



YATIRIM HİZMETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

444 39 34

www.pekmenkul.com.tr

İşbu bilgilendirme ve aydınlatma duyurusu 6698 sayılı “Kişisel Verilerin Korunması Kanunu” (KVKK) gereği hazırlanmıştır. Veri sorumlusu sıfatıyla PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak kişisel verilerinizin korunmasına ilişkin haklarınız hakkında tarafınızı bilgilendirmeyi amaçlamaktayız.

Kişisel Verilerin İşlenme Amacı

Kişisel verileriniz, Şirketimizin sunduğu her bir ürün ve hizmetten sizleri faydalandırmak üzere gerekli çalışmaların iş birimlerimiz tarafından yapılması; Şirketimiz tarafından sunulan ürün ve hizmetlerin sizlerin beğeni, kullanım alışkanlıkları ve ihtiyaçlarına göre özelleştirilebilmesi; bu ürün veya hizmet özelinde, müşterimiz olarak sizinle hukuki / ticari ilişki kurulabilmesi ve imzalanan çerçeve sözleşme gereklerinin yerine getirilebilmesi; size uygun ürün gruplarının tespit edilebilmesi, yatırım ihtiyaçlarınıza yönelik geliştirme yapılabilmesi; yasalar ile belirlenmiş/sınırlanmış amaçlar dahilinde size öneriler getirilebilmesi; aldığınız/alacağınız ürün ve hizmete ilişkin iletişim kurulabilmesi amaçlarla, yatırım ve sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında, 6698 sayılı Kanun’da belirtilen kişisel veri işleme şartları ve amaçları dâhilinde işlenmektedir.

Kişisel Verilerin Toplanması

Kişisel verileriniz, beyanlarınız üzere; tüm mobil uygulamalarımız, elektronik işlem platformları, web sitelerimiz üzerinden yapılmış olan başvurular, sosyal medya, müşteri temsilcilerimizin ziyaret ve görüşmeleri, SMS kanalları, direkt satış ekiplerine yapılan yazılı/dijital başvurular ile şirketimizin müşterileri ile iş ilişkileri nedeniyle iletişime geçtiği veya ileride iletişime geçebileceği diğer kanallar vasıtasıyla toplanmakta ve ilgili mevzuat gereğince kanuni süreler içerisinde saklanmaktadır. Kurumumuzun faaliyetini sürdürmesi için zorunlu olarak tesis edilmiş sözleşmeler kapsamında ve yasal düzenlemelerde belirtilen işlenmesinin yükümlülükler gereği zorunlu olduğu veya Şirketimizin meşru menfaatleri için işlenmesi gerekli olan kişisel verileriniz temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla Veri Sorumlusu sıfatıyla toplanmakta ve işlenmektedir.

Üçüncü Kişilerle Paylaşma

Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu, Ticaret Kanunu, Vergi Usul Kanunu, MASAK mevzuatı gibi yasal düzenlemelerde yer alan -müşterinin kimliği, adresi gibi erişim bilgilerinin tespiti ve yasal süreler dahilinde saklanmasına ilişkin- düzenlemeler ile TSPB, BİST, SPK, MASAK, BDDK, TCMB, Hazine Müsteşarlığı gibi yasal otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uyum gereği; Şirketimiz tarafından, kişisel veriler Veri Sorumlusu sıfatıyla ve KVKK'da sayılan şekillerde kaydedilmekte, depolanmakta, korunmakta, sınıflandırılmakta, güncellenmekte ve yasal sınırlar dahilinde üçüncü kişiler ile paylaşılabilir. Kişisel verileriniz yasal olarak aktarılması gereken idari ve resmi makamlara ve mevzuatın izin verdiği hallerde kurumumuzca destek hizmeti veya hizmet alınan yurt içi – yurt dışı üçüncü kişilere, bağımsız denetim şirketlerine, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca bilgi aktarımının gerekli olduğu kuruluşlara, Sermaye Piyasası Kurulu, İstanbul Borsa A.Ş. İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu, Yatırımcı Tazmin Merkezi, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası gibi tüzel kişilere hukuki zorunluluklar nedeniyle ve yasal sınırlamalar çerçevesinde aktarılabilir.

Güvenlik Önlemleri

Şirketimiz kişisel verilerinizin hukuka aykırı olarak işlenmemesi, yetkisiz kişilerin erişimlerinin engellenmesi ve güvenli ortamlarda saklanması amacıyla, yetki erişimlerinin sınırlandırılması, şifreleme, VPN erişim kısıtlamaları, personelimiz ile gizlilik sözleşmelerinin imzalanması, fiziki ortamda tutulan kişisel verilere ilişkin fiziki güvenlik önlemleri alınması gibi gerekli idari ve teknik önlemleri almış olup kişisel verilerinizin güvenliği konusunda gerekli hassasiyeti göstermektedir. Gizlilik politikamıza www.pekmenkul.com.tr/gizlilik-politikasi adresinden ulaşabilirsiniz.

Kişisel Verilere İlişkin Haklarınız

KVKK 11. Maddesi gereğince, kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini sorma, işlenmişse bilgi talep etme, işlenme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, yurt içinde veya yurtdışında aktarıldığı 3. kişileri öğrenme, kişisel verilerin -eksik / yanlış işlenmişse- düzeltilmesini isteme, bu düzeltme işleminin bilginin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme, yasal sınırlar hariç olmak üzere, kişisel verilerin işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerin KVKK'nın 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini/ yok edilmesini isteme, aktarıldığı 3. kişilere silinme/yok edilme talebinizin bildirilmesini isteme, münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız hâlinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahip bulunmaktasınız. Söz konusu haklarınızı kullanabilmeniz için web sitemizde yer alan Kişisel veriler bilgi talep formu'nu doldurarak; genel müdürlüğümüze teslim edebilir veya iadeli taahhütlü posta ile gönderebilirsiniz. Aynı şekilde Şirketimizin müşterisi olmanız halinde sistemimizde kayıtlı e-posta adresinizden destek@PEKyatirim.com.tr adresine mail olarak da iletebilirsiniz. Kişisel verilerinize ilişkin bilgi talepleriniz en kısa ancak her halükârda en geç 30 gün içerisinde cevaplandırılacak olup talep etmiş olduğunuz bilgiye ilişkin olarak Kurumumuz cevabının 10 sayfadan az olması durumunda herhangi bir ücret talep edilmeyecek, 10 sayfayı aşması durumunda ise aşan sayfa başına 1 TL ücret alınacaktır.

İMZA

KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE VERİ İŞLEME HAKKINDA AÇIK RIZA VERMEMENİZ, BU FORMU KABUL ETMEME HAKKINIZ VARDIR. BU HAKKINIZI KULLANMANIZ DURUMUNDA PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ ("ARACI KURUM"), KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA AYDINLATMA FORMUNDA YER ALAN ESASLAR ÇERÇEVESİNDE ve 6698 SAYILI KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNUNU İHLAL ETMEDİĞİ SÜRECE UZAKTAN MÜŞTERİ TANIMA KURALI KAPSAMINDA KİMLİK TESPİT İŞLEMİNİ GERÇEKLEŞTİREMEZ. BU KAPSAMDA HİZMETLERİMİZDEN YARARLANABİLMENİZ İÇİN KURUMUMUZA YÜZ YÜZE KİMLİK TESPİT İŞLEMİ GERÇEKLEŞTİRMEK ÜZERE MÜRACAAT ETMENİZ HALİNDE HİZMET SAĞLANABİLECEKTİR.

