yatırımcı talebi olmaksızın sermaye piyasası araçları ile bunları ihraç eden ortaklık ve kuruluşlar hakkında, belli bir kişiye veya mali durumları, risk ve getiri tercihleri benzer nitelikteki bir gruba yönelik olarak yönlendirici nitelikte yorum ve tavsiyelerde bulunulması faaliyetidir. Müşterilere her türlü elektronik ortam aracılığıyla doğrudan sunulan veya yönlendirilen başka gerçek veya sanal portföylere ilişkin işlemlerin takip edilmesi ve/veya kopyalamasını sağlayan imkanların sunulması yatırım danışmanlığı faaliyeti kapsamında değerlendirilir. Genel yatırım tavsiyeleri ile finansal bilgi sunulması yatırım danışmanlığı faaliyetideğildir.

3. Müşteriyi Tanıma İlkesi

3.1 Ehliyet ve Temsil

3.1.1 Gerçek Kişiler

Müşterinin tam fiil ehliyetine sahip olması gerekir. Küçükler ve kısıtlılar, veli veya vasileri aracılığı ile hizmetlerden yararlanabilir. Evlilik birliği içinde anne veya babadan herhangi biri tek başına veli sıfatıyla küçüğü temsil edebilir. Bu durumda PEK Yatırım, eşlerden her birinin diğerinin rızasıyla işlem yaptığını varsayar. Müşteri kendi ad ve hesabına işlem yapmak üzere temsilci atayabilir. Temsil belgesinin noter, konsolosluk veya yurt dışı yetkili kurumlarca düzenlenmesi gerekir. Temsil yetkisinin kapsamı temsilci tarafından yapılmak istenen işlemin niteliğine göre Pek Yatırım tarafından yorumlanarak belirlenir. Kapsamı belirlerken, müşterinin yatırım ürünleri veya hizmetlerinin Pek Yatırım adını yazması veya teknik terimleri kullanmış olması aranmaz. **Ehliyetsizlikle ilgili hususlar Pek Yatırım’a yazılı olarak ulaştırılmadıkça, Pek Yatırım yönünden geçerli sayılmaz.** Müşterinin vefatını ya da gaipliğine karar verildiğini Pek Yatırım’ın öğrenmesi halinde vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar Pek Yatırım hesabı bloke etmeye yetkilidir. Bu durumda hesap üzerinde işlem yapılmasına izin verilmez. Vergi ile ilgili ilişiksizlik belgesi teslim edildikten sonra kalan hak ve alacaklar mirasçılara ödenir.

3.1.2. Tüzel Kişiler

Kamu kurum ve kuruluşları dahil tüzel kişiler kendisini temsile yetkili kişilerce münferiden veya müştereken temsil edilir. Tüzel kişiyi temsile yetkililer Pek Yatırım yetkilisi önünde başvuru formunda veya imza sirküleri gibi Pek Yatırım dışında hazırlanan belgeler ile Pek Yatırım'a bildirilir. Pek Yatırım başvuru formundaki kişiler yanında imza sirkülerindeki kişilerin de talimatını işleme alabilir. **Yetkili temsilcilerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler müşteri tarafından yazılı olarak Pek Yatırım'a bildirilinceye kadar Pek Yatırım yönünden geçerlidir.** Tüzel kişinin münferiden temsil edilmediği durumlarda hizmetin mesafeli sunulduğu ve uzaktan iletişim aracının niteliği nedeniyle müşterek temsilin mümkün olmadığı kanallarda işlem yapılması için müşterinin bir "kullanıcı" belirlemesi gerekir. Kullanıcı bu Sözleşme ekindeki ilgili bölümün doldurularak bildirilebileceği gibi veya ayrı bir form veya talimat ile de Pek Yatırım'a bildirilebilir. **Kullanıcının tek başına yaptığı işlemler müşteriye bağlar.**

3.1.3. Diğer

Adi şirket, joint venture, konsorsiyum, irtibat ofisi, apartman yönetimi, elçilik gibi tüzel kişiliği bulunmayan mal ve insan toplulukları adına ve hesabına yetkili temsilcileri işlem yapar. Müştereken temsil halinde tüzel kişilerin ehliyet ve temsiline ilişkin hükümleri bu şekilde hesap açılabilenler için de geçerlidir.

3.1.4. Müşterek Hesaplar

Birden fazla müşterinin sahibi olduğu hesap türüdür. Müşterek hesap, ayrı ayrı Sözleşme imzalayan müşterilerin ortak bir talimat vermesiyle açılır. Bu müşterilere ait Sözleşme hükümleri hem bireysel hesaplarına hem de müşterek hesap için uygulanır. Müşterek hesap talimatında müşterek hesap üzerindeki tasarruf yetkisinin münferit veya müşterek olacağı belirtilir. **Aksine bir talimat olmaması halinde müşterek hesap sahiplerinden her biri hesap üzerinde tek başına işlem yapmaya yetkilidir. Münferit yetkili müşterek hesapta, hesap sahiplerinden her biri, tek kişilik bir hesapta hesap sahibinin sahip olduğu tüm hak ve yetkileri, diğerinin onayı olmaksızın, müşterek hesap üzerinde tek başına kullanmaya, tek başına her türlü taahhüt ve tasarruf işlemini gerçekleştirmeye, Yerindelik testlerini yapmaya, Sözleşme/ler'de yer alan hizmetleri almaya, bu hizmetlerle ilgili talimat vermeye, hesaptan nakit para çekmeye, kendisi ya da üçüncü şahıslar lehine nakit ve menkul kıymet transfer ve havale talimatı vermeye, teminat yatırmaya ve çekmeye, Pek Yatırım'da mevcut herhangi bir hesaba virman yaptırmaya, hesapları kapatmaya, açığa satış ve kredili sermaye piyasası aracı işlemleri de dahil her türlü tasarrufta bulunmaya, faizli bakiyelerini almaya veya yeni hesaplar açmaya, internet şubesi aracılığıyla her türlü işlemleri yapmaya, kullanıcı adı ve şifre almaya veya bunları değiştirmeye, bu hak ve yetkileri kullanmak üzere üçüncü kişileri temsilci tayin etmeye yetkilidir. Münferit yetkili müşterek hesaplarda, müşterek hesap sahiplerinden her biri, dilediği bir üçüncü kişiye müşterek hesap üzerinde tasarrufta bulunmak üzere vekaletname verebilir. Böyle bir durumda müşterek hesap sahipleri tayin edilen vekil veya vekillerin hesap ile ilgili bütün işlemleri kendilerinden farksız bir şekilde tek başına yapmaya yetkili olduklarını ve vekil tarafından yapılan işlemlerin sonuçlarının tüm hesap sahiplerini bağlayacağını kabul ve beyan ederler. Hesap sahiplerinin herhangi bir şekilde Pek Yatırım'a itiraz hakları bulunmamaktadır. Müşterek yetkili müşterek hesapta ise, tüm hak ve yetkiler bütün müşterek hesap sahiplerince aynı anda ve birlikte kullanılabilir. Tüm müşterek hesap türleri için, müşterek hesap sahiplerinden her biri, diğerlerini tebligat ve bildirim kabulüne ilişkin temsil eder; bu kapsamda bir müşterek hesap sahibine yapılmış tebligat ve bildirimler diğerlerine de yapılmış sayılır. Pek Yatırım'a müşterek hesap sahipleri hakkında herhangi bir haciz, tedbir vb. yasal bir tebligat yapılırsa, tebligatta belirtildiği şekilde, o hesap sahibinin payı üzerine veya tüm hesaba ilgili işlem yapılır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin veya birkaçının vefatı, gaipliğine veya ehliyetinin kısıtlanmasına karar verilmesi ve benzeri hallerde, hesaptaki varlıklar müşterek hesap sahiplerinin payları oranında (paylar önceden belirlenmemişse eşit olarak) ayrılır ve hesabın alacak bakiyesinden kalan kısmı diğer müşterek hesap sahipleri için devam eder. Pek Yatırım vefat veya gaiplikten haberdar olması halinde ilgili vergi dairesinden vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar hesap blokeye alınır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde, Pek Yatırım ölümden haberdar olsun veya olmasın, diğer hesap sahiplerine yapacağı ödemelerden ve teslimatlardan dolayı vergi dairelerine ve ölen hesap sahibinin mirasçılara karşı doğan sorumlulukları, hayatta olan hesap sahipleri müştereken ve müteselsilen üzerlerine almış sayılır. Hesap sahibi iki kişiden fazla olsa dahi sadece tek hesap sahibinin yerindelik testi yapmış olması yeterli sayılır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için verdikleri üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz. Ancak, müşterek hesap sahipleri aynı tarihte aynı konuda farklı bir tasarruf ve işlem talep ettikleri takdirde; Pek Yatırım, hesap sahiplerinin aralarındaki ihtilaf giderilinceye ve durum müşterek bir yazı ile Pek Yatırım'a bildirilinceye kadar bu tasarruf ve işlemleri yerine getirmekten imtina edebilir. Pek Yatırım, Müşteri talimatına istinaden, müşterek hesaptaki alacak bakiyesini, bir banka nezdindeki vadesiz müşterek veya şahsi mevduat**

hesabına yahut hesap sahipleri adına Pek Yatırım nezdinde mevcut veya açtıracakları müşterek veya şahsi hesaplardan herhangi birine re'sen alacak kaydetmeye, hesap sahiplerinin Pek Yatırım nezdinde mevcut veya açtıracakları şahsi veya diğer müşterek hesaplarından, bu Sözleşme'nin konusunu teşkil eden müşterek hesaba gerekli virman ve aktarmaları yapmaya yetkilidir. Müşterek hesap sahiplerinden herhangi birinin Pek Yatırım'a karşı doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinden ötürü, hesabın tümü üzerinde, herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın Pek Yatırım'ın rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı vardır. Pek Yatırım bunları paraya çevirmeye ve kısmen veya tamamen alacaklarına mahsup etmeye yetkilidir.

Müşterek hesap sahiplerinden her biri, Sözleşme/ler'den doğacak sorumluluklardan, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin verdiği talimatlardan ve hesabın/hesapların kullanılmasından doğacak tüm borçlardan müştereken ve müteselsilen sorumlu olduklarını kabul ve beyan ederler.

Mevzuat hükümleri gereğince ve bu hükümlere uygun olarak müşterek hesaplarda, hesap sahiplerinden biri hakkında işlem yapma yasağı kararı verilmesi durumunda, diğer hesap sahipleri de söz konusu hesap(lar) üzerinden işlem gerçekleştiremezler.

Pek Yatırım, müşterek hesap sahiplerinden her birinin hesapla ilgili tasarrufu ve işlemlerini yerine getirerek ve hesap sahiplerinden herhangi birine yapılacak ödeme oranında müşterek hesabın diğer hesap sahiplerine karşı da sorumluluktan kurtulur.

Pek Yatırım'ın hesap sahiplerinden herhangi birine hesaplarına ilişkin son durumlarını gösterir hesap ekstreleri göndermesi veya hesapla ilgili işlemler konusunda ihtar, ihbar veya bildirimde bulunması halinde, diğer hesap sahipleri de hesap ekstrelerini, ihtar, ihbar veya bildirimlerinden haberdar olmuş sayılacaklardır.

Hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde, ölen hesap sahibinin hissesi hakları ve borçları ile birlikte mirasçılara geçecek olup, Pek Yatırım'ın ölümden habersiz olması ve/veya bu hususun diğer hesap sahipleri tarafından Pek Yatırım'a bildirilmeyerek Pek Yatırım'a talimat verilmesi halinde, Pek Yatırım'ın talimat veren hesap sahibine yaptığı ödeme nedeniyle ölenin mirasçıları veya vergi dairelerine karşı hiçbir sorumluluğu olmayacak; bu konudaki her türlü sorumluluk talimat veren hesap sahibine ve/veya hesap sahiplerine ait olacaktır.

Hesap Sahiplerinden herbiri müşterek ve müteselsilen hesapta yer alan borçtan sorumludur.

Hesap sahiplerinden herhangi biri/birkaçı, Pek Yatırım'a sadece bir ihtarname veya ihbarname göndermek suretiyle hesaptan diğer hesap sahibine/hesap sahiplerine ödeme yapılmasına engel olamaz. Ancak yetkili makamlarca Pek Yatırım'a usulüne uygun haciz, ihtiyati haciz veya ihtiyati tedbir kararı tebliğ edilmesi halinde kararın içeriğine göre Pek Yatırım hesaptan ödeme yapılmasını durdurabilir.