İşbu beyan ve onay formu, 6698 Sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve Bu Kanun Kapsamındaki Haklarla İlgili Aydınlatma Formunun, Aracı Kurum ile imzalamış olduğunuz her türlü kullanıcı/hizmet sözleşmesinin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

Aracı Kurum'a iletmış olduğum veya Aracı Kurum'un usul ve işlemleri çerçevesinde müşteri tanıma kuralı kapsamında kimlik tespiti ve Aracı Kurum hizmetlerinden yararlanmak üzere Kurumunuza ilettiğim bilgi ve belgelerde yer alan tüm kişisel veri, finansal veri ve kurumsal, ticari ve diğer veri, bilgim ve belgem bakımından (Veri); aydınlatma formu kapsamında veri sorumlusu ve/veya veri işleyen olarak tamamen veya kısmen elde edilmesi, kaydedilmesi, depolanması, değiştirilmesi, güncellenmesi, periyodik olarak kontrol edilmesi, yeniden düzenlenmesi, sınıflandırılması, işlendikleri amaç için gerekli olan ya da ilgili kanunda öngörülen süre kadar muhafaza edilmesi, kanuni ya da hizmete bağlı fiili gereklilikler halinde, kimlik doğrulama, kimlik tespit ve denetimleri, müşteri/kullanıcı oluşturma, platform ve hizmetlere üyelik ve kullanım hakları dahil hizmet sağlama ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ve sair kamu otoritelerinden aldığı izin ve yetkiler kapsamında sınırlı olarak çeşitli finansal hizmetlere erişim/kullandırım, müşteri/kullanıcı deneyimi iyileştirme, istatistiki veri oluşturma, proje, program, denetim, güvenlik, denetim, anlaşma, çalışma, test, değerlendirme, anket vb çalışmalar, hukuki ve hizmet gereklilikleri nedeni ile sadece gerekli olduğu kısım ile sınırlı olmak üzere serverlarda saklama ve teknik destek hizmeti alabilmeniz, faaliyet konusu ile sınırlı olarak hizmet sunmanız amacıyla sınırlı olarak ve müşteri işlem platformundan işlem emri verilen PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş., emir ve işlem aracılığı yapan yetkili kuruluşlar, Aracı Kurum hissedarları ve bunların alt kuruluşları, çalışanları, şirket görevlileri, hukuk, mali ve vergi danışmanları, denetçileri, Aracı Kurum Hissedarları ve onun iştirakleri, çalışanları, şirket görevlileri, hukuk, mali ve vergi danışmanları, denetçileri, Aracı Kurum'un faaliyetlerinin tamamlayıcısı veya uzantısı niteliğindeki hizmetleri aldığı, işbirliği yaptığı danışman, kuruluş, taraflar ve dış hizmet, destek hizmeti veya diğer hizmetleri aldığı kuruluşlar, anlaşmalı kuruluşlar, KAP, İhraççılar, Halka Arz Edenler, Aracı Kurum'un lehine faaliyet gösterdiği kuruluşlar, aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, saklamacı kuruluşlar, merkezi takas kuruluşları, merkezi karşı taraflar, veri depolama kuruluşları, Borsalar, Piyasalar, TSPB, MKK, Takasbank, BDDK, SPK, TCMB, MASAK, TBB, GİB, Hazine Müsteşarlığı, SGK, TOKİ, YTM gibi otoriteler, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü (NVI), bakanlıklar, yargı mercileri gibi yetkili kamu kurum ve kuruluşları ile Sermaye Piyasası Kanunu dahil diğer mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi, kurum ve kuruluşlar ile, gerekli olması halinde muhabir banka ve yurtiçi/yurtdışı finansal kuruluşlar ile (hepsi birlikte "Taraflar"); ve emir iletimine aracılık, çok taraflı alım satım sistemlerinin ve borsa dışı diğer teşkilatlanmış Pazar yerlerinin işletilmesi, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından belirlenecek diğer hizmetlerin verilebilmesi de dahil olmak üzere bunlara dair işlemlerin yerine getirilmesi, yürütülmesi ve geliştirilebilmesi, bu hizmetlere ve ürünlere yönelik tanıtım, pazarlama ve kampanya faaliyetlerinin yapılması, idari, hukuki yükümlüklerinizin, akdettiğiniz ve/veya akdettiğimiz sözleşmelerin gereğinin yerine getirilmesi; bu amaçla kimlik paylaşım sistemlerinden hizmet sunulması amacı ile hukuki gereklilikler kapsamında bilgi temini, uzaktan erişim cihazları ile kimlik tanıma, sözleşme onaylama, işlem yapma dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu, MASAK ve yürürlükteki mevzuat kapsamında destek hizmeti temin edilen kurum ve kuruluşlardan NFC, görüntülü veya dijital kanallar aracılığı ile kimlik tespit, denetim ve doğrulama hizmetleri temini, istihbarat, bilgi araştırmaları, risk değerlemelerinin yapılması, planlama, istatistik, müşteri memnuniyeti çalışmaları, tarafıma daha iyi, güvenilir ve uygun hizmetler ve ürünler geliştirilmesi ve bunun kesintisiz olarak sürdürülebilmesi, pazar araştırması yapılması, profillemeye, segmentasyon, skoring, risk analizi, müşteri ilişkileri yönetimi, tarafınızın itibarının ve iş ilişkilerinin geliştirilmesi ile stratejilerinin belirlenmesi, hukuki ve fiziki güvenliğin sağlanması, kara paranın aklamasının önlenmesi mevzuatına ve diğer yurtiçi/uluslararası mevzuata uyum, BDDK, TSPB, TCMB, SPK, MASAK, TBB, GİB, Hazine Müsteşarlığı ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uyulması, ana ortaklıkların konsolide finansal tablo hazırlama çalışmalarında risk yönetimi ve değerlendirilmesi çalışmaları ve tarafıma daha iyi ve güvenilir hizmet verilebilmesi ve bunun kesintisiz olarak sürdürülebilmesi amacıyla yapılacak veri açıklama ve aktarımına muvafakat ettiğimi; hizmet aldığınız 3. Kişi ve kuruluşlardan tarafınıza aktarılmak üzere temini ve aktarılması, bu maksatlarla; verilerimin gerek Veri Sorumlusu ve gerekirse Veri İşleyen sıfatıyla, gerek Aracı Kurum tarafından, SMS, elektronik posta, çerezler ve benzer takip teknolojileri, faks, posta, kargo ya da kurye hizmetleri gibi Aracı Kurum'un faaliyetlerinin tamamlayıcısı veya uzantısı niteliğindeki hizmetleri aldığı taraflar, anlaşmalı kuruluşlar ve dış hizmet, destek hizmetleri ve diğer hizmetleri aldığı kuruluşlar, Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve Kanuna İlişkin Tüm ikincil düzenlemeler ile birlikte mevzuat kapsamında yetkili kuruluşlar vasıtasıyla ve benzeri diğer kanalları aracılığı ile;

- Kullanıcı üyelik bilgileri
- Kimlik Bilgileri: İsim, Soy isim, TCKN/VKN (Hassas Veri/ kullanıcı kimlik kart görüntüsü/bilgisi)
- Görsel ve İşitsel Kayıtlar(Biyometrik): Vesikalık fotoğraf, biyometrik fotoğraf, sistemsel yüklenen fotoğraf, uzaktan erişim kanalı ile kimlik tespiti video görüntüleri
- İletişim Bilgileri: Telefon, iletişim adresi, e-posta adresi,IP, lokasyona ilişkin işlem güvenliği ve mevzuat nedeni ile alınan log kayıtları
- Müşteri İşlem Bilgileri
- Finans Bilgileri (Hassas Veri/ kullanıcı kart, banka hesap görüntüsü/bilgisi) olmak üzere kişisel veri, biyometrik veri dahil özel nitelikli kişisel veri/hassas veri ve diğer verinin aydınlatma formu kapsamında veri sorumlusu ve/veya veri işleyen olarak;
- Web sitesi, elektronik ve dijital uygulamalar üzerinden kullanıcıların kayıt edilmesi,
- Kullanıcıların kimlik doğrulaması yapılması,
- Kullanıcılarla iletişim kurulması ve talep doğrultusunda basılı kartların, sözleşmelerin, dokümanların oluşturulması ve/veya ulaştırılması,
- Müşteri memnuniyeti ve destek sürecine ilişkin hizmet kalitesinin ölçülmesi ve geliştirilmesi, müşteri memnuniyeti süreçlerinin yönetilmesi, müşteri yönetimi, sorun/hata bildirimi değerlendirilmesi,
- Müşteri işlem süreçlerinin yürütülmesi,
- Risk yönetimi sürecinin yürütülmesi,
- Operasyonel faaliyetlerin yürütülmesi ve geliştirilmesi,
- Aracılık hizmetleri faaliyetleri kapsamında hizmet sunulabilmesi, mevzuata uygun hizmet/ürün çeşitliliği sağlanabilmesi amaçları ile;

tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla, yazılı, sözlü ya da elektronik ortam yollarıyla elde edilmesine, toplanmasına, kaydedilmesine, depolanmasına (arşivlenmesine), muhafaza edilmesine, değiştirilmesine, yeniden düzenlenmesine, açıklanmasına, hizmetle ve/veya mevzuatla sınırlı olarak aktarılmasına, devralınmasına, sınıflandırılmasına, işlenmesine, saklanmasına, gerekirse Aracı Kurum tarafından anonim hale getirilmesine, yukarıda sayılan Tarafalara aktarılmasına muvafakat ettiğimi, ayrıca yukarıda belirtilen amaçlarla sınırlı olmak üzere işbu formda yazılı ülkelere transfer edilerek almakta olduğum her türlü hizmete; yurtiçi ve yurtdışı hesaplara yapılacak her türlü para transferlerine ilişkin elektronik transfer mesajları, dış ticaret işlemleri, bankalar aracılığı ile ve/veya swift sisteminin kullanılması, mevzuata uygun ödeme hizmeti sunan kuruluşlar tarafından sağlanacak ödeme yöntemleri suretiyle gerçekleştirilecek işlemler

ve bu işlemler ile bağlı işlemler için gerekli olan verilerin uluslararası (Aracı Kurum ile çalışan ve ilan edilen kurumlar) ya da yurtiçinde yerleşik bankalar ve finansal kuruluşlar dahil üçüncü kişi ve kuruluşlara aktarımına ve bu amaçla verilerimin işlenmesine muvafakat ettiğimi, bu açık rıza formunda yer alan süreç ve işlemlerin yerine getirilmesi için gerekli onayları usulüne uygun olarak aldığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

İşbu açık rızam kapsamında yurtdışı veri aktarımlarına ilişkin olarak Aracı Kurum'un yurtdışında Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında aracılık hizmeti verdiği kurumlar ile çalışılan finansal kuruluşlar, elektronik işlem platformları ile sınırlı olduğunu, Aracı Kurum tarafından ilan edilen bu Kurumları takip ettiğimi, talep ettiğim hizmetlerin sağlanması amacı ile mevzuat ve aracılık işlemleri, hizmetler ile sınırlı olmak üzere talep ettiğim hizmet kapsamında paylaşılabileceğine dair açık rızam olduğunu kabul ve beyan ederim.

İşbu açık rıza formunda ayrıca anlamları açıklanmamış kavramlar 6698 Sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununda belirtilmiş olan anlamları haiz olacaktır.

Müşteri, Aracı Kurum hakkında bu Sözleşme'nin ifası dolayısıyla öğrendiği, yasal yollarla bilinen ve/veya bilinebilecekler dışındaki tüm bilgileri ticari sır olarak kabul etmeyi ve bu bilgileri yasal zorunluluklar hariç, Aracı Kurum'un yazılı izni olmadan, üçüncü kişilere ve/veya kuruluşlara vermemeyi, açıklamamayı, kamuya duyurmamayı veya bu şekilde sonuçlanacak davranışlardan kaçınmayı kabul ve taahhüt eder. Sözleşme herhangi bir şekilde sona erse dahi söz konusu gizlilik hükümlerinin geçerliliği süresiz olarak devam edecektir.

Kişisel Verilerin Korunması hakkında Bilgilendirme Formunu okudum. Yapılan bilgilendirmeler çerçevesinde veri paylaşılmasını ve işlenmesini yukarıda belirtilen koşullarda kabul ediyorum.

☐

Kabul Ediyorum

İMZA

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	☐ Mimar / Mühendis	
	☐ Doktor	☐ İşçi	☐ Diğer		
Çalıştığınız Şirket / Kurum			☐ Kamu	☐ Özel	
Unvanınız					
İş Adresi					
Mali Bilgiler					
Vergi Dairesi					
Banka Bilgileri					
Banka Adı			Şube Adı		
Daha önce çalıştığınız kurum					

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	☐ 0 - 10.000 TL	☐ 10.001 TL - 30.000 TL	☐ 30.001 TL ve üzeri		
Aylık tasarruf tutarınız	☐ 0 – 1.000 TL	☐ 1.000 TL – 2.000 TL	☐ 2.000 TL ve üzeri		
Toplam Mal Düzeyi Düzeyi	☐ 0 - 1.000.000TL	☐ 1.00.000 - 5.000.000TL	☐ 5.000.000 -10.00.000TL		
	☐ 10.000.000.- TL ve üzeri				

MÜŞTERİ PROFİLİ

EK - 2

	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 ekstremine **Müşteri Tanıma Formu'**nda belirttiğim adresime posta yolu ile / **e-mail adresime** gönderilmesini rica ederim.

Tarih

İmza

İMZA

Adı Soyadı

TİCARİ ELEKTRONİK İLETİ ONAY METNİ

PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket" veya "PEK Yatırım")ve grup şirketleri tarafından; Kişisel Verilerin Korunmasına ve İşlenmesine Yönelik Aydınlatma Metni ve Açık Rıza Metni doğrultusunda şirket ile paylaştığım iletişim adreslerime; Şirket ve grup şirketleri tarafından sunulan ürün ve diğer hizmetler ile ilgili olarak, genel/özel imkanların duyurulması, güncel gelişmelerden haberdar edilmesi, kutlama ve/veya temenni amaçlı iletiler gönderilmesi, sunum ve bülten gibi içeriklerin paylaşılması, tanıtım ve reklam yapılması amaçlarıyla; ilgili mevzuatlara çerçevesinde; telefon, çağrı merkezleri, otomatik arama makineleri, akıllı ses kaydedici sistemler, elektronik posta, sosyal medya mecraları, kısa mesaj hizmeti gibi vasıtalar aracılığıyla ticari elektronik ileti ve diğer iletilerin gönderilmesine, ticari iletişim kurulmasına onay veriyorum.

Her zaman iletişim tercihlerimi değiştirebileceğimi, hiçbir gerekçe göstermeksizin gelen iletilerde belirtilen işlemi reddederek iletişimi durdurabileceğimi veya İletim Yönetim Sistemi web sitesinden (iys.org.tr) Alıcı girişi yaparak ticari ileti gönderilmesini reddedebileceğimi biliyorum.