3.1.6. Tasarruf Yetkisi ve Temsilci ile Vekiller

Müşteri adına Pek Yatırım nezdindeki işlemlerde gerçek kişi Müşteri ve/veya Müşteri tarafından noter tasdikli vekaletname ile yetkilendirilen kişi/ler/tüzel kişi müşterinin imza yetkileri imza örnekleri ile birlikte Pek Yatırım'a sunulan kişiler tasarruf yetkisine sahiptir. Temsilcilerin ve/veya temsil derecelerinin geri alınması ve/veya değişmesi, vekaletname ile verilen yetkilerin geri alınması halinde, Müşteri tarafından bu durum derhal Pek Yatırım'a bildirilir. **Mevzuatın öngördüğü belgelerle birlikte bu kimselerin yetkilerinin geri alındığı ya da değiştirildiği Pek Yatırım'a yazılı olarak bildirilmedikçe, tasarruf yetkileri yürürlükte kalır ve Müşteri değişiklik bildirimlerinin yapılmamasından dolayı doğacak zararlardan sorumlu olur.** Pek Yatırım tarafından temsilci/lere Müşteri ile ilgili yapılan bildirimler, aynı zamanda Müşteri'ye yapılmış sayılır. Genel vekâletnamelerde özel olarak bir yetki daraltılması yapılmış olmadıkça, vekâletnameyi sunan vekillerin Pek Yatırım ile yaptıkları işlemler ile ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi Pek Yatırım'a karşı temsil yetkisini de haiz oldukları kabul edilir. Müşteri, işlemleri gerçekleştirmek üzere üçüncü kişi ve/veya kişilere vekalet vermesi halinde, vekalet verdiği kişilerin yaptıkları işlemler bizzat kendi seçimi ve kararı sonucunda yapılmış sayılır ve kendi nam ve hesabına sonuç doğurur. Yetkilendirmiş olduğu vekilin yaptığı işlemlerin Müşteri'nin ihtiyaçlarına uygun olmaması, özel risk unsurları barındırması dolayısıyla ya da piyasada oluşacak fiyat hareketleri ve benzeri koşulların Müşteri'nin pozisyonu aleyhine gelişmesi sonucunda, vekilin kusurlu hareketleri sebebiyle ve/veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sebeplerle yatırılan para tutarının üstünde dahi olabilecek zarara uğraması durumunda Müşteri, Pek Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Pek Yatırım'a rücu etmeyeceğini kabul eder. Müşteri'nin ya da kendisine imza ve tasarruf yetkisi verilmiş olan üçüncü bir kişinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanmasından doğan her türlü sonuçtan Müşteri sorumludur. Müşteri ya da temsilcisinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanması durumu Pek Yatırım'a Müşteri'nin yetkili kişilerince imzalanmış bir yazı ile tebliğ ve teslim edilmiş olmadıkça, Pek Yatırım'a bu yüzden hiçbir sorumluluk yüklenemez. Bu hususların ilan edilmiş ya da yayın organlarında yayınlanmış olması da Pek Yatırım'ı, özel yazılı bildirim

olmadıkça herhangi bir sorumluluk altına sokmaz. Pek Yatırım, anılan özel yazılı bildirimde bulunmadıkça, Pek Yatırım'ı ya da onun temsilcilerini tam ehliyetli ve her türlü tasarruf yetkisini haiz saymaya yetkilidir ve bu yüzden sorumlu tutulamaz. Müşteri tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunmuyorsa vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığının tespiti bakımından ilgili mevzuatta yer alan söz konusu testler vekil bakımından uygulanır. Pek Yatırım, Müşteri'nin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliğini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini adı geçenlerin Pek Yatırım'da doldurulan belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler. Pek Yatırım imza karşılaştırmalarını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılamayacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından, hesap üzerindeki tasarruf yetkisini kanıtlamak üzere kendisine tevdi edilen vekalet belgelerinin ve/veya diğer belgelerin sahteliğinden sorumlu olmaz. Pek Yatırım, ağır kusuruna atfedilebilecek haller dışında kendisine ibraz edilen bu gibi belgelerin gerçeğe uygunluğunu incelemek ve araştırmakla yükümlü değildir. Bu halde Pek Yatırım, kendisine sunulan vekaletnameler ve/veya başka yetki belgelerindeki sahtekarlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulamaz. Evlilik birliği içinde anne veya babadan herhangi biri tek başına veli sıfatıyla küçüğü temsil edebilir. Bu durumda Pek Yatırım, eşlerden her birinin diğerinin rızasıyla işlem yaptığını varsayar. Evlilik birliği devam ederken, anne veya baba veli sıfatı ile çocuk adına açılan hesapta işlem yapabilir. Anne veya babadan birinin vefatı halinde sağ kalan, boşanma halinde ise mahkemece velayet tevdi edilen anne veya baba, çocuk adına açılan hesapta işlem yapabilir. Çocuk adına hareket eden veli, Sözleşmede düzenlenen yükümlülüklerin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul ve beyan eder. Ancak Pek Yatırım, kendi takdirinde olmak üzere çocuk adına açılan hesap ile bağdaşmayan hizmetleri sunmakla yükümlü değildir. Veli, Pek Yatırım tarafından çocuk adına açılan hesaba bağlı olarak verilen şifrenin yalnızca kendisi tarafından kullanılacağını, bunların çocuk veya üçüncü kişi tarafından kullanılarak işlem yapılması halinde, Pek Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını ve çocuk tarafından gerçekleştirilen işlemlerden kendisinin sorumlu olduğunu kabul eder. Vasi/Kayyım, Müşteri adına hesaplarda işlem yaparken mevzuata uygun olarak hareket etmek, vasi/kayyım tayin edildiklerine ilişkin mahkeme kararını ibraz etmek ve Pek Yatırım'ın gerekli gördüğü hallerde ilgili mahkemenin iznini almak zorundadır. Müşteri adına hareket eden vasi/kayyım Sözleşme'de düzenlenen Müşteri'nin yükümlülüklerinin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olduğunu ve yetkisini aşarak yapabileceği işlemlerden şahsen sorumlu olduğunu kabul eder.

3.2. Kimlik Tespiti

Müşteri, yürürlükteki 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Mevzuat hükümleri ve gelecekte yürürlüğe girecek mevzuat gereğince kendisinden istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve bu bilgilerin teyidi için gerekli belgeleri Pek Yatırım'a eksiksiz sunar. Müşterinin söz konusu bilgi ve belgeleri ibraz etmemesi halinde Pek Yatırım'ın hesap açmama ve hesap açılmış olsa dahi talep edilen işlemi yapmama veya hizmet kanallarını kapama hakkı saklıdır. Pek Yatırım'a doğru ve gerçek bilgi veya belge vermek zorunludur. Bilgilerde bir değişiklik olması halinde Pek Yatırım'a derhal bildirilir.

3.3. Gerçek Faydalanıcının Beyanı

Bu Sözleşme kapsamında müşteri Pek Yatırım nezdindeki her türlü hesabında kendi adına ve hesabına hareket ettiğini tüzel ya da gerçek başka kişi adına ya da hesabına hareket etmediğini beyan eder. Başka kişi adına ya da hesabına hareket edilen hallerde, 5549 sayılı Kanun'un 15. maddesine uygun olarak, hesabına işlem yapılan tüzel ya da gerçek kişinin kimlik bilgileri derhal ve yazılı olarak Pek Yatırım'a bildirilir.

3.4. İmza İncelemesi

Pek Yatırım, müşterinin veya yetkili temsilcilerinin (vekilinin) kimlik ve imza incelemesini, başvuru formlarındaki ve Sözleşme'deki ve/veya Pek Yatırım'a sundukları imza sirküleri gibi diğer belgelerin üzerine attıkları örnek imzalarla karşılaştırarak yapar. Pek Yatırım müşterinin sunduğu bilgilerin doğrulamasını yapabilir.

Pek Yatırım, fiziki ve/veya elektronik/dijital ortamlardaki dokümanlar arası imzaları karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir. Pek Yatırım,

- İlk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından,
- Hile ve sahteciliklerin sonuçlarından,
- Bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından,

- d) Faks sistemi ile gelen bilgi ve talimatın yanlış veya yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ve “teyit içindir” ibaresini içermeyen teyit yazılarından dolayı yapılabilecek mükerrer işlemlerden dolayı kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

Pek Yatırım, kendisine kusur atfı mümkün olan kusur hallerinde dahi, bu şekilde Müşteri’nin uğrayabileceği herhangi bir kayıptan, kar mahrumiyetinden, manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

3.5. Müşteri Sırrı

Pek Yatırım müşterilerine ait sırları ilgili yasal düzenlemeler tarafından yetkili olanlar dışında başkasına açıklamaz. Müşterinin, Pek Yatırım nezdinde bulunan kimlik ve işlem bilgilerinin gizliliği esastır. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve ilgili diğer mevzuattan kaynaklanan yükümlülükleri yerine getirmek ve SPK, MKK, MASAK, Takasbank, TSPB, Gelirİdaresi Başkanlığı/Vergi Daireleri ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymak amacıyla aktarılan bilgiler ve/veya veriler bu kapsamda değildir. Ayrıca bir gizlilik Sözleşmesi imzalanmış olması koşuluyla Pek Yatırım’ın sunduğu yatırım ürün ve hizmetler kapsamında hizmet veren kurumlar, risk yönetimi kapsamında diğer yatırım ve finansal kurumlar ve denetim firmaları ile paylaşılan bilgiler müşteri sırrı ihlali niteliğinde değildir.

4. Müşteri Sınıflandırması

Mevzuata uygun olarak müşteri, profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırılır. Pek Yatırım bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır. Sınıflandırma yaparken müşteriye yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında “Müşteri Sınıflandırma Formu” aracılığı ile bilgi verilir ve müşteri içinde yer aldığı sınıfın özellikleri konusunda bilgilendirilir. Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Pek Yatırım’a bildirmekle, Pek Yatırım ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.

4.1. Genel Müşteri

SPK mevzuatının profesyonel müşteri ile talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilenler dışındakiler genel müşteri sayılır.

4.2. Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenler

“Profesyonel müşteri” kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriye ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için mevzuatta sayılan kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri’nin, profesyonel müşteri kıstaslarını sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce Müşteri’ye uygulanmış olan uygunluk testi sonuçları geçerliliğini yitirir. Müşteri, ilgili mevzuat gereği Pek Yatırım tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, profesyonel müşteri olduğuna dair tevsik edici belgeleri, Pek Yatırım’a teslim edeceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, profesyonel müşteri niteliklerini haiz olmasına rağmen, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği takdirde, bu talebini Pek Yatırım’a yazılı olarak bildirir. Bu durumda Müşteri, genel müşteri olarak sınıflandırılır. Genel müşterilerden bu nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve SPK mevzuatındaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, Pek Yatırım’ın sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir.

5. Yerindelik Testi

5.1. Yerindelik Testinin Amacı ve Uygulanması ve Değerlendirilmesi

Yerindelik testinin amacı, yatırım danışmanlığı kapsamında müşteriye sunulacak hizmet ile müşterinin yatırım amaçları, mali durumu ile bilgi ve tecrübesinin yerinde olup olmadığının Pek Yatırım tarafından ölçülmesidir.

Yasal düzenlemeler uyarınca yapılması öngörülen yerindelik testi ile yapılacak uyarı ve bildirimler gerektiğinde kanıtlayıcı bilgi ve belgelerin sunulabilmesi ve ispat yükü Pek Yatırım’a ait olmak kaydıyla yazılı veya elektronik ortamda yapılabilir.

Pek Yatırım, Müşteri'nin yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri, Müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı hakkında bilgi ve Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı hususlarında Müşteriden dijital ortamlar dahil olmak üzere yazılı veya sözlü bilgi alır.

Pek Yatırım'ın Müşteri'nin mali durumunun yatırım risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin yapacağı değerlendirme, Müşteri'nin gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı hakkında sunduğu bilgilerle sınırlıdır.

Yatırım danışmanlığı hizmeti yerindelik testinin sonucuna uygun olarak sunulur. Müşterinin yerindelik testi için verdiği bilgilerin incelenmesi sonucunda, müşteriye yerindelik testinin sonuçlarına uygun olmayan sermaye piyasası araçları yatırım danışmanlığı hizmetine konu edilemez.

Müşteri yerindelik testi için verdiği bilgilerin doğruluğundan sorumludur. Pek Yatırım belirli dönemler itibarıyla yerindelik testi için verdiği bilgilerin güncellenmesini Müşteri'den talep edebilir.

Müşterinin yerindelik testi için istenen bilgileri vermemesi veya eksik ya da güncel olmadığı açıkça anlaşılabilen bilgi vermesi durumunda Müşteriye yatırım danışmanlığı hizmeti sunulamaz. Bu durumda Pek Yatırım Müşteriye, yatırım danışmanlığı hizmetinin kendisine verilemeyeceği konusunda yazılı bildirim yapmak zorundadır.

Pek Yatırım yatırım danışmanlığı hizmetinin sunulması sırasında müşterinin eksik, güncel olmayan ya da gerçeğe aykırı bilgi verdiğini öğrenmesi veya tespit etmesi durumunda sunulan hizmeti sonlandırır.

Pek Yatırım yerindelik testinin yapılması için alınan tevsik edici bilgi ve belgeler ile ilgili mevzuat gereği yapılan uyarıların bir örneğini Kurulun belge ve kayıt düzeni ile ilgili düzenlemelerinde belirlenen süreler kapsamında saklar. **Söz konusu bilgilerin doğruluğunun tevsik edilmesi Müşterinin sorumluluğunda olup, müşteriden alınan ilgili doğrulayıcı belgeler saklanacaktır.**

Talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşterilerden müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı hakkında bilgi ve Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı hususlarında bilgi ve belgelerin alınması zorunlu değildir.

Tüzel kişi müşterilere yerindelik testi yapılmaz.

Müşterek hesap ortakları tarafından yatırım danışmanlığı sözleşmesi imzalanması talep edilmesi halinde ortakların tamamına yerindelik testi yapılır ve sözleşme imzalatılır. Ortak hesap sahiplerinden en muhafazakar yerindelik testi sonucu esas alınarak işlem yapılır.

Vekâleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından müvekkil tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunuyorsa, vekil müvekkilin bu talimatına uygun hareket etmekle yükümlü olduğundan, testler ile ölçülen hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; yaşı ve mesleği, eğitim durumu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı gibi bilgiler yalnızca müvekkil bakımından aranır. Böyle bir talimatın bulunmadığı durumlarda, vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit bakımından söz konusu bilgiler vekil bakımından uygulanır.

Pek Yatırım ile çalışan emir iletimine aracılık izni bulunan bir yatırım kuruluşu Pek Yatırım tarafından sunulacak yatırım danışmanlığı hizmeti kapsamında Pek Yatırım tarafından hazırlanan yerindelik testini Müşteri'ye uygulayabilir ve Müşteri'nin bilgilerini toplayıp Pek Yatırım'ın erişebileceği bir sisteme girebilir. Ancak, testin değerlendirmesi Pek Yatırım tarafından yapılacaktır.

7. Tanıtıcı Form Düzenlenmesi

Pek Yatırım Müşteri'ye bu sözleşmenin imzalanmasından önce aşağıdaki bilgileri içeren tanıtıcı formu www.pekmenkul.com.tr adresinde yer almakta ve sözleşme imzasından önce müşteriye bu madde kapsamında bilgi verilmektedir.

a) Sekizinci maddede belirtilen yatırım danışmanlığına ilişkin ilkeler.

- b) Yatırım danışmanlığı kapsamında yatırımcıya sunulacak bilgi ve tavsiyelerin oluşturulmasında kullanılan bilgi kaynakları, yatırım stratejileri ve analiz yöntemleri.
- c) Bilgi ve tavsiyelerin yatırımcıya sunuluş biçimiyle (yazılı, sözlü, günlük, haftalık, aylık ve benzeri) ilgili esaslar.
- d) Olası çıkar çatışmaları.

8. Yatırım Danışmanlığı Faaliyetinin Yürütülmesine İlişkin İlke ve Esaslar

Pek Yatırım, Yatırım danışmanlığı faaliyetinin yürütülmesi sırasında, aşağıda sayılan ilke ve esaslara uygun hareket etmek ve Yatırım Danışmanı'nın bu ilke ve esaslara uygun hareket etmesini sağlamakla yükümlüdür.

- a) Müşterinin yerindelik testi kapsamında elde edinilen bilgiler dikkate alınarak en uygun yatırım kararını almasını sağlayacak yönde tavsiyede bulunulması,
- b) Sunulan yorum ve tavsiyelerde Müşteri'yi yanıltıcı, aldatıcı, bilgi ve tecrübe eksikliklerini istismar edici, yanlış, gerçek dışı veya "en sağlam", "en iyi", "en güvenilir" gibi subjektif ve abartılı ifadelerle yer verilmemesi.
- c) Yorum ve tavsiyelerin özenle hazırlanması ve objektif olmasına dikkate eder, yatırım tavsiyelerini, güvenilir belge, destekleyici rapor ve analizlere dayandırır.
- d) Sunulan yorum ve tavsiyelerin güvenilir kaynak, belge, rapor ve analizlerle desteklenmesi, söz konusu kaynakların kesinliği hakkında şüphelerin bulunması durumunda bu hususa açıkça yer verir.
- e) Herhangi bir sermaye piyasası aracının halka arzına ilişkin olarak yapılan yorum ve analizlerde, yatırımcıların doğru ve eksiksiz bilgilendirilmesini teminen, yayımlanmış izahname ve satışa ilişkin belgelerde yer alan bilgilerin kullanılması, aksi takdirde söz konusu halka arzına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı izahname ve satışa ilişkin diğer belgelerin yayımlanacağını belirtilmesi gerekir.
- f) Belirli bir getirinin sağlanacağına dair herhangi bir vaat veya taahhütte kesinlikle bulunulmayacaktır.
- g) Her türlü öngörü, tahmin ve fiyat hedeflerine, bunların öngörü, tahmin ve fiyat hedefi olduğu açıkça belirtilmek suretiyle yer verilmesi ve bunların oluşturulmasında kullanılan tüm önemli varsayımların belirtilmesi gerekir.
- h) Kurulun faaliyet alanına giren sonuçlanmış ya da sonuçlanmamış konular hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı ve mesnetsiz bilgi, haber ve yorum sunulmaması gerekir.
- i) Yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikte olan araştırma sonuçlarının, yatırımcılara duyurulmadan önce kendilerinin veya üçüncü şahısların lehine kullanılmaması, zorunludur.
- j) Pek Yatırım, Müşterinin mali durumuna, Yatırım amaçlarına, likidite, getiri ve risk tercihlerine uygun Yatırım tavsiyelerinde bulunur.
- k) Yatırım danışmanlığı hizmeti sırasında doğrudan veya dolaylı olarak Pek Yatırım ile Müşteri arasında bir çıkar çatışması olması halinde, Müşteri'nin menfaati gözetilecektir. Pek Yatırım, Müşteriler arasındaki çıkar çatışmasının önlenememesi halinde ise Müşterilere adil davranmakla yükümlüdür.

Pek Yatırım tarafından yürütülen yatırım danışmanlığı faaliyeti kapsamında;

- a) Sermaye piyasası aracı için hedef fiyat belirlenmesinde kullanılan değerlendirme esasları ile yöntemine ilişkin yeterli özet bilgilerin,
 - b) Tavsiyede yer alan yatırım süresi de dahil "al", "sat" veya "tut" gibi ifadelerin anlamları ile yatırıma ilişkin uygun risk uyarıları ve değerlendirmede kullanılan varsayımlara ilişkin duyarlılık analizlerinin,
 - c) Yorum ve tavsiyeleri hazırlayanın kimlik bilgilerinin,
- yorum ve tavsiye sunulan Müşteri'ye talep edilmesi durumunda açıklanması zorunludur.

Sermaye piyasası aracı için hedef fiyat belirlenmesinde kullanılan değerlendirme esasları ile yöntemine ilişkin yeterli özet bilgilerin ve tavsiyede yer alan yatırım süresi de dahil "al", "sat" veya "tut" gibi ifadelerin anlamları ile yatırıma ilişkin uygun risk uyarıları ve değerlendirmede kullanılan varsayımlara ilişkin duyarlılık analizlerinin yorum ve tavsiyeye oranla önemli ölçüde uzun olması durumunda, değerlendirme ve yöntemlerde herhangi bir değişiklik olmaması kaydıyla, Pek Yatırım'ın internet sitesi gibi, Müşteri tarafından bilgilere kolayca ve doğrudan ulaşılabilir bir yere açıkça ve dikkat çekici şekilde atıfta bulunulması yeterlidir.

İşbu sözleşme kapsamındaki hizmetler Müşteri'nin Pek Yatırım ve Pek Yatırım'deki toplam varlığının 1.000.000-TL ve üzerinde olması halinde verilebilecektir. Herhangi bir anda Müşteri'nin varlığının 1.000.000-TL altına düşmesi halinde Pek Yatırım Müşteri'ye hizmet verip vermemekte tek taraflı yetkilidir. Pek Yatırım hizmetin sonlandırılması halinde

Müşteriye en seri iletişim aracı ile bildirim yaparak bildirimden 1 hafta sonra hizmet vermeyi durdurabilecektir. Müşteri varlığı 1.000.000-TL altında olmasına rağmen sözleşme imzalayan ve hizmet almak isteyen müşterilerin varlığının 1.000.000-TL üzerine çıkması halinde işbu sözleşmedeki hizmetler Pek Yatırım tarafından uygulanabilecektir. Pek Yatırım işbu madde kapsamındaki 1.000.000-TL'yi Müşteri'ye en seri iletişim aracı ile bildirirerek dönem dönem tek taraflı olarak güncelleyebilecektir.

9. Finansal İlişki veya Çıkar Çatışmalarının Açıklanmasına İlişkin Esaslar

Pek Yatırım yatırım danışmanlığı faaliyeti sırasında sunulan yorum ve tavsiyelerin objektifliğini etkilemesi muhtemel nitelikteki tüm ilişki ve koşulları, özellikle yorum ve tavsiyenin ilgili olduğu sermaye piyasası aracına ilişkin önemli finansal çıkarlarını veya ihraççı ile olan önemli çıkar çatışmalarını Müşteriye açıklamakla yükümlüdür.

Bu yükümlülük, Pek Yatırım ile istihdam ilişkisi doğuracak bir sözleşme çerçevesinde veya herhangi bir sözleşme olmaksızın çalışan ve tavsiyenin hazırlanmasına katılan tüm gerçek veya tüzel kişiler için de geçerlidir.

Sunulan yorum ve tavsiyelere konu ihraççı ile Pek Yatırım'ın karşılıklı olarak ödenmiş sermayelerinde veya oy haklarında %1 veya daha fazla oranda sahip oldukları paylara, sahip oldukları yönetim imtiyazına, aralarındaki kredi sözleşmesi, kira kontratları gibi diğer önemli finansal ilişkiler bulunması durumunda, Pek Yatırım bunlara ilişkin bilgileri Müşteri'ye açıklamak zorundadır.

10. Ücret, Komisyon, Masraf ve Diğer Maliyetler

Bu sözleşme kapsamında verilen yatırım danışmanlığı hizmetleri karşılığında Müşteri Pek Yatırım'a Ek-2'de yer alan Ücret, Komisyon ve Masraf Tarifesi'nde belirtilen yatırım danışmanlığı ücreti ile bu ücrete ilişkin B.S.M.V. ve SPK mevzuatından doğan diğer ödemeleri her ayın 3. işgünü sonuna kadar; Müşteri'nin Pek Yatırım dışından teminini istediği ayrı masraf gerektiren özel hizmete ilişkin giderleri ise peşin olarak ve tamamen ödemekle yükümlüdür.

Müşteri eğer Pek Yatırım'da hesabı var ise Pek Yatırım belirtilen ücret, komisyon, masraf ve diğer maliyetler ve giderleri Müşteri'nin hesabından tahsil edebilir. Belirtilen tarihlerde Müşteri'nin hesabının müsait olmaması halinde, Pek Yatırım tarafından bu durum müşteriye yazılı olarak bildirilir, bildirimün müşteriye tebliğ tarihinden itibaren 2 işgünü içerisinde oluşan borç kapatılmaz ise Müşteri temerrüde düşmüş sayılacak ve temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

Bu ücretlerin artışı ilgili mevzuatına uygun olarak müşteriye yatırım ekstresi (hesap özeti), e-posta gibi kalıcı veri saklayıcısı ile bildirilir. Anlık tahsil edilenler işlem anında müşteriye bildirilir. Bildirilen ücret, masraf ve komisyonlar müşteriden nakden veya hesabından tahsil edilir. Katma Değer Vergisi (KDV), Damga vergisi (DV), BSMV gibi her türlü yasal yükümlülük ile var ise YTM'ye ödenen aidatlar ve diğer maliyetler ile stopaj yoluyla Pek Yatırım tarafından tahsil edilen her türlü vergi müşteriye aittir. Bunların oran ve tutarlarında değişiklik olması halinde yürürlük tarihinden itibaren uygulanır.