(Dilerseniz ticari elektronik ileti gönderilmesine onay vermeyebilirsiniz.)

☐

Onaylıyorum

☐

Onaylamıyorum

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Unvanı		Hesap Numarası	
MKK Sicil Numarası		Tarih	
İmza			

GERÇEK FAYDALANICI BEYAN FORMU

(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/zi 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

MÜŞTERİ İMZA ÖRNEĞİ

EK-3

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	İmza Örneği 2	İMZA
İmza Örneği 3	İMZA	İmza Örneği 4	İMZA

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 Hizmet ve Faaliyetleri sunan PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Aracı Kurum olarak kısaltılmıştır") ile Müşteri arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri kapsamında başlangıçta bir kez imzalanan ve münferit işlemlerin esasını oluşturan bir çerçeve Sözleşmedir. Müşteri'nin Aracı Kurum'dan alım/satımını yapacağı ve/veya alım/ satım aracılığını talep edeceği Sermaye Piyasası Araçları için, bu Sözleşme hükümleri genel hükümler olarak uygulanır. Bu Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesinin konusu Aracı Kurum tarafından müşteriye sunulan yatırım hizmetlerinin ve yan hizmetlerin (topluca "yatırım hizmetleri" olarak ifade edilmiştir) esaslarını düzenlemektir. Yatırım hizmetleri, Aracı Kurum tarafından Müşteri adına ve/ veya hesabı-na, borsa içi ve borsa dışı tezgahüstü piyasalarda, yurt içinde ve yurt dışında sağlanan ilgili mevzuat çerçevesindeki yatırım hizmet ve faaliyetleri, yan hizmetler ("yatırım hizmet ve faaliyetleri") ile SPK tarafından tanımlanan repo ve ters repo işlemlerine uygulanacak hesap açılış, alım/satım, teminatlandırma, nema, saklama, takas, tasfiye ve bunlarla sınırlı olmaksızın sair esasları düzenlemektedir. Sözleşme'nin Müşteri tarafından imzalanmış olması, Aracı Kurum tarafından ve mevzuat gereği aranan ve Sözleşmede ayrıntıları açık-lanmış olan diğer şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmiş olmadıkça Aracı Kurum'ı Sözleşme kapsamındaki tüm yatırım hizmet ve faaliyetlerini sunma yükümlülüğü altına sokmaz. Aracı Kurum yeni hizmet kanalları oluşturmaya, mevcut hizmet kanallarında değişiklik yapma, hizmeti sonlandırma hakkına sahiptir.

1 Bu sözleşme Sermaye Piyasası Kanunu 37. maddesinde yer alan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile 38. maddesinde yer alan hizmetlerin, Yatırım Kurulu'nun Kurul tarafından verilmiş olan ve www.tspb.org.tr/kamuoyu-aydinlatma-formu adresindeki Kamu-yu Aydınlatma Formunda kamuya açıklanmakta olan yetkileriyle sınırlı olmak üzere, Kurul, Borsa, Takasbank, MKK düzenlemeleri, ilgili diğer Türkiye Cumhuriyeti Kanunları ve ikincil düzenlemeleriyle, yurtdışı işlemlerde ilgili ülkelerin düzenleyici otoritelerinin, organize borsalarının, takas ve saklama kuruluşlarının düzenlemelerine uygun olarak sunabilmesi amacıyla Yatırım Kurulu ile hukuki ilişkinin genel esaslarının belirlenmesi ve hesap açılmasına ilişkin esasları düzenlemektedir. Sözleşme kapsamında taraflar farklı zamanlarda birden fazla işlem yapabilir. İşlem detayları müşteri talimat ve emir formlarında yer alır. Sözleşmede yer almayan ancak Aracı Kurum tarafından yatırım hizmet ve faaliyetlerinin gerçekleştirilebilmesi için müşterinin imzalayacağı her türlü Sözleşme, taahhüt, emir/talimat/teyit, uygunluk testi, uygunluk testi sonuç bildirimi, müşteri sınıflandırmasına ilişkin bilgilendirmeler ve her türlü formlar ve belgeler Sözleşmenin ayrılmaz parçasıdır.

Bu Sözleşme Finansal Hizmetlere ilişkin Mesafeli Hizmetler Yönetmeliği, Yatırım Kuruluşları ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafın-dan Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkinin 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 Sak-layıcısı 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.

2. Bu Sözleşme Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile mesafeli olarak da 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 ta-mamlanır ve bilgilendirmeler de bu yolla sağlanır.
3. Bu sözleşmenin bir örneği ve ekleri www.pekmenkul.com.tr adresli internet sitesinde yer almaktadır.

2. Tanımlar

Borsa(lar)	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan veya yurt dışında faaliyet gösteren sistem ve pazar yerlerini,
Teşkilatlanmış diğer Pazar yerleri	: Borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemlerini, çok taraflı işlem platformlarını ve teşkilatlanmış diğer piyasaları
BİST	: Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni,

ViOP	: Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nı,
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 araçlar ile yatırım Sözleşmeleri de dahil olmak üzere SPK'ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,
Profesyonel ve Genel Müşteri	: Kurul'un yatırım kuruluşlarının kuruluş ve faaliyet esaslarına ilişkin düzenlemelerinde tanımlanan profesyonel ve genel müşterileri,
MKK	: Kanunun 81 inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketi'ni,
Müşterek Hesap	: Birden fazla kişi adına açılan ve hesap sahiplerinin her birinin ayrı ayrı tasarruf edebildiği veya hesap sahiplerinin ancak birlikte tasarruf edebilecekleri ortak hesabı,
Müşteri	: Bu sözleşmeyi onaylayan gerçek veya 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 şekliyle, sermaye piyasası ile ilgili diğer tüm mevzuatı, Takasbank ve BİST mevzuat ve yönergelerini,
YTM	: Yatırımcı Tazmin Merkezi'ni,
Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri" ile "Yan Hizmetler" konulu maddelerinde sayılan faaliyetlerin bütünü,
İhraç:	: Sermaye piyasası araçlarının ihraççıları tarafından çıkarılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışını,
Tezgahestü Piyasa	: Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasaları,
Tezgahestü İşlem	: Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasalarda gerçekleştirilen işlemleri,

Türev Araç	: Aşağıda sayılan veya Kurul tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer türev araçları, a) Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçları, b) Değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurul tarafından uygun görülen kurumlarca yayınlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan türev araçları, bu araçların türevlerini ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevleri, c) Döviz ve kıymetli madenler ile Kurul tarafından belirlenecek diğer varlıklar üzerine yapılacak kaldıraçlı işlemleri
Yatırım Kuruluşu	: Aracı Kurum, bankalar ve yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurulca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumlarını,
Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu:	: Mevzuat veya düzenleyici kurumların aldığı kararlar uyarınca Sermaye Piyasası Araçları için fiziken veya kayden saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiş olan Takasbank, T.C. Merkez Bankası, MKK'yı ve Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması konusunda yurt içinde ve/veya yurt dışında yetkilendirilmiş diğer kurumları,
İşlem Aracılığı	: Müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine, Kanunun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşu, Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşu, iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini,
Portföy Aracılığı	: İşlem aracılığına ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder.