İşbu madde kapsamında belirtilen ücret, komisyon, masraf, vergi, fon ve benzerleri de dahil olmak üzere Pek Yatırım nezdinde yapılacak ödemeleri [MKK hesap açılış ücreti, saklama ücreti vs.] ve sözleşmelere ait damga vergisi dahil olmak üzere yapılan her türlü giderler, ödenen komisyon, vergi, resim, fon, harç ve sair masraflar Müşteri tarafından Pek Yatırım'ın ilk talebinde derhal, nakden ve defaten ödenir.

Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemlerden dolayı elde edeceği gelirler üzerinden Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya işlem yaptığı Borsa'nın tabi olduğu vergi mevzuatı kapsamında doğabilecek vergi yükümlülüklerinden sorumlu olduğunu ve Pek Yatırım'ın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder.

Bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinin uygulanabilmesi için Müşteri, ilgili antlaşmada öngörüldüğü gibi ilgili ülkenin yetkili resmi makamları tarafından düzenlenmiş bir orijinal ve noter tasdikli ve apostilli ikametgah belgesi de dahil olmak üzere ve fakat bunlarla sınırlı kalmaksızın, antlaşma hükümlerine göre herhangi muafiyet veya başka hak ve menfaatlerden istifade edebilmek için o antlaşmaya göre ibrazı gereken tüm dokümanlarla birlikte ilgili antlaşma suretini Pek Yatırım'a ibraz edecektir. Müşteri, Pek Yatırım'ın herhangi bir vergilendirme antlaşmasının bulunup bulunmadığını ve/veya herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hangi koşul ve hükümlerinin uygulanabilir olduğunu ve/veya Müşteri'nin herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinden istifade etme hakkına sahip olup olmadığını araştırmak zorunda olmadığını kabul ve beyan eder. Hangi vergilendirme antlaşmasının ve/veya hangi hükümlerinin uygulanacağı konusunda bir tereddüt olması halinde, Müşteri konuyu, tüm masrafları kendisine ait olmak üzere kendi vergi müşavirine danışacaktır. Vergi müşavirinin görüşü Pek Yatırım tarafından benimsediği veya bu görüş sunulmadığı hallerde, Pek Yatırım herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerini uygulamak zorunda

olmayacaktır. İkili vergi anlaşmalarının şartlarından yararlanılması halinde ve Müşteri'nin sağladığı menfaat sonucunda ileri dönemlerde mali idare tarafından ek bilgi ve belgeler istenmesi halinde de bu bilgi ve belgelerin Pek Yatırım'a veya doğrudan mali idareye sunulmasından Müşteri sorumlu olacaktır.

11. Yatırım Danışmanı

Pek Yatırım Müşteri'ye 4 yıllık lisans eğitimi veren kurumlardan mezun ve finans piyasalarında en az 3 yıllık tecrübesi olan ve Ek-1'de iletişim bilgileri yer alan bir Yatırım Danışmanı/larını atayacaktır. Yatırım Danışmanı, ilgili Mevzuat kapsamında aynı zamanda Pek Yatırım'da müşteri temsilcisi olarak da görev yapabilir.

Bu çerçeve sözleşmede belirtilen yatırım danışmanının, Pek Yatırım'dan ayrılması veya değiştirilmesi halinde Pek Yatırım bu durumu müşteriye en seri haberleşme aracı vasıtasıyla bildirecektir. Müşteri, yeni görevlendirilen yatırım danışmanını uygun görmediği takdirde sözleşmeyi kendisine değişikliğin bildirildiği tarihten itibaren 5 (beş) iş günü içerisinde, işbu sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek kaydıyla sözleşmeyi tek taraflı olarak feshedebilecektir.

II. YATIRIM DANIŞMANLIĞI HİZMETİNİN SUNULMASI

Yatırım danışmanı tarafından Müşteri'ye yazılı, sözlü ve görsel olarak sunulan yatırım önerileri, araştırma raporları, yurtiçi ve yurtdışı haber akışı ve bunlara ilişkin temel gerekçelere dayanarak, çeşitli teknik ve temel analitik ve istatistiksel yöntemlerle birleştirilerek hazırlanır. Her türlü politik, ekonomik ve özel gelişmeler ve bu gelişmelerin olası sonuçlarının piyasalar üzerinde yaratacağı etkiler, Pek Yatırım bünyesinde oluşturulmuş Araştırma Bölümü tarafından takip edilir ve senaryolar oluşturulur. Senaryo Analizleri ile her bir yatırım aracından beklenen getiriler, Yatırım Danışmanı tarafından değerlendirilerek farklı yatırım araçlarının dönemsel performans beklentileri ölçülür ve yatırım kararları oluşturulur. Yatırım Danışmanı olağan toplantılarına ek olarak, ekonomik ve politik ortamda yaşanan ani gelişmeleri yakından takip ederek, yatırım kararlarında gerekli değişiklikleri yapar. Yatırım Danışmanının amacı, Müşterinin kendisine özel finansal ölçütler ve hedefler doğrultusunda, çeşitli yatırım alternatiflerini getiri ve risk bazında karşılaştırmalarına zemin hazırlamaktır. Oluşturulan stratejiler ışığında hazırlanan yatırım önerileri, çeşitli periyotlarda Müşteri'ye sözlü olarak ve/veya telefon, faks, elektronik posta ile bildirilir. Pek Yatırım Müşteri'ye önerileri Müşteri'nin talep etmesi halinde elektronik ortam üzerinden de sağlayabilir.

Müşteri, yatırım kararlarını alırken Pek Yatırım tarafından iletilen tavsiyeleri dikkate almak konusunda tamamen serbesttir. Pek Yatırım, yatırım danışmanlığı faaliyetini yerini getirirken gereken özen ve titizliği gösterecek ancak Müşteri'nin, yatırım danışmanının ilettiği yatırım önerilerine istinaden yaptığı yatırımlardan dolayı herhangi bir şekilde zarara uğramasından, kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır.

III. HİZMETİN SONA ERMESİ

13. Temerrüt Hali

Bu Sözleşme'den doğan edimini ifada temerrüde düşen taraf, kendi edimini zamanında ve tam olarak ifa etmiş olması kaydıyla karşı tarafa; temerrüt gününden başlamak üzere, tüm yükümlülük tutarı üzerinden Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranı, TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranı veya TCMB geç likidite faiz oranlarından yüksek olan oranın 5 katına kadar olarak belirlenecek oranda temerrüt faizi yürütülmesini, bu borcu temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi Müşteri ve Pek Yatırım karşılıklı olarak kabul ve taahhüt eder. TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranının beş katı olarak belirlenecek oranın Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranının altında kalması durumunda Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranında temerrüt faizi yürütülür.

14. Takas, Mahsup, Hapis ve Rehin

Pek Yatırım'ın bu Sözleşmeden doğmuş veya doğacak alacaklarının teminatını teşkil etmek üzere, müşterinin Pek Yatırım ve/veya Pek Yatırım nezdindeki her türlü hesaplarının, doğmuş veya doğacak alacaklarının, senetlerinin, emtiayı temsil eden belgelerin, konşimentoların, hisse senetlerinin ve tahvillerin, hamiline veya nama yazılı mevduat sertifikalarının, bunların kuponlarının ve diğer kıymetli evrakın, sermaye piyasası araçlarının, altın, mal ve eşyalarının üzerinde hapis hakkı vardır. Bunlar Pek Yatırım'a rehinli olup, müşterinin temerrüdü halinde Pek Yatırım'ın takas/ mahsup hakkı saklıdır.

Müşteri, Pek Yatırım ile işbu Sözleşme ve imzalamış olduğu diğer Sözleşme/Sözleşmeler çerçevesinde gerçekleştirdiği işlemler ile bunlar neticesinde oluşan mevcut, doğmuş bütün hak, alacak ve taleplerinin teminatı olarak Pek Yatırım'ın kendi elindeki ya da kendi yerleri içinde veya diğer varlıklarının ve muhafaza amacı ile tevdi edilen ve/veya Saklama Kuruluşunda saklanan her türlü Sermaye Piyasası Aracı'nın Pek Yatırım tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, Pek Yatırım'ın söz konusu tutarlar için hesabını borçlandırmaya yetkili olduğunu ve yatırım hesabına borç kaydedilecek bu tutarların, tahakkuk ettirildikleri tarihte muaccel olacağını ve bunları Pek Yatırım'e derhal ve nakden ödemekle yükümlü olduğunu, ödemediği takdirde temerrüt hükümlerinin uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Ayrıca, Pek Yatırım herhangi bir ihbara gerek olmaksızın bu tutarları yatırım hesabından re'sen mahsup etmeye yetkili olup, Pek Yatırım mahsup hakkını ilgili mevzuata uygun olarak icra eder. Bu kapsamda, Müşteri'nin herhangi bir talimatı olmadan Pek Yatırım, ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli ilgili mevzuat çerçevesinde Müşteri'nin temerrüt konusu borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü Müşteri tarafından karşılanacaktır. İşbu ödemelerden herhangi birinin yapılmaması sebebiyle doğan zararlardan Pek Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğu olmadığını/olmayacağını bildiğini Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri temerrüdü halinde, Pek Yatırım'ın Müşteri'nin hesaplarında mevcut bulunan varlıkları, Müşteri'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.

Pek Yatırım bundan başka kendisine hak ve alacakların ve taleplerinin teminatı olarak verilmiş bulunan her türlü rehinlerin ve diğer garanti ve teminatların, kendi anlayışına ve takdirine göre yetersiz olduğu veya yetersiz duruma geldiği kanaatine varırsa, Müşteri'den uygun göreceği her türlü ek teminat ve garantiyi talep edebilir, Pek Yatırım'ın ek teminat için vereceği süre içinde talep edilen ek teminat verilmezse, Pek Yatırım Kanun'un öngördüğü hükümleri uygulamak hak ve yetkisine sahip olacaktır.

Müşteri, borç ve yükümlülüklerin herhangi birini yerine getirmediği takdirde Pek Yatırım, rehinleri ve hapis hakkı konusu malları dilerse kendisi özel satışla paraya çevirebilir veya İcra İflas Yasası uyarınca paraya çevrilmesi yoluyla takipte bulunabilir. Rehnin tutarı borcu ödemeye yetmezse Pek Yatırım kalan alacağını iflas veya haciz yolu ile takip edebilir.

Pek Yatırım, kendisine rehnedilmiş bulunan menkulleri tüm hak ve değerleri ve diğer her türlü teminattan elde edeceği, hasılatı Müşteri'nin Pek Yatırım'a olan mevcut borçlarından dilediklerine tahsis ederek mahsup etmeye mezun ve yetkilidir. Pek Yatırım, Müşteri'ye ihtarda bulunmak koşuluyla Müşteri'nin borç ve taahhütlerinin tümünü veya bir kısmını satmaya, iskonto etmeye, rehnetmeye, temlik etmeye, devretmeye, nakletmeye, transfer veya başkaca herhangi dilediği şekilde tasarruf etmeye yetkilidir.

Pek Yatırım, bu Sözleşmeden ve/veya Müşteri ile imzalanmış olan diğer sair sözleşmelerden doğan alacağı zamanında ödenmediği takdirde, nezdindeki menkul kıymetlerden alacağını karşılayacak tutardakileri borsada satarak, elde edeceği satış bedellerini alacağına mahsuba yetkilidir.

Pek Yatırım'ın burada yer alan haklarından herhangi birini kullanmamış olması, Pek Yatırım'ın ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir. Pek Yatırım işbu madde hükümleri doğrultusunda, Müşteri'nin Sözleşme'den kaynaklanan borçlarının tamamı ödeninceye kadar, Müşteri'nin Pek Yatırım nezdinde yer alan tüm Müşteri hesaplarında bulunan her türlü varlık üzerinde rehin ve hapis hakkına sahiptir.

Müşteri, Pek Yatırım'a teminat olarak rehnettiği sermaye piyasası araçları yönünden; 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesi uyarınca Pek Yatırım'ın teminat olarak rehnedilen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetinin kendisine geçirilmesi hakkını, Müşteri'den herhangi ek bir izin, onay ve/veya talimat alınmasına gerek olmaksızın kullanabileceğini, Pek Yatırım'ın bu hakkını kullanması ve sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini kendi mülkiyetine geçirmesi halinde, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote olmayan sermaye piyasası araçları yönünden değerlemenin, Pek Yatırım tarafından Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde yapılmasına muvafakat ettiğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri'nin verdiği Emirler çerçevesinde satışını gerçekleştirdiği sermaye piyasası araçları üzerinde Pek Yatırım'ın takas tarihine satış blokajı uygulanacak olup, satışın gerçekleşmesini müteakip bu sermaye piyasası araçları üzerinde Müşteri'nin hiçbir tasarruf hakkı kalmayacaktır.