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 Aracı Kurum, 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 Aracı Kurum tarafından yorumlanarak belirlenir. Kapsamı belirlerken, müşterinin yatırım ürünleri veya hizmetlerinin Aracı Kurum adını yazması veya teknik terimleri kullanmış olması aranmaz. **Ehliyetsizlikle ilgili hususlar Aracı Kurum'a yazılı olarak ulaştırılmadıkça, Aracı Kurum yönünden geçerli sayılmaz.** Müşterinin vefatını ya da gaipliğine karar verildiğini Aracı Kurum'un öğrenmesi halinde vergi ile iliksizlik belgesi getirilinceye kadar Aracı Kurum hesabı bloke etmeye yetkilidir. Bu durumda hesap üzerinde işlem yapılmasına izin verilmez. Vergi ile ilgili iliksizlik 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 Aracı Kurum yetkilisi önünde başvuru formunda veya imza sirküleri gibi Aracı Kurum dışında hazırlanan belgeler ile Aracı Kurum'a bildirilir. Aracı Kurum başvuru formundaki kişiler yanında imza sirkülerindeki kişilerin de talimatını işleme alabilir. **Yetkili temsilcilerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler müşteri tarafından yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirilinceye kadar Aracı Kurum 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 Aracı Kurum'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 Müşteri Numarası ve Hesapları

Sözleşmeyi imzalayan her müşteriye ayrı bir müşteri numarası tahsis edilir. Bir müşteriye verilmiş olan müşteri numarası, başka bir müşteriye verilemez. Sözleşme çerçevesinde müşteriye tahsis edilmiş olan numaraya bağlı olarak birden fazla hesap açılabilir. Sözleşme yapılan her müşteri için söz konusu müşteriden emir kabul etmeden veya müşteri adına verilen emir gönderilmeden önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Müşteri numaraları, yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdindeki müşteri saklama alt hesabı için de aynen kullanılır. Yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK'da sicil almamış veya sicil ile eşleşmemiş hesaplardan emir kabul edilmez. Gerçek kişi müşterilerin isimlerinde, tüzel kişi müşterilerin unvanlarında meydana gelen değişiklikler, öğrenilmesini müteakip derhal yetkili takas ve saklama kuruluşlarına ve/veya MKK'ya bildirilir.

3.1.5 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 talimatın da 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 kullanabilir, tek başına her türlü taahhüt ve tasarruf işlemini gerçekleştirebilir; bu hak ve yetkileri kullanmak üzere üçüncü kişileri temsilci tayin edebilir.** 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. Aracı Kurum'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. Aracı Kurum vefat veya gaiplikten haberdar olması halinde ilgili vergi dairesinden vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar hesap blokeye alınır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde, Aracı Kurum ölümünden 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.

Münferit yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda, yatırım işlemi yapılabilmesi için; tüm hesap sahiplerinin bu Sözleşmeyi imzalamış olması ve genel müşterilerde Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Seti'nin bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahibi iki kişiden fazla olsa dahi sadece tek hesap sahibinin uygunluk testi yapmış olması yeterli sayılır. Tüm hesap sahiplerinden en az birinin uygunluk testi yapmış olması koşuluyla, işlemi talep eden kişinin uygunluk testi olmasa dahi, en muhafazakâr test sonucu dikkate alınarak işlem gerçekleştirilir. Muhafazakârlığın değerlendirilmesinde sadece uygunluk testi sonuçları dikkate alınır. 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; **Aracı Kurum, hesap sahiplerinin aralarındaki ihtilaf giderilinceye ve durum müşterek bir yazı ile Aracı Kurum'a bildirilinceye kadar bu tasarruf ve işlemleri yerine getirmekten imtina edebilir. Aracı Kurum, Müşteri talimatına istinaden, müşterek hesaptaki alacak bakiyesini, bir banka nezdindeki vadesiz müşterek veya şahsi mevduat hesabına yahut hesap sahipleri adına Aracı Kurum nezdinde mevcut veya açtıracakları müşterek veya şahsi hesaplardan herhangi birine re'sen alacak kaydetmeye, hesap sahiplerinin Aracı Kurum 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 sahiplerinin Sözleşme konusu hesaplarda mevcut ve ileride mevcut olabilecek nakit ve her tür Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, müşterek hesap sahiplerinden herhangi birinin Aracı Kurum'a karşı doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinden ötürü, herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın Aracı Kurum'un rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı vardır. Aracı Kurum bunları paraya çevirmeye ve kısmen veya tamamen alacaklarına mahsup etmeye yetkilidir.**

3.1.6 Tasarruf Yetkisi ve Temsilci ile Vekiller

Müşteri adına Aracı Kurum 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 Aracı Kurum'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 Aracı Kurum'a bildirilir. **Mevzuatın öngördüğü belgelerle birlikte bu kimselerin yetkilerinin geri alındığı ya da değiştirildiği Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirilmedikçe, tasarruf yetkileri yürürlükte kalır ve Müşteri değişiklik bildirimlerinin yapılmamasından dolayı doğacak zararlardan sorumlu olur. Aracı Kurum 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 Aracı Kurum ile yaptıkları işlemler ile ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi Aracı Kurum'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 işlemlerin 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, Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Aracı Kurum'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 Aracı Kurum'a Müşteri'nin yetkili kişilerince imzalanmış bir yazı ile tebliğ ve teslim edilmiş olmadıkça, Aracı Kurum'a bu yüzden hiçbir sorumluluk yüklenemez. Bu hususların ilan edilmiş ya da yayın organlarında yayınlanmış olması da Aracı Kurum'u, özel yazılı bildirim olmadıkça herhangi bir sorumluluk altına sokmaz. Aracı Kurum, kendisine anılan özel yazılı bildirimde bulunulmadıkça, Müşteri'yi ya da onun temsilcilerini” 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. Aracı Kurum, Müşteri'nin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliğini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini adı geçenlerin Aracı Kurum'da doldurulan belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler. Aracı Kurum imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılamayacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu olmaz. Evlilik birliği içinde anne veya babadan herhangi biri tek başına**

veli sıfatıyla küçüğü temsil edebilir. Bu durumda Aracı Kurum, 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 Aracı Kurum, kendi takdirinde olmak üzere çocuk adına açılan hesap ile bağdaşmayan hizmetleri sunmakla yükümlü değildir. Veli, Aracı Kurum tarafından çocuk adına açılan hesaba bağlı olarak verilen şifrenin yalnızca kendisi tarafından kullanılacağını, bunların çocuk veya üçüncü kişi tarafından kullanılarak işlem yapılması halinde, Aracı Kurum'un 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 Aracı Kurum'un 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 Aracı Kurum'a eksiksiz sunar. Bu talep Aracı Kurum tarafından ya da Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar aracılığı da yapılabilir. Müşterinin söz konusu bilgi ve belgeleri ibraz etmemesi halinde Aracı Kurum'un hesap açmama ve hesap açılmış olsa dahi talep edilen işlemi yapmama veya hizmet kanallarını kapama hakkı saklıdır. Aracı Kurum'a doğru ve gerçek bilgi veya belge vermek zorunludur. Bilgilerde bir değişiklik olması halinde Aracı Kurum'a derhal bildirilir.

3.3 Gerçek Faydalanıcının Beyanı

Bu Sözleşme kapsamında müşteri Aracı Kurum 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 ve ilgili yürürlükteki mevzuat kapsamında uygun olarak, hesabına işlem yapılan tüzel ya da gerçek kişinin kimlik bilgileri derhal ve yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirilir.

3.4 İmza İncelemesi

Aracı Kurum, müşterinin veya yetkili temsilcilerinin (vekilinin) kimlik ve imza incelemesini, başvuru formlarındaki ve Sözleşme'deki ve/veya Aracı Kurum'a veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlara sundukları imza sirküleri gibi diğer belgelerin üzerine attıkları örnek imzalarla karşılaştırarak yapar. Aracı Kurum müşterinin sunduğu bilgilerin doğrulamasını yapabilir.

3.5 Müşteri Sırrı

Aracı Kurum müşterilerine ait sırları ilgili yasal düzenlemeler tarafından yetkili olanlar dışında başkasına açıklamaz. Müşterinin, Aracı Kurum 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, Gelir İdaresi 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 Aracı Kurum'un 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. Aracı Kurum 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 Aracı Kurum'a bildirmekle, Aracı Kurum 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 kuruluştan 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 Aracı Kurum tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, profesyonel müşteri olduğuna dair tevsik edici belgeleri, Aracı Kurum'a teslim edeceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, profesyonel müşteri niteliklerini haiz olmasına rağmen, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği takdirde, bu talebini Aracı Kurum'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, Aracı Kurum'un sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir.

4.3 Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenlere Uygulanmayan Hükümler

SPK mevzuatının profesyonel müşteri ile talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilenlere uygulanmayan hükümleri Müşteri Sınıfı Bilgilendirme ve Talep Formu'nda yer almaktadır.

5. Merkezi Karşı Taraf Uygulaması

Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti, Takasbank'ın, alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı ise alıcı konumuna geçerek, bu hizmeti verdiği piyasalarda gerçekleştirilen işlemlerin takasının tamamlanmasını teminat, garanti fonu ve tahsis edeceği sermayesi ile taahhüt ettiği hizmettir. Merkezi karşı taraf hizmeti, hukuki ve finansal sonuçları itibarıyla hem piyasa katılımcıları tarafından tercih edilen hem de denetim otoriteleri tarafından zorunlu olarak uygulanması talep edilen bir finansal piyasa altyapı hizmetidir. Merkezi karşı taraf kapsamında verilen hizmetler ve belirlenen yükümlülükler MKT üyelerine yöneliktir. Aracı Kurum da bir MKT üyesidir. **MKT hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerde, Takasbank'a tevdi edilen teminatlar içerisinde müşteriye ait teminatların bulunması halinde yasal düzenlemeler gereği Aracı Kurum müşteri hesapları hakkında Takasbank'a bilgi ve belge sunmakla yükümlüdür. MKT kapsamında izlenen hesaplarda teminat açığı yaşanması halinde Aracı Kurum, müşteri hesaplarından takas, mahsup ve rehin hakkını kullanma hakkına sahiptir.**

6. Uygunluk Testi

6.1 Uygunluk Testinin Amacı

Aracı Kurum ya da Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar sunulan ürün veya hizmetin müşteriye uygun olup olmadığını değerlendirmek ve müşterinin ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit etmek için müşteriye uygunluk testi yapar. Uygunluk testi belirli aralıklarla yenilenebilir. Müşteri, uygunluk testini yapmaması ya da eksik bilgi vermesi halinde, Aracı Kurum'un hangi ürün ya da hizmetlerin kendisine uygun olduğunu tespit etme imkânı olmayacağını ve bu durumun bazı Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin kendisine verilememesi sonucunu doğurabileceğini ve bu durumda doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul eder. Müşteri, kendisine uygun olmadığı tespit edilen ürünleri, ancak ilgili ürüne ait riskleri bildiğini ve bu risklere rağmen ürüne ilişkin işlem yapmak istediğini belirten yazılı bir beyan ile talep edebilir. Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü (münferiden temsil edilen) müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk ve yerindelik testlerinin uygulanması yeterli olup, hesabın teselsülsüz (müştereken temsil edilen) müşterek hesap olması halinde tüm hesap sahiplerine testlerin uygulanması ve en muhafazakâr sonucun işlemlerde esas alınması gerekir. 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. Profesyonel müşterilere uygunluk testi yapılmaz. Tüzel kişi müşterilere ise uygunluk testi yapılmasını Aracı Kurum talep edebilir. Ayrıca, tüzel kişiliği olmaksızın hesap açılabilen kişilerden işlem yapmaya yetkili kişiye uygunluk testi yapılır. Uygunluk testi ve güncellemeleri elektronik ortamda yapılabilir. Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar söz konusu bilgileri vermemeleri hususunda müşteriye telkinde bulunamaz. Müşterinin uygunluk testi için Aracı Kurum'a veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlara bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda müşteriyi yazılı olarak uyarır.

6.2 Uygunluk Testi Yapılmayan Durumlar

Ürün veya hizmetin müşterinin kendi talebi doğrultusunda sunulması şartı aranmaksızın Aracı Kurum'un veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların uygunluk testi yapmakla yükümlü bulunmadığı hususunda müşterinin bilgilendirilmesi şartlarıyla; (a) Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları (b) Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapması zorunlu değildir. Müşteri'nin sayılan işlemleri yapacak olması nedeniyle uygunluk testini yaptıktan imtina etmesi halinde; Aracı Kurum, ileriki dönemde Müşteri'nin uygunluk testi gerektiren farklı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni talep etmesine rağmen uygunluk testi olmaması nedeniyle ilgili işlemi gerçekleştirememesinden sorumlu olmayacaktır. Müşteri, söz konusu ürünleri Aracı Kurum'dan talep etmeden önce risklerini ve kendine uygun olup olmadığını değerlendireceğini, değerlendirdikten sonra talep ettiği ilgili ürünlere bağlı risklerin gerçekleşmesinden doğabilecek tüm kayıp ve zararların karşılanmasından sorumlu olacağını kabul eder.

Bu uygunluk testi yapılmayan durumlara ek olarak;

Müşteriye ulaşmak için Aracı Kurum tarafından gerekli girişimlerde bulunulmasına rağmen kendisinden kaynaklanmayan nedenlerle Aracı Kurum tarafından ilgili müşterilere ulaşılamaması veya Aracı Kurum'un yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin yetkilendirildiği tarihten itibaren müşterinin herhangi bir işlem talebinde bulunmaması,

Aracı Kurum'un yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin yetkilendirildiği tarihten itibaren herhangi bir işlem yapma

talebinde bulunmuş olan müşterilerin, uygunluk testinin yapılması için yatırım kuruluşu tarafından gerekli girişimlerde bulunulmasına rağmen, bilgi vermeyi ve/veya testi yapmayı reddetmesi veya testi yapmaktan imtina etmesi halleri için geçerli olmak üzere ve müşteriye ulaşılamadığına ve/veya testin yapılması için Aracı Kurum tarafından gerekli girişimlerde bulunulduğuna ilişkin tevsik edici bilgi, belge ve kayıtların saklanması kaydıyla, bahse konu müşteriler için ilgili yükümlülüğün yerine getirilememesi nedeniyle Aracı Kurum sorumlu tutulmaz.

6.3 Ürün ya da Hizmetin Uygunluk Testine Uygun Olmaması

Uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, müşteri yazılı olarak veya elektronik ortamda uyarılır. Söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak müşteriye bire bir genel yatırım tavsiyesinde de bulunulamaz. **Aracı Kurum hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, müşterinin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda; Aracı Kurum, müşteriye hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.**

7. Risk Bildirimi

7.1 Genel Risk Bildirimi

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçası olarak Müşteri'ye onaylatılır ve Müşteri ile paylaşılır.