Müşteri'nin işlemleri nedeniyle takasa konu veya teminat olarak Pek Yatırım'a tevdi ettiği Sermaye Piyasası Araçlarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen işlem listelerinden çıkarılması, ilgili Borsa veya Borsalar'da işlem sırasının kapatılması, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından işlem yasaklı hale getirilmesi veya benzeri hallerde Müşteri, Pek

Yatırım'a söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının bedellerinin karşılığını nakden ve defaten ilk talep üzerine derhal ödemeyi ve/veya bunları Pek Yatırım tarafından kabul edilecek Sermaye Piyasası Araçları ile değiştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Pek Yatırım'ın Müşteri'den alacağı bulunduğu süreçte, Pek Yatırım Müşteri'nin borca konu işleme ilişkin teminatların kısmen geri verilmesi isteğini kabul edip etmemekte serbesttir. Müşteri teminat vermeyi kabul etmediği takdirde borcunu tamamen ödeyerek işbu Sözleşme'yi ve/veya Müşteri'nin Pek Yatırım ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'i sona erdirebilir.

Pek Yatırım'ın Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca sahip olduğu diğer her türlü yasal hakları saklıdır.

IV. DİĞER HÜKÜMLER

15. Bildirimler ve Tebligat Adresi

Pek Yatırım'ın yasal yerleşim yeri ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu nezdindeki tescilli bulunan adresidir. Pek Yatırım'a yapılan her türlü tebligat bildirim tarihindeki geçerli adresine yapılır. Müşterinin yerleşim yeri ve tebligat adresi müşterinin Pek Yatırım kayıtlarında yer alan adresidir. Birden fazla adres yer alıyorsa her biri tebligat adresi olarak kabul edilir. Pek Yatırım, bunlardan herhangi birine tebligat yapabilir. Müşterinin Pek Yatırım'a bildirmiş olduğu telefon, faks ve/veya e-posta adresine hesap özeti gönderebilir ve sair bildirimler yapabilir. Müşteri, tebligat veya e-posta adresinin ya da telefon/faks numaralarının değişmesi halinde yeni adres ve numaralarını Pek Yatırım'a yazılı olarak ulaştırmadıkça Pek Yatırım tarafından bilinen son adres ve numaralarına yapılan bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir.

16. Deliller

Müşterinin Sözleşme kapsamında Pek Yatırım'a posta, telefon, teleks, faks, SMS, e-posta ile verdiği sözlü veya yazılı tüm talimatları, telefon Pek Yatırımcılığı konuşma ses kayıt ve bantları, hesap özetleri, Pek Yatırım tarafından yapılan tüm bildirimler, Pek Yatırım ve Pek Yatırım'ın üyesi olduğu veya Pek Yatırım tarafından ilerde dahil olunabilecek diğer kart sistemi kuruluşlarının defter, kayıt ve belgeleri, bilgisayar kayıtları, mikrofilm, mikrofiş, güvenlik kamerası çekimleri ve sair Pek Yatırım kayıtları taraflar arasındaki uyuşmazlıklarda Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193.maddesi kapsamında kesin delil sayılır.

17. Uygulanacak Hukuk ile Uyuşmazlıkların Çözüm Yeri

Bu Sözleşme şekil ve esas yönünden Türk hukukuna tabidir. Bu Sözleşmeden kaynaklanan uyuşmazlıklarda Yatırım saiki ile yapılması sebebi ile ticaret mahkemelerine başvurulabilir. Uyuşmazlıkların hallinde yetkili yargı yeri, İstanbul Merkez (Çağlayan) icra daireleri ve mahkemeleridir.

18. Sözleşmenin Süresi, Sözleşmede Değişiklik Yapılması ve Sona Ermesi

Bu Sözleşme süresizdir. Bu Sözleşmede yer alan bir konuda SPK mevzuatı ile değişiklik yapılması halinde Sözleşmede değişiklik yapılmasına gerek olmaksızın SPK düzenlemeleri yürürlük tarihi itibarıyla derhal uygulanır. Pek Yatırım tarafından yapılan değişikliklerde ise eğer değişiklik müşteri lehine ise derhal uygulanır. Aleyhine yapılan değişiklikler ise müşteriye yazılı olarak ya da hesap özetiyle birlikte veya SMS, e-posta vs. kalıcı verici saklayıcısı ile bildirilir. Değişen Sözleşme şartları bildirimde yer alan uygulama tarihi itibarıyla hesabını kapatmamış müşterilerce kabul edilmiş sayılır ve o tarihten itibaren uygulanır. Bu Çerçeve Sözleşmenin Pek Yatırım tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilebilmesine dair müşterinin onayı Sözleşmenin sonunda "Müşteri Çerçeve Sözleşme'nin Elektronik Ortamda Değiştirilmesine Dair Onayı" maddesinde alınmıştır. Taraflar diledikleri anda noter aracılığıyla, taahhütlü postayla, telgrafla ve/veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile yazılı bildirimde bulunmak suretiyle bu Sözleşmeyi feshedebilir. Sözleşme, taraflardan herhangi birinin yazılı fesih bildirimini üzerine ilgili fesih bildiriminin karşı tarafa tebliğinden itibaren 1 (bir) işgünü içinde fesih edilmiş sayılır. Müşterinin kimlik tespitinin yapılmaması, Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerin kötüye kullanılması, Pek Yatırım tarafından hizmet verilmesinin tahammül edilemeyecek derecede zorlaştırılması, tarafların herhangi bir işlem kapsamında doğan ödeme yükümlülüğünün ifasında temerrüde düşmesi ve/veya Sözleşmenin hükümlerinden herhangi birini ihlal etmesi, hukuka aykırı olarak diğer tarafın zararına sebep olması veya diğer haklı nedenlerin varlığı halinde derhal fesih hakkı vardır. Eğer var ise sözleşme konusu ürün/hizmet/hesapların son işlem tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile kullanılmaması ve

bakiyenin Pek Yatırım tarafından belirlenmiş asgari bakiyenin altında kalması halinde ise Pek Yatırım Müşterinin hesabını işleme kapatabilecektir. Bu Sözleşmenin sona ermesinden önce taraflarca akdedilmiş ancak vadesi henüz gelmemiş olan işlemler için Sözleşme hükümleri, söz konusu işlemlerin gereğince ifa edilip tamamlanmasına kadar yürürlükte kalır. Bu Sözleşmenin sona ermesi halinde Sözleşmenin gönderme yaptığı diğer Sözleşmeler sona ermez. Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki borçları nedeniyle yasal mercilere ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir talebinde bulunması halinde Pek Yatırım, teminatsız ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir kararı almaya yetkilidir. Ancak buna rağmen mahkemelerce teminat istendiği takdirde, teminat mektuplarından doğacak komisyon ve her türlü ücret de Müşteri tarafından ödenir. Sözleşmenin sona ermesi halinde, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları veya Müşteri'nin pozisyonları kapatıldıktan sonra hesabında serbest kalan teminat niteliğindeki sermaye piyasası araçları ve diğer teminatları Müşteri'ye mislen iade edilir.

19. Yürürlük ve Sözleşmenin Ekleri

Bu sözleşme Müşteri'ye yatırım danışmanlığı hizmeti sunulması kapsamında bir işlem yapılmasıyla birlikte yürürlüğe girer. **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. Müşterinin bu sözleşmeyi imzaladığı tarihteki beyanı, sözleşmenin imza tarihinde yürürlükte olan bilgileri kapsadığını ifade eder. Sözleşme ve eklerinde içeriklerinde herhangi bir değişiklik olması müşteriye e-posta gibi kalıcı veri saklayıcısı ile güncel bilgiler bildirilir. Müşterinin yeni beyan ve tercihleri de hizmet kanallarından temin edilerek kayıt altına alınır.

20. Bilgilendirmeler ve Müşteri Beyanı

20.1. Bilgilendirmeler

20.1.1. Çıkar Çatışması Hakkında Bilgilendirme

Piyananın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda, yatırım kuruluşunun kendisi ile müşterileri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında ilgili faaliyet veya hizmeti sunmadan önce müşteriye bilgilendirmesi gerekir. Pek Yatırım'ın müşteriye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesi ve Pek Yatırım'ın kâr elde etmesiyle sonuçlanabilir. Çıkar çatışması riski bulunan durumlarda İşlem Sonuç Formu ile bilgilendirme yapılır.

20.1.2. Müşteriye Yapılacak Bildirimler Hakkında Bilgilendirme

Müşteri ile yapılacak her türlü iletişimde Müşteri, kişisel elektronik posta adresi bulunması halinde Pek Yatırım tarafından söz konusu kişisel elektronik posta adresine yapılacak bildirimlerin geçerli bir tebligatın tüm hükümlerini doğuracağını kabul ve beyan eder. Pek Yatırım, acil ve beklenmedik durumlara karşı iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağına ilişkin gerekli tedbirleri almış ve bu konuda Yatırım'ın iç işleyişine ilişkin iş akış prosedürlerini belirlemiştir. Yapılan tüm değişiklikler Pek Yatırım'a ait www.pekmenkul.com.tr internet sitesinde duyurulur.

20.2. Müşteri Beyanları

Müşteri veya temsilcisi ağızından yazılmış aşağıdaki beyanları bu Sözleşmenin ayrılmaz bir parçasını oluşturur ve ancak müşterinin Pek Yatırım'a vereceği yazılı talimat ile değiştirilebilir.

Bu çerçeve Sözleşmenin Pek Yatırım tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirebilmesine onay veririm.

- Her türlü hesap özeti, aksini talep etmediğim sürece, sadece nezdinizde kayıtlı e-posta adresime gönderilmesini talep ve kabul ederim.
- "Ticari İleti Gönderim Onayı" bölümünü bireysel müşteri olarak onaylamam; ticari müşteri olarak onaylamam ya da boş bırakmam halinde tarafıma doğrudan pazarlama, reklam, tanıtım, kampanya gibi amaçlarla veri, ses ve görüntü içerikli ticari elektronik iletilerin gönderilmesini ve iletiye ilişkin kayıtların gerektiğinde T.C. Ticaret Bakanlığı'na sunulmak üzere kayıt altına alınarak saklanmasını kabul ederim.
- Hizmet kanallarında işlem yaparken görüntü ve konuşmalarımın kayıt edilmesini ve delil olarak kullanılabileceğini beyan ve kabul ederim.

- Pek Yatırım tarafından bir örneği tarafıma verilmiş olan Tanıtıcı Formu bu Sözleşmeyi imzalamadan önce okuyarak alacağım hizmete ilişkin içerik, kapsam, uygulama ve riskler konusunda bilgilendiğimi kabul ederim.
- Risk ve getiri tercihlerim konusunda işbu Sözleşme'nin ekindeki Müşteri Tanıma Formu'nun ve Yerindelik Testinin Pek Yatırım ile yaptığım işlemlerde esas alacağımı, bilgi vermekten kaçınmış olmam halinde sorumluluğun tarafıma ait olduğunu kabul ederim.
- İşbu Sözleşme kapsamında yapacağım işlemler ile ilgili olarak yürürlükteki 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca Pek Yatırım tarafından istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve teyidi için gerekli belgeleri ibraz etmeyi kabul ederim.
- Bu Sözleşme çerçevesinde var ise Pek Yatırım nezdindeki hesabıma yatırmış olduğum para, Sermaye Piyasası Araçları ve tevdi ve teslim etmiş olduğum kıymetli evrak ve sair varlığın kaynağının göstermem istenirse, gerekli bilgileri sağlayacağımı, bunların Türk Ceza Kanunu 282'inci maddesi uyarınca "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve yine suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerinin aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi suretiyle elde edilmiş olmadığını beyan ederim.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat gereği, Pek Yatırım'a yatırılan varlıkların mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yatırılması gerektiğini bildiğimi, Pek Yatırım nezdinde adıma açılmış bulunan her türlü hesapları üzerinde kendi adıma ve hesabına hareket ettiğimi, başkası hesabına hareket etmediğim, kendi adıma ve fakat başkası hesabına hareket etmem durumunda kimin hesabına işlem yapıldığını Pek Yatırım'a yazılı olarak bildireceğimi beyan ederim.
- Tüzel kişi sıfatıyla bu sözleşmeyi imzalamamız halinde sözleşmeyi imzalayan temsilciler dışında Kurumunuz ile imza sirküleri, ticaret sicil gazetesi, vekaletname, mahkeme kararları, talimat ve sair yollarla kişisel verileri paylaşılan temsilci/ortak/vekil/gerçek faydalanıcı sıfatını haiz diğer gerçek kişilerin kanun kapsamında aydınlatılması sorumluluğu tarafımıza aittir.

BİLGİLENDİRME

İmzalamak üzere olduğunuz Yatırım Danışmanlığı Çerçeve Sözleşmesinde menfaatinize aykırı sayılabilecek genel işlem koşulları koyu olarak yazılmıştır. İmzalamadan önce bu hükümleri incelemenizi, gerek duymanız halinde hukuki ve finansal sonuçları hakkında bir hukuk ve/veya finans uzmanından destek almanızı öneririz. Sözleşmeyi imzalamanız üzerine bunları kabul etmiş sayılacağınızı bildiririz.

(Tüzel kişiler ile tüzel kişiliğe sahip olmayan ancak adına hesap açılabilen yatırım fonu, emeklilik fonu, adi şirket, joint venture, konsorsiyum, irtibat ofisi, apartman yönetimi, elçilik gibi mal veya kişi birliktelikleri için bu formu kullanınız)

MÜŞTERİ BİLGİLERİ

Unvanı			
Vergi Kimlik No			
Faaliyet Konusu			
Adres			
İş Tel	()		
Cep	()	Faks	()
E-mail	@		

Varsa Vekile Ait Bilgiler

Adı Soyadı			
TCKN / YKN			
Adres			
Cep	()	Faks	()
E-mail	@		

Yetkili Kullanıcı Bilgileri

Alternatif erişim kanallarından işlem yapılabilmesi amacıyla tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin bilgilerini bu kısma giriniz. Tüzel kişi müştereken temsil edilse dahi, alternatif erişim kanallarından doğası gereği tek bir kişi işlem yapılabilir. Dolayısıyla kullanıcı olarak bildirilen kişiye parola ve şifre verilmesi halinde hesaplardan münferiden işlem yapılır. Kullanıcının tek başına yaptığı işlemler müşteriyi bağlar.

Adı Soyadı			
TCKN / YKN			
Cep	()	Faks	()
E-mail	@		

MÜŞTERİYİ TEMSİLE YETKİLİLER

	I. Yetkili	II. Yetkili
Adı Soyadı		
TCKN:		
Cep / Faks No:		
E-posta:		

DiĞER BİLGİLER

Şirketinizde Siyasi Nüfuz Sahibi Olan Ortağınız Var Mı?

☐ Evet

☐ Hayır

İş Yapılan Ülkeler

Paranın Kaynağı

☐ Şirket karı	☐ Şirket satışı	☐ Tazminat ödemesi
☐ Aile varlığı	☐ Miras	☐ Kira geliri
☐ Yatırım geliri	☐ Krediler	☐ Şans oyunları
☐ Emlak satışı	☐ Çalışma geliri	☐ Diğer

Çalışan Sayısı

Ciro Sayısı

Paranın Kaynağı

☐ Dayanıklı Tüketim Malları	☐ İçki ve Tütün	☐ Ağaç Ürünleri
☐ Telekomünikasyon	☐ Sanayi Makinaları	☐ Ambalaj
☐ Bilgisayar	☐ Enerji	☐ Kağıt ve Kağıt Ürünleri
☐ Ulaşım Araçları	☐ Basın Yayın Hizmetleri	☐ Metal Ana Sanayi
☐ Sağlık	☐ Madencilik	☐ Petrol
☐ Gıda	☐ Tarım, Avcılık, Ormancılık	☐ Diğer
☐ Elektrik, Elektronik Aletler	☐ Tekstil	
☐ İlaç, Kimyevi Maddeler	☐ Plastik ve Petrokimya	

FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası) – (Sadece ticari şirketler için zorunludur)

A.B.D’de kayıtlı bir şirket veya finansal kuruluş musunuz?

☐

Evet

☐

Hayır

FATCA kapsamında bir finansal kuruluş musunuz? Cevabınız “Evet” ise, A.B.D’de kayıtlı mısınız?

☐

Evet

☐

Hayır

A.B.D ortaklı bir şirket misiniz? (Ortağı, ABD vatandaşı veya ABD doğumlu veya ABD’de yerleşik/Green Card sahibi gerçek kişi veya ABD’de kayıtlı bir şirket olan.) Cevabınız “Evet” ise şirketin gelir yapısını* seçiniz.

☐

Evet

☐

Hayır

Not : Guam, Kuzey Mariana Adaları, Porto Riko, Samoa ve A.B.D Virjin Adaları da A.B.D toprağı sayılmaktadır.

***Aktif :** Şirketin brüt gelirlerinin %50’sinden fazlası ticaret, üretim, servis vb. gelir kaynaklarından oluşmaktadır.

***Pasif :** Şirketin brüt gelirlerinin %50’sinden fazlası faiz, temettü, kira geliri, mülk satışı vb. gelir kaynaklarından oluşmaktadır.

- Pek Yatırım’a verdiğimiz bütün bilgilerin hatasız, tam ve doğru olduğunu,
- Pek Yatırım’a verdiğimiz bilgilerde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde, PekYatırım değişikliğin olduğu tarihten itibaren en geç 30 takvim günü içerisinde yazılı olarak bilgilendireceğimizi,
- Her durumda ve yukarıdakilerden bağımsız olarak, Pek Yatırım’a verdiğimiz bilgileri düzenli olarak en azından 3 yılda bir kez güncelleyeceğimizi,
- İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Pek Yatırım’ın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Pek Yatırım’a verdiğimiz bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimizi yerine getiremediğimiz gerekçesiyle, Pek Yatırım hesaplarımızdaki herhangi bir tutarı alıkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımızı kapatmak üzere yetkilendirdiğimizi,
- Pek Yatırım tarafında herhangi bir yükümlülük olmaksızın, Pek Yatırım’ın kendisinde bulunan kişisel bilgilerimiz, hesap numaralarımız, bakiyelerimiz, ortak hesaplarımız dahil bilgilerimizin tümünü veya bir kısmını şu anda veya gelecekte, kısıtlama olmadan yurtiçindeki veya yurtdışındaki herhangi bir otoriteye, düzenleyici kuruma, kamu kurumuna, kamunun yetkilendirdiği kuruma (bundan sonra “Yetkili Otorite” olarak belirtilir) Pek Yatırım’ın zamanla tabi olabileceği kanun, kural, yönetmelik ve/veya herhangi diğer bir yasal gereksinim ile uyumlu olmak amacıyla ifşa edebileceğini,
- Pek Yatırım’ın ve/veya Yetkili Otoritenin gerekli zaman aralığında talep edebileceği tüm belge ve formları gereğince imzalayacağımızı, Pek Yatırım ve belirtilen Yetkili Otoritenin zaman içerisinde soruşturmalarla bağlantılı olarak gereksinim duyacağı destekleyici belgeleri ve ek bilgileri temin edeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

Sayın Müşterimiz,

Tüzel kişi Müşterilerimizin, 01.07.2017 tarihinden sonra Pek Yatırım nezdinde hesap açtırması durumunda, Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) talimatı gereğince ve 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu ve OECD Ortak Raporlama Standardının (CRS) esas alındığı yönetmelikler uyarınca Müşterilerimizin hangi ülkede vergiye tabi olduğu hakkında belirli bilgi toplanması ve bildirim yapılması zorunludur. Bu kapsamda aşağıdaki beyanların verilmesini rica ederiz.

Tüzel Müşterinin Unvanı:

1. Tüzel kişi hangi ülke veya ülkelerde vergi mükellefidir?

☐

Sadece Türkiye

☐

Diğer

☐

Türkiye ve Diğer

Yanıtınız “Diğer” seçeneğini içeriyor ise, aşağıdaki tabloda vergi mukimi olduğunuz ülkeyi/ülkeleri ve ilgili vergi numarasını/numaralarını belirtiniz.

Vergi Mükellefi Olunan Ülke/Yargı Yetki Alanı

Vergi Kimlik Numarası (VKN)

VKN Yoksa Sebep Olarak A, B veya C Yazınız.

1
2
3

Sebep A - Hesap Sahibinin mukimi olduğu ülke/yargı yetki alanı, mukimlere herhangi bir vergi numarası vermemektedir.

Sebep B - Hesap Sahibi başka bir sebeple vergi kimlik numarası veya aynı işlevi gören başka bir numara alamamaktadır. (Bu sebebi seçtiyseniz neden vergi kimlik numarası alamadığınızı aşağıdaki tabloda açıklayınız)

Sebep C - Vergi kimlik numarası gerekli değildir. (Not: İlgili yargı yetki alanının iç hukuku uyarınca verilen vergi kimlik numarası bilgisinin toplanması zorunlu değilse bu sebebi seçiniz)

Sebep B’yi seçtiyseniz, aşağıdaki boş alanda vergi kimlik numarasını neden alamadığınızı açıklayınız.

2. Gelir yapısı olarak, aktif veya pasif bir tüzel kişilik misiniz?

☐

Aktif

☐

Pasif

(Aktif ve Pasif gelir yapısı için aşağıdaki açıklamaları okuyunuz)

- 2.1. Aktif Tüzel Kişi:** Bir önceki takvim yılına veya diğer uygun bildirim dönemine ait brüt gelirinin %50’sinden azı pasif gelirlerden (kâr payı, faiz, faiz benzeri gelirler, kiralardan ve gayri maddi haklar, anüite, finansal varlıklardaki işlemlerde (future, forward, opsiyon vb.) kârın zararını aşan kısmı, kur kazançlarının kur kaybını aşan kısmı, swap üzerinden elde edilen net gelir, nakit değer sigorta sözleşmelerinden elde edilen tutarlar) oluşan ve elinde bulundurduğu varlıkların %50’sinden azını pasif gelirlerin elde edilmesi için kullanan ya da bu amaç için elde tutan finansal olmayan şirketler.
- 2.2. Pasif Tüzel Kişi:** Faaliyet alanı üretim, hizmet vs gibi aktif bir aktiviteye dayanmayan, bir takvim yılında brüt gelirinin %50 den fazlası pasif gelirlerden (kâr payı, faiz, faiz benzeri gelirler, kiralardan ve gayri maddi haklar, anüite, finansal varlıklardaki işlemlerde (future, forward, opsiyon vb.) kârın zararını aşan kısmı, kur kazançlarının kur kaybını aşan kısmı, swap üzerinden elde edilen net gelir, nakit değer sigorta sözleşmelerinden elde edilen tutarlar) oluşan ve elinde bulundurduğu varlıkların %50’sinden fazlasını pasif gelirlerin elde edilmesi için kullanan ya da bu amaç için elde tutan finansal olmayan şirketler.

2.3. Pasif bir tüzel kişilik cevabı verdiyseniz;

- Hesap Sahibini Kontrol Eden Kişi(ler)in* isimlerini belirtiniz:

*Kontrol Eden Kişiler: Bir kurum (tüzel kişi) üzerinde kontrolü olan gerçek kişi(ler)dir.

- Her bir Kontrol Eden Kişi için "Kontrol Eden Kişi Vergi Mukimlik Beyan Formu" doldurunuz.

3. Beyan ve İmza

Bu formun ilişkili olduğu tüm hesap(lar) için Hesap Sahibi adına imza atmaya yetkili olduğumu beyan ederim.

Tarafımda verilen bilginin Hesap Sahibinin Pek Yatırım ile ilişkisini düzenleyen hüküm ve koşullara tabi olduğunu ve bu formda yer alan bilgiler ile Hesap Sahibi ve Raporlanabilir Hesap(lar) ile ilgili bilgilerin bu hesap(lar)ın bulunduğu ülke/ yargı yetki alanı vergi idarelerine verilebileceği, Hesap Sahibinin vergi mukimi olabileceği diğer ülke/yargı yetki alanı veya ülkelerin/yargı yetki alanlarının vergi idareleri ile, finansal hesap bilgileri üzerine bilgi alışverişi yapılmasını düzenleyen devletler arası anlaşmalar uyarınca paylaşılabileceği bilgim dahilindedir. İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Pek Yatırım'ın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Pek Yatırım'a verdiğimiz bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimizi yerine getirmediğimiz gerekçesiyle, Pek Yatırım'ı hesaplarımızdaki herhangi bir tutarı alıkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımızı kapatmak üzere yetkilendirdiğimizi kabul ederim.

Bu formda belirtilen Hesap Sahibinin vergi mukimlik statüsünü etkileyen bir durum değişikliği olursa veya burada belirtilen bilgiler doğru veya eksiksiz olmaktan çıkarsa (2.3'de belirtilen kontrol eden kişilere ilişkin bilgilerde meydana gelecek herhangi bir değişiklik dahil olmak üzere), bu durumların ortaya çıkmasından itibaren 90 gün içinde Pek Yatırım'ı bilgilendireceğimi ve Pek Yatırım'a 90 gün içinde güncellenmiş beyan formu vereceğimi taahhüt ederim.

Hesap Sahibi değilseniz formu hangi yetkiye dayanarak imzaladığınızı belirtiniz. Bir vekaletnameye istinaden imzalıyorsanız vekaletnamenin onaylı bir kopyasını ekleyiniz.