7.2 Özel Risk Bildirimi

Aracı Kurum alım satım aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini “ürün risk bildirimi” ile müşteriye açıklar. “Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Özel Risk Bildirim Formları” bu Sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

8. Ücret, Komisyon, Masraf ve Diğer Maliyetler

Aracı Kurum tarafından müşteriye sunulan yatırım hizmetlerinden kaynaklanan borsalar, yetkili saklama ve takas kuruluşları, TCMB, diğer kuruluşlar veya sair yetkili kişi veya kurumlarca Aracı Kurum'dan talep edilebilecek tüm ücret, komisyon, masraf veya diğer maliyetleri başka bir talimat almaya gerek olmadan Müşteri'den tazmin edilir. Müşterinin ödemekle yükümlü olduğu ücret ve masraflar “masraf, komisyon ve ücret listesi”, ürün risk bildirim formları, yatırımcı bilgi formu, müşteri emir formu, işlem talimat formu, işlem sonuç formu gibi yatırım hizmetine ilişkin diğer dokümanlar ile müşteriye bildirilir. 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. Damga vergisi (DV), BSMV gibi her türlü yasal yükümlülük ile YTM'ye ödenen aidatlar ve diğer maliyetler ile stopaj yoluyla Aracı Kurum tarafından tahsil edilen her türlü vergi müşteriye aittir. Bunların oran ve tutarlarında değişiklik olması halinde yürürlük tarihinden itibaren uygulanır. Tezgaahüstü piyasalarda gerçekleştirilecek işlemlerin takasının SPK veya ilgili düzenleyici kuruluş tarafından, merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluş nezdinde gerçekleştirilmesinin zorunlu tutulması durumunda Müşteri söz konusu takas işlemlerinden kaynaklanan masrafların kendisinden tahsil edilebileceğini kabul eder.

9. Müşteri Emirleri

9.1 Emirler İçin Ortak Esaslar

Müşteri emirlerini yazılı veya sözlü şekilde Aracı Kurum'a iletebilir. Alım satım aracılığı kapsamına giren tüm hizmetler için müşteri, Aracı Kurum merkez dışı örgüt (örn; şubeleri) genel müdürlük birimleri ve işlem niteliğinin uygun olması halinde telefon ve sms, internet, mobil ve benzeri diğer uygulamalar ve faks gibi alternatif satış kanalları üzerinden emir verebilir. Müşteri, ilgili Yatırım Kuruluşu'nun sunduğu Elektronik Ortamlardan faydalanırken Sözleşme, Mevzuat ve/veya piyasa kurallarına uyacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşterinin emirlerini açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde iletmesi esastır. Bu emirlerin şekli, içeriği ve gönderimi ilgili mevzuat hükümlerine tabidir. Müşteri, emrinin/talimatının belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda Aracı Kurum'un Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde yerine getirmiş sayılacağını kabul eder. Aracı Kurum, açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini yerine getirmekle yükümlü değildir. Müşteri, elektronik ortamlarda meydana gelecek bağlantı sorunları, aksaklıklar veya sistem arızaları durumunda, Emirleri, çalışan diğer alternatif sistemlerle veya müşteri temsilcisiyle irtibata geçerek iletir. İlgili Yatırım Kuruluşu bağlantı sorunları, aksaklıklar veya beklenmedik sistem arızaları nedeniyle ortaya çıkan kayıplardan veya kaçırılmış işlem fırsatlarından ağır ihmal ve kusuru olmadığı sürece sorumlu değildir. Aracı Kurum kusurlu olmadıkça emirlerin geç uygulanmasından veya hiç uygulanmamasından dolayı müşterinin zarara uğramasından sorumlu tutulamaz. Aracı Kurum kayıtlarıyla müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Aracı Kurum, kusuru dışındaki haller dışında, sorumlu değildir. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya alım satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kar ve zarardan sorumludur. SPK'nın türev araç, kredili alım, ödünç alım ve açığa satış işlemlerine ilişkin düzenlemeleri hariç kalmak üzere Müşteri'nin, satım emri/talimatı verdiği Sermaye Piyasası Araçlarının, satım emrinin/talimatının verildiği an itibarıyla Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunması zorunludur. Müşteri, emirlerinin/talimatlarının gerçekleştirildiğine dair kendisine telefon, faks veya internet ve/veya diğer elektronik ortamlar ile yapılan bildirimin de, diğer bildirimlerin yanı sıra, geçerli olacağını kabul ve beyan eder. Müşteri'den alınan emir/talimatlar için SPK'nın III-45.1. sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde belirlenen esaslara göre Müşteri Emir Formu ve emre/talimata konu Sermaye Piyasası Aracının cinsine göre Seans Takip Formu veya Türev Piyasalar Emir Takip Formu düzenlenir. Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini yerine getirmek üzere Borsa'ya veya işlemin yapılacağı piyasalara iletmeden önce Müşteri'den sözlü emirlerini yazılı şekle dönüştürülmesini talep etme hakkına sahiptir. Devlet iç borçlanma senetleri için verilen emirlerde işlemin valör tarihi Müşteri tarafından belirlenir. Valör tarihi belirtilmemiş emirler aynı gün valörlü olarak girilir. Aracı Kurum emir alınabilecek saatleri ayrıca tespit edebilir. Emirlerle/talimatlara ilişkin olarak bu maddede düzenlenmeyen hususlarda ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

9.2 Yazılı Emirler

Yazılı emirler müşteri tarafından ıslak imzalı veya elektronik imza ile Aracı Kurum'a gönderilen emirlerdir. Talimat teyidi, talimat üzerindeki imza ile Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Aracı Kurum tarafından yapılabilir.

9.3 Sözlü Emirler

Kayıtlı telefon, faks, e-posta, internet vb. kullanılmak suretiyle kalıcı veri sağlayıcısı ile imza alınmaksızın müşterilerden emir alınabilir. Bu emirler sözlü emir niteliğindedir. Sözlü emirlere istinaden işlem yapıldıktan sonra en geç gün sonuna kadar müşteriye İşlem Takip Formu ve İşlem Sonuç Formu gönderilir ve ayrıca yazılı talimat aranmaz. İşlemin niteliği ve yapılış şekli gereği, müşteri ile yapılan görüşme sonucunda talimatın alınması ve işlemin sonuçlandırılmasının eş anlamlı olduğu veya işlemin karşılıklı ya da tek taraflı tekliflerin iletilmesi suretiyle talimat ve sonuçlanma aşamasının aynı anda gerçekleştiği ve benzeri haller için "işlem talimat formu" ve "işlem sonuç formu"nun yasal düzenlemelerdeki bilgileri içerecek şekilde tek bir form olarak düzenlenmesi mümkündür. Müşteri, imzaladığı

talimatını faks olarak gönderebileceği gibi müşteri imzası Aracı Kurum tarafından görülebilecek şekilde taranmış (scan edilmiş) olarak e-posta veya başka kalıcı veri saklayıcısı ekinde de gönderebilir. Bu yollarla gönderilen talimatlar teyidi yapıldıktan sonra işleme alınır. Teyit, talimat üzerindeki imza ile Aracı Kurum kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Aracı Kurum tarafından yapılır. Aracı Kurum gerek görürse işlemde önce telefon teyidi yapabileceği gibi, işlemi gerçekleştirdikten sonra en geç gün sonuna kadar SMS, e-posta vs. yolu ile alınan emirlerin sonuçları ile ilgili bilgilendirme de yapabilir. Talimat üzerinde yanlışlık, eksiklik, değişikliklerden, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, teknik sebeplerden, iletişim cihazlarının çalışmaması, arızalanması nedeniyle Aracı Kurum'un talimatı yerine getirememesinden dolayı, kusuru olmaması şartıyla, Aracı Kurum sorumlu olmaz. Müşteri iletişim aracının güvenlik riskleri de dahil işlemin tüm risklerini üstlenir. Müşteri tarafından Aracı Kurum'a bildirilen faks numaraları ile e-posta adresleri Aracı Kurum kayıtlarında iletişim adresi olarak kullanılabilir, Aracı Kurum bu adresler dışındaki adreslerden gelen talimatları işleme alıp almamakta serbesttir. Telefon ile alınan müşteri emirlerine ilişkin ses kayıtlarının, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin Aracı Kurum'a ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini içeren toplu dökümünün, internet üzerinden alınan emirler de dahil her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere emri ileten müşterilere ilişkin IP (Internet Protokol) numaraları kayıtlarının, emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtları, gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde Aracı Kurum tarafından tutulması zorunludur. Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini yerine getirmek üzere Borsa'ya veya işlemin yapılacağı piyasalara iletmeden önce Müşteri'den sözlü emirlerini yazılı şekle dönüştürülmesini talep etme hakkına sahiptir.