Yetki Dayanağı

Ticari İleti Gönderim Onayı (Gerçek kişi tacir içi n zorunlu değildir)

Bu sözleşmenin "Müşteri Bilgileri" bölümünde beyan ettiğim iletişim numaralarım ve adreslerime telefon, faks, otomatik arama makineleri, e-posta, SMS yoluyla doğrudan pazarlama, reklam, tanıtım, kampanya gibi amaçlarla veri, ses ve görüntü içerikli ticari elektronik iletilerin gönderilmesini ve iletiye ilişkin kayıtların gerektiğinde T.C. Ticaret Bakanlığı'na sunulmak üzere kayıt altına alınarak saklanmasını

Onaylıyorum

İMZA

Onaylamıyorum

İMZA

Sözleşme Nüshası

Lütfen kutuya "sözleşmenin bir nüshasını elden aldım" yazınız.

Sözleşme ile Müşteri Tanıma ve Bilgi Formunu kapsayacak şekilde lütfen imzalayınız.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı

Tarih

İmza

İMZA

(Gerçek kişi ve gerçek kişi tacirler için bu formu kullanınız)

MÜŞTERİ BİLGİLERİ

Adı Soyadı			
TCKN / VKN / YKN			
Adres			
Ev Tel	()	İş Tel	
Cep	()	Faks	()
E-mail	@		

Hesap Sahibinin Varsa Veli/Vasi veya Vekiline Ait Bilgiler

Temsil Şekli	☐ Veli	☐ Vasi	☐ Vekil
Adı Soyadı			
TCKN / YKN			
Adres			
Cep	()	Faks	()
E-mail	@		

Kişisel ve Mesleki Bilgileri

Eğitim Durumunuz			
Askerlik Durumunuz			
Çalışma Şekliniz	☐ Ücretli	☐ Yan Gelir Sahibi	☐ Ev Hanımı/ Öğrenci
	☐ Serbest	☐ Kamu	☐ Emekli
	☐ Part Time	☐ Çalışmıyor	☐ İsteğe Bağlı
İşyerinin Adı			

Mesleki/İşyeri Unvanınız

- | | |
|--|---|
| ☐ Milletvekili-Bakan | ☐ Akademisyen |
| ☐ Üst Düzey Yönetici | ☐ Öğretmen |
| ☐ Orta Düzey Yönetici | ☐ Teknik Personel |
| ☐ Asker | ☐ Muhasebeci |
| ☐ Sanatçı | ☐ Esnaf-İşyeri Sahibi |
| ☐ Sporcu | ☐ Polis |
| ☐ Denetçi, Avukat, Hakim, Savcı | ☐ Sağlık Personeli |
| ☐ Doktor, Diş Hekimi | ☐ Veteriner |
| ☐ Mimar, İç Mimar | ☐ Çiftçi |
| ☐ Satış Pazarlama | ☐ Ofisboy, Hizmet |
| ☐ Operasyon, Mali İşler Uzman (Yetkili, Şef, Yönetmen, Müdür) | ☐ Aşçı, Garson, Komi, Tezgahtar Mühendis |
| ☐ Eczacı | ☐ Şoför |
| ☐ Pilot-Kaptan | ☐ İşçi (Uzman, Yetkili, Şef) |
| ☐ Medya Çalışanı | ☐ Diğer |
| ☐ Mali Müşavir | |

İşyeri Faaliyet Konusu

- | | |
|---|---|
| ☐ Akaryakıt | ☐ Restaurant-Eğlence-Seyahat-Catering Organizasyon |
| ☐ Silahlı Kuvvetler | ☐ Sağlık |
| ☐ Bilişim | ☐ Sanat-Edebiyat |
| ☐ Elektrik-Elektronik | ☐ Sivil Toplum |
| ☐ Dış Ticaret-Gümrük | ☐ Spor |
| ☐ Emlak-İnşaat | ☐ Tarım (Ormancılık, Odunculuk, Hayvancılık) |
| ☐ Finans-Sigorta-Banka | ☐ Taşıt Bakım |
| ☐ Gıda Sanayi | ☐ Temizlik |
| ☐ Hukuk-Noter | ☐ Tesisat-Bakım Onarım-Çilingir |
| ☐ İmalat Sanayi | ☐ Ticaret Mimarlık-Dekorasyon Şirketi |
| ☐ İnsan Kaynakları | ☐ Turizm-Otel |
| ☐ Kamusal Kuruluşlar | ☐ Üretim-Enerji |
| ☐ Kuyumcu-Döviz | ☐ Tekstil- Kariyer Danışmanlık |
| ☐ Madencilik (Taşa Toprağa Dayalı) | ☐ Ticaret (Devlet-Yerel) |
| ☐ Medya-Reklam | ☐ Eğitim ve Kültür |
| ☐ Muhasebe-Mali Müşavirlik | ☐ Hizmet Bürosu |
| ☐ Nakliyat- Hizmetleri Taşımacılık | ☐ Telekomünikasyon |
| ☐ Otomotiv | ☐ Kimya-İlaç-Boya |
| ☐ Özel Güvenlik | ☐ Diğer |
| ☐ Polis | |

Diğer Bilgiler

Siyasi Nüfus Sahibi Olan Bir Kişi Misiniz? ☐ Evet ☐ Hayır

İş Yapılan Ülkeler

Paranın Kaynağı

☐

Şirket karı

☐

Şirket satışı

☐

Tazminat ödemesi

☐

Aile varlığı

☐

Miras

☐

Kira geliri

☐

Yatırım geliri

☐

Krediler

☐

Şans oyunları

☐

Emlak satışı

☐

Çalışma geliri

Diğer

FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası) – Gerçek Kişi Beyan Formu

1. A.B.D vatandaşı mısınız? (Çifte vatandaşlık dahildir)

☐

Evet

☐

Hayır

2. A.B.D doğumlu musunuz?

☐

Evet

☐

Hayır

3. A.B.D’de ikamet ediyor musunuz veya Green Card sahibi misiniz?

☐

Evet

☐

Hayır

4. A.B.D’de kayıtlı bir adresiniz var mı?

☐

Evet

☐

Hayır

Cevabınız “Evet” ise A.B.D’de kayıtlı adresinizi yazınız.

5. A.B.D’de kayıtlı bir telefonunuz var mı?

☐

Evet

☐

Hayır

Cevabınız “Evet” ise A.B.D’de kayıtlı telefonunuzu yazınız.

6. A.B.D Vatandaşı veya A.B.D adresine sahip bir kişiyle vekil/vekalet ilişkiniz var mı?

☐

Evet

☐

Hayır

Not: Guam, Kuzey Mariana Adaları, Porto Riko, Samoa ve A.B.D Virjin Adaları da A.B.D toprağı sayılmaktadır.

Pek Yatırım’a verdiğim bütün bilgilerin hatasız, tam ve doğru olduğunu, •Pek Yatırım’a verdiğim bilgilerde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde, Pek Yatırım’ı değişikliğin olduğu tarihten itibaren en geç 30 takvim günü içerisinde yazılı olarak bilgilendireceğimi,

- Her durumda ve yukarıdakilerden bağımsız olarak, Pek Yatırım’a verdiğim bilgileri düzenli olarak en azından 3 yılda bir kez güncelleyeceğimi,
- İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Pek Yatırım’ın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Pek Yatırım’a verdiğim bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimi yerine getirmedığım gerekçesiyle, Pek Yatırım’ı hesaplarımdaki herhangi bir tutarı alıkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımı kapatmak üzere yetkilendirdiğimi,
- Pek Yatırım tarafında herhangi bir yükümlülük olmaksızın, Pek Yatırım’ın kendisinde bulunan kişisel bilgilerim, hesap numaralarım, bakiyelerim, ortak hesaplarım dahil bilgilerimin tümünü veya bir kısmını şu anda veya gelecekte, kısıtlama olmadan yurtiçindeki veya yurtdışındaki herhangi bir otoriteye, düzenleyici kuruma, kamu kurumuna, kamunun yetkilendirdiği kuruma (bundan sonra “Yetkili Otorite” olarak belirtilecektir) Pek Yatırım’ın zamanla tabi olabileceği kanun, kural, yönetmelik ve/veya herhangi diğer bir yasal gereksinim ile uyumlu olmak amacıyla ifşa edebileceğini,
- Pek Yatırım’ın ve/veya Yetkili Otoritenin gerekli zaman aralığında talep edebileceği tüm belge ve formları gereğince imzalayacağımı,
- Pek Yatırım’a ve belirtilen Yetkili Otoritenin zaman içerisinde soruşturmalarla bağlantılı olarak gereksinim duyacağı destekleyici belgeleri ve ek bilgileri temin edeceğimi kabul ve taahhüt ederim.

Pek YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
GERÇEK KİŞİ VERGİ MUKİMLİK BEYAN
FORMU

Sayın Müşterimiz,

Gerçek kişi Müşterilerimizin, 01.07.2017 tarihinden sonra Pek Yatırım nezdinde hesap açtırması durumunda, Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) talimatı gereğince ve 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu ve OECD Ortak Raporlama Standardının (CRS) esas alındığı yönetmelikler uyarınca Müşterilerimizin hangi ülkede vergiye tabi olduğu hakkında belirli bilgi toplanması ve bildirim yapılması zorunludur. Bu kapsamda aşağıdaki beyanın verilmesini rica ederiz.

Müşterinin Adı - Soyadı:

1. Hangi ülke veya ülkelerde vergi mükellefisiniz?

☐

Sadece Türkiye

☐

Diğer

☐

Türkiye ve Diğer

Yanıtınız “Diğer” seçeneğini içeriyor ise, aşağıdaki tabloda vergi mukimi olduğunuz ülkeyi/ülkeleri ve ilgili vergi numarasını/numaralarını belirtiniz.

Vergi Mükellefi Olunan Ülke/Yargı
Yetki Alanı

Vergi Kimlik Numarası (VKN)

VKN Yoksa Sebep Olarak A, B
veya C Yazınız.

1

--	--	--

2

--	--	--

3

--	--	--

Sebep A - Hesap Sahibinin mukimi olduğu ülke/yargı yetki alanı, mukimlere herhangi bir vergi numarası vermemektedir.

Sebep B - Hesap Sahibi başka bir sebeple vergi kimlik numarası veya aynı işlevi gören başka bir numara alamamaktadır. (Bu sebebi seçtiyseniz neden vergi kimlik numarası alamadığınızı aşağıdaki alanda açıklayınız)

Sebep C - Vergi kimlik numarası gerekli değildir. (Not: İlgili yargı yetki alanının iç hukuku uyarınca verilen vergi kimlik numarası bilgisinin toplanması zorunlu değilse bu sebebi seçiniz)

Sebep B’yi seçtiyseniz, aşağıdaki boş alanda vergi kimlik numarasını neden alamadığınızı açıklayınız.

--

2. Beyan ve İmza

Bu formun ilişkili olduğu tüm hesap(lar) için Hesap Sahibi olduğumu (veya Hesap Sahibi adına imza atmaya yetkili olduğumu) beyan ederim.

Tarafımca verilen bilginin Hesap Sahibinin Pek Yatırım ile ilişkisini düzenleyen hüküm ve koşullara tabi olduğunu ve bu formda yer alan bilgiler ile Hesap Sahibi ve Raporlanabilir Hesap(lar) ile ilgili bilgilerin bu hesap(lar)ın bulunduğu ülke/yargı yetki alanı vergi idarelerine verilebileceği, Hesap Sahibinin vergi mukimi olabileceği diğer ülke/yargı yetki alanı veya ülkelerin/yargı yetki alanlarının vergi idareleri ile, finansal hesap bilgileri üzerine bilgi alışverişi yapılmasını düzenleyen devletler arası anlaşmalar uyarınca paylaşılabileceği bilgim dahilindedir. İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Pek Yatırım’ın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Pek Yatırım’a verdiğim bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimi yerine getirmediğim gerekçesiyle, Pek Yatırım’ı hesaplarımdaki herhangi bir tutarı alıkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımı kapatmak üzere yetkilendirdiğimi kabul ederim.

Pek YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
**GERÇEK KİŞİ VERGİ MUKİMLİK BEYAN
FORMU**

Bu beyan içinde yer alan ifadelerin bildiğim ve inandığım şekilde tam ve doğru olduğunu beyan ederim. Bu formun 1. sorusunda belirtilen bireyin vergi mukimlik statüsünü etkileyen bir durum değişikliği olursa veya burada belirtilen bilgiler doğru veya eksiksiz olmaktan çıkarsa, bu durumların ortaya çıkmasından itibaren 90 gün içinde Pek Yatırımı bilgilendireceğimi ve Pek Yatırım'a 90 gün içinde güncellenmiş kayıt formu ve Beyanname vereceğimi taahhüt ederim.

Hesap Sahibi değilseniz formu hangi yetkiye dayanarak imzaladığınızı belirtiniz. Bir vekaletnameye istinaden imzalıyorsanız vekaletnamenin onaylı bir kopyasını ekleyiniz.

Yetki Dayanağı

Ticari İleti Gönderim Onayı

Bu Sözleşmenin "Müşteri Bilgileri" bölümünde beyan ettiğim iletişim numaralarım ve adreslerime telefon, faks, otomatik arama makineleri, e-posta, SMS yoluyla doğrudan pazarlama, reklam, tanıtım, kampanya gibi amaçlarla veri, ses ve görüntü içerikli ticari elektronik iletilerin gönderilmesini ve iletiye ilişkin kayıtların gerektiğinde T.C. Ticaret Bakanlığı'na sunulmak üzere kayıt altına alınarak saklanması

Onaylıyorum

İMZA

Onaylamıyorum

İMZA

Sözleşme Nüshası

Lütfen kutuya "sözleşmenin bir nüshasını elden aldım" yazınız.

Sözleşme ile Müşteri Tanıma ve Bilgi Formunu kapsayacak şekilde lütfen imzalayınız.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı

Tarih

İmza

İMZA

EK-1 YATIRIM DANIŞMANI

Adı Soyadı	Telefon Numarası	e-posta adresi	Posta adresi

EK-2 ÜCRET, KOMİSYON VE MASRAFLAR TARİFESİ

Müşteri yatırım danışmanlığı hizmeti karşılığında Pek Yatırım'a aylık TL+KDV ücret ödemeyi kabul ve taahhüt eder. Pek Yatırım işbu ücret için müşteriye fatura düzenleyecektir.

Tanıtıcı Form

Yatırım Danışmanlığına İlişkin İlkeler

Pek Yatırım tarafından, bu sözleşme kapsamında yatırım danışmanlığı faaliyetinin yürütülmesi sırasında:

- Yatırımcıların yerindelik testi kapsamında elde edinilen bilgileri dikkate alınarak en uygun yatırım kararını almalarını sağlayacak yönde tavsiyede bulunulur;
- Sunulan yorum ve tavsiyelerde yatırımcıları yanıltıcı, aldatıcı, bilgi ve tecrübe eksikliklerini istismar edici, yanlış, gerçek dışı veya "en sağlam", "en iyi", "en güvenilir" gibi subjektif ve abartılı ifadelerle yer verilmez;
- Yorum ve tavsiyelerin özenle hazırlanması ve objektif olması sağlanır;
- Sunulan yorum ve tavsiyelerin güvenilir kaynak, belge, rapor ve analizlerle desteklenmesi, söz konusu kaynakların kesinliği hakkında şüphelerin bulunması durumunda bu hususa açıkça yer verilmesi sağlanır;
- Herhangi bir sermaye piyasası aracının halka arzına ilişkin olarak yapılan yorum ve analizlerde, yatırımcıların doğru ve eksiksiz bilgilendirilmesini teminen, yayımlanmışsa izahname ve satışa ilişkin belgelerde yer alan bilgiler kullanılır, aksi takdirde söz konusu halka arzına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı izahname ve satışa ilişkin diğer belgelerin yayımlanacağı belirtilir;
- Belirli bir getirinin sağlanacağına dair herhangi bir vaat veya taahhütte kesinlikle bulunulmaz;
- Her türlü öngörü, tahmin ve fiyat hedeflerine, bunların öngörü, tahmin ve fiyat hedefi olduğu açıkça belirtilmek suretiyle yer verilir ve bunların oluşturulmasında kullanılan tüm önemli varsayımlar belirtilir;
- Kurulun faaliyet alanına giren sonuçlanmış ya da sonuçlanmamış konular hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı ve mesnetsiz bilgi, haber ve yorum sunulmaz;
- Yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikte olan araştırma sonuçları, yatırımcılara duyurulmadan önce kurum veya üçüncü şahısların lehine kullanılmaz.

Yatırım Danışmanlığı Kapsamında Sunulacak Bilgi ve Tavsiyelerin Oluşturulmasında Kullanılan Kaynaklar, Yatırım Stratejileri ve Analiz Yöntemleri

Pek Yatırım, Yatırım Danışmanlığı faaliyetini yürütürken aşağıdaki kaynaklardan, yatırım stratejilerinden ve analiz yöntemlerinden faydalanır.

Kaynaklar

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı vb. resmi kaynaklar ve bu kaynaklarda yer alan her türlü istatistiki veriler.
- Borsa İstanbul (BİST) sertifikalı ücretli veri dağıtım kanalları.
- BİST'e açıklanmış ve bağımsız denetimden geçmiş şirket bilanço ve gelir tabloları ile şirketlerin kamuoyu bildirimleri.
- Pek Yatırım Araştırma Bölümü ile yerli ve yabancı kaynaklı ekonomi, şirket, sektör raporları.
- Pek Yatırım, talep edilmesi halinde kullandığı kaynakları açıklamakla yükümlüdür.

Yatırım Stratejileri ve Analiz Yöntemleri

- Pek Yatırım, farklı risk profillerine sahip yatırımcı kitlelerine kısa, orta ve uzun vadeli olmak üzere özelleştirilmiş yatırım stratejileri sunar.
- Bu stratejilerde hedeflenen getiriye profile uygun risk anlayışı ile ulaşmak temel amaç olarak belirlenir.
- Yatırım tavsiyeleri, hedeflere ulaşma amacıyla uygulanabilecek strateji ve eylem planlarını içerir.
- Pek Yatırım, farklı risk gruplarına önerdiği tüm yatırımları sonuçlanıncaya kadar sürekli takip eder, bilgilendirme sağlar ve zamanlama konusunda yönlendirici önerilerde bulunur.
- Pek Yatırım, anlık, günlük, haftalık, aylık veya yıllık ekonomik, siyasal ve sosyal gelişmeleri değerlendirerek ilgili vadelere ışık tutan analizlerini yatırımcılar ile paylaşır.
- Bu analizlerin uygulanmasında temel analiz ve teknik analiz yöntemleri ile kantitatif ve kalitatif yaklaşımlar uygulanır.
- Pek Yatırım, talep edilmesi halinde analiz yöntemlerini açıklamakla yükümlüdür.

Bilgi ve Tavsiyelerin Müşteriye Sunuluş Biçimiyle İlgili Esaslar

- Pek Yatırım, yukarıda bahsi geçen bilgi ve tavsiye paylaşımını ağırlıklı olarak e-posta, telefon ve internet kanalları ile paylaşır.
- Yatırım Danışmanlığı çerçevesinde içerik, vade, öneri kapsamı, risk-getiri uygunluğu, bilgi ve veri detayları farklılık gösteren çeşitli danışmanlık ürünleri Müşteri ile paylaşılır.
- Bu ürünler e-posta, internet sayfaları, kısa mesaj servisi (SMS) ağırlıklı olmak üzere yazılı, sözlü ve görsel medya aracılığıyla müşteriler ile paylaşılır.
- Ürünlerin yayınlanma periyotları içeriklerine ve piyasa gelişmelerine göre seanslık, günlük, haftalık, aylık veya anlık olarak değişiklik gösterebilir.
- Yatırım Danışmanlığı ürün ve tavsiyelerinin ilgili müşteriler ile aynı anda ve mümkün olan en seri biçimde paylaşılması esastır.
- Yatırım Danışmanlığı sözleşmesi imzalayan Müşteri, yatırım danışmanına e-posta ve telefon ile de sorularını yöneltebilirler.

Olası Çıkar Çatışmaları

- Yatırım danışmanları, çalışmaları sırasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarından uzak kalmak, dürüstlük ve tarafsızlıklarını etkileyebilecek hiç bir müdahaleye imkan vermemek zorundadırlar.
- Pek Yatırım, müşterilerin piyasa koşullarına karşı korunması ve müşteri menfaatinin önceliğinin gözetilmesi konusunda en iyi gayret esası ile hareket eder.
- Pek Yatırım çalışanları, doğrudan veya dolaylı olarak kendileri ile müşterileri arasında bir çıkar çatışması olduğunda, öncelikle müşterisinin menfaatini gözetmekle, müşteriler arasındaki çıkar çatışmalarının önlenememesi halinde ise müşterilerine adil davranmakla yükümlüdür.
- Pek Yatırım, yatırımcıların çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek dürüstlük ilkelerine uymakla ve bu amaç doğrultusunda müşteriyle olan ilişkilerinde çıkar çatışmalarını önlemek ve buna uygun bir organizasyon oluşturmakla yükümlüdür.
- Pek Yatırım, aracı kurum gelir yapısından kaynaklanabilecek olası çatışmalara karşı müşteri çıkarlarını her zaman öncelikli tutar.
- Pek Yatırım çalışanları, kendi çıkarlarını gözeterek müşteri aleyhine sonuçlanabilecek öneri ve işlemlerde bulunamazlar.

Bu Kısım Pek Yatırım Personeli Tarafından Doldurulacaktır.

Sayın Çalışan,

Lütfen Müşteri Tanıma ve Başvuru Formu üzerinde aşağıdaki kontrolleri yapınız.

Bireysel Müşteri Tanıma ve Beyan Formunda

Müşteri bilgileri tam doldurulmuş olmalı.

Veli, vasi veya vekaleten hesap açılıyorsa, bu kısım doldurulmuş olmalı.

Ticari ileti gönderi onay bölümünde sadece bir kutu Müşteri tarafından imzalanmış olmalı.

Bilgi paylaşım bölümünde sadece bir kutu Müşteri tarafından imzalanmış olmalı.

FATCA formunda,

Soruların hepsine “Hayır” cevabı verilmiş ise, **Müşteri FATCA kapsamında değildir.**

2 ve 3. sorulardan herhangi birine “Evet” cevabı verilmiş ise, Müşterinin **W-9 Formunu** doldurmasını sağlayınız.

2 ve 3. sorulardan herhangi birine “Evet” cevabı verilmiş ancak Müşteri A.B.D vergi mükellefi olmadığını belirtiyorsa **W-8BEN Formuna** ek olarak A.B.D vergi mükellefi olmadığını teyit eden belge sunmasını sağlayınız (Vergi muafiyeti, vatandaşlıktan çıkma belgesi gibi).

4, 5 ve 6. sorulardan herhangi birine “Evet” cevabı verilmiş ise; Müşterinin A.B.D vergi mükellefi olması durumunda, W-9 Formunun; değilse **W-8BEN Formunun** doldurulmasını sağlayınız.

Sözleşme nüshasının elden teslim aldığı Müşteri tarafından el yazısı ile yazılmış olmalı.

Tarih ve imza atılmış olmalı.

Hesap açılması için gerekli belgeler tamamlanmış olmalıdır.

Ticari Müşteri Tanıma ve Beyan Formunda

Müşteri bilgileri tam doldurulmuş olmalı.

Tüzel kişi temsilcilerin bilgileri ilgili kutuya yazılmış olmalı.

Ticari ileti gönderi bölümünde bir kutu Müşteri tarafından imzalanmış olmalı.

Bilgi paylaşım bölümünde bir kutu Müşteri tarafından imzalanmış olmalı.

FATCA formunda,

Soruların hepsine “Hayır” cevabı verilmiş ise, **Müşteri FATCA kapsamında değildir.**

Birinci soruya verilen yanıt “Evet” ise, müşterinin **W-9 Formunu** doldurmasını sağlayınız.

İkinci soruda müşterinin FATCA kapsamında bir finansal bir kuruluş olduğunu ve A.B.D’de kayıtlı olmadığını belirtmesi durumunda Müşterinin **W-8BEN-E Formunu** doldurmasını sağlayınız.

Birinci soruya “Hayır” ve üçüncü soruya “Evet” yanıtı verilmesi durumunda, müşterinin **W-8BEN-E Formunu** doldurmasını sağlayınız.

Tarih ve imza atılmış olmalı.

Hesap açılması için gerekli belgeler tamamlanmış olmalıdır.

Yatırım Danışmanlığı Hizmeti

Yatırım Danışmanlığı Sözleşmesi

Yerindelilik Testi / Yerindelilik Testi Sonuç Bildirimi

Yukarıdaki kontroller sonucu eksiklik yoksa, lütfen aşağıdaki kutuyu imzalayınız.

Müşterinin verdiği bilgileri kontrol ettiğimi ve sözkonusu bilgilere istinaden işlem yaptığımı, Müşteri imzalarının huzurumuzda atıldığını beyan ederim.

Personel Adı Soyadı

Tarih

Personel İmzası

İMZA

Personel Sicil No