10. Menkul Kıymetlere İlişkin Özel Hükümler

10.1 Menkul Kıymetlere İlişkin Teminatlar

Müşteri tarafından Aracı Kurum'a alım emri verilen Sermaye Piyasası Araçları bedellerinin, Aracı Kurum tarafından mevzuatta düzenlenen sınırların altında kalmamak üzere belirlenen tutardaki teminatın nakit ve/veya Sermaye Piyasası Aracı cinsinden emir iletilmeden önce, Aracı Kurum'da ya da Aracı Kurum lehine emir iletimine aracılık eden kurumlar nezdinde blokeli olarak bulundurulması şarttır. Aksi halde Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini kabul etmeyebilir. Menkul kıymet işlemlerinde Müşteri, Aracı Kurum'un belirlemiş olduğu teminat kabul edilebilecek kıymetlerin, güncel teminat oranlarının ve teminatlandırma süreçlerinin yaptıkları işlemlere uygulanmasını kabul eder. **Bu madde çerçevesinde Aracı Kurum tarafından teminat olarak alınan nakit ve/veya Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, işbu Sözleşmedeki takas, mahsup, hapis rehin maddesi çerçevesinde, ayrıca Müşteri'nin herhangi bir talimatı/onayı aranmaksızın, ilgili işlem uyarınca Müşteri'nin yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirilinceye kadar blokaj uygulanır.**

10.2 Menkul Kıymet İşlemlerinin Takası ve Tasfiyesi

Müşteri, kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen (i) menkul kıymet alım emirlerinde, alım bedeli, masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonların Aracı Kurum nezdindeki hesabına borç olarak; (ii) menkul kıymet satım emirlerinde satım bedelinin Aracı Kurum nezdindeki hesabına alacak olarak; masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçların ise borç olarak kaydedileceğini kabul eder. Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen işlemlerde valör tarihi yetkili merkezi takas kuruluşunun düzenlemelerine ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenir. Alım satım işlemlerinin sonuçlarının takibi, Müşteri sorumluluğundadır. Alım veya satım Emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, emir verdiğini ispatla yükümlüdür. Gerçekleşen işlemler müşteriye Aracı Kurum tarafından en geç gün sonunda olmak üzere işbu Sözleşme'de belirtilen sürede ve şekilde bildirilir. Aynı gün, alınan ve satılan sermaye piyasası aracının cins, miktar, fiyat veya primi ile müşteriye tahakkuk ettirilen komisyon gider ve karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlenen İşlem Sonuç Formu ve Türev Araç İşlem Sonuç Formu müteselsil numara taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenlenerek müşteri ile yapılacak Sözleşme uyarınca elektronik ortamda müşteriye gönderilir veya Müşteri'nin formlara elektronik ortamda erişimi sağlanır. Müşteri'nin elektronik ortamda gönderi alacak elektronik posta adresinin bulunmaması veya formlara elektronik ortamda erişim sağlamayı tercih etmemesi halinde posta ile gönderi konusunda

bu Sözleşme'de belirlenen esaslara uyulur. Müşteri'nin takası henüz gerçekleşmemiş hisse senedi alımı işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonu için ilgili mevzuatta belirtilen oranda net varlığının bulunması zorunludur. Aracı Kurum daha yüksek bir teminat oranı belirleyebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken öncelikle aynı hisse senedi için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek Müşteri'nin Aracı Kurum'a karşı hisse senedi alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır. Aracı Kurum ilgili mevzuatta tanımlandığı şekilde takas süresini aşmamak üzere herhangi bir teminat almaksızın alım emri kabul edebilir. Kredili olmayan bir alım emri nedeni ile Müşteri'nin ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamının veya bir kısmının takas günü itibarıyla Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunmaması durumunda, takas tarihini izleyen 3 (üç) iş günü içerisinde Aracı Kurum tarafından;

(a) Müşteri ile kredili işlem Sözleşmesi bulunması halinde Müşteri'nin yazılı veya sözlü onayı alınarak; kredili işlem Sözleşmesi bulunmaması halinde ise Müşteri ile Sözleşme akdetmek suretiyle, işlemin ilgili mevzuat hükümleri açısından sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemi sayılması veya; (b) alım emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile Müşteri namına alınan sermaye piyasası araçlarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmı satılarak borç tutarının tahsil edilmesi veya; (c) ilgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüt tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır. Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde yukarıda belirtilen borç ve alacak kayıtları sonucunda hesabında kalan alacak bakiyesi, Müşteri'nin bu Sözleşmenin ekindeki Müşteri'nin Aracı Kurum Nezdindeki Hesabındaki Alacak Bakiyesi ile ilgili Genel Talimatı'nda belirlediği şekilde değerlendirilir. Müşteri, bu işlemler nedeniyle ortaya çıkan her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını kabul ve taahhüt eder. Müşteri takas ve tasfiye sürecinde, karşı üyenin/üyelerin veya para ya da varlığın yatırıldığı banka veya aracı kuruluşların ödeme gücüne düşmesi veya herhangi bir şekilde geri ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda Aracı Kurum'dan herhangi bir talebi olmayacağını kabul ve taahhüt eder. Bu Sözleşme'nin ekindeki Müşteri'nin Aracı Kurum Nezdindeki Hesabındaki Alacak Bakiyesi ile ilgili Genel Talimatı'nda (aa) veya (ab) bendini işaretleyen Müşteri'nin, alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç, alacağın ödenebilir hale geldiği gün saat 13:00'a kadar Aracı Kurum'a iletmesi gereklidir. Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde Aracı Kurum nezdindeki hesabına ilişkin borç ve alacak kayıtları sonucunda kalan alacak bakiyesi, (a) Aracı Kurum nezdindeki hesabına yatırılır, (b) Aracı Kurum tarafından piyasa koşullarına göre belirlenen asgari işlem tutarının üzerinde olması koşuluyla Müşteri hesabına günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilebilir, (c) satılabilir katılma payı miktarı ve pay değeri dikkate alınarak belirlenen tutar, TEFAŞ'ta işlem gören ve/veya alım satımına aracılık yapılan yatırım fonu katılım paylarının alımında kullanılabilir. Müşteri'nin günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilen alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç, alacağın ödenebilir hale geldiği gün saat 13:00'a kadar, yatırım fonu katılma payı alımında değerlendirilen alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç alacağın ödenebilir hale geldiği gün ilgili fonun işlem görme saatleri içerisinde Aracı Kurum'a iletmesi gereklidir. Aracı Kurum tarafından günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilen Müşteri'nin alacağından elde edilen gelir, söz konusu işleme ilişkin her tür masraf ve sair yükümlülükler ile vergi, resim ve harçlar düşüldükten sonra Müşteri'nin hesabına alacak kaydedilir. Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde belirtilen kayıtlar sonucunda hesabında kalan borç bakiyesi Müşteri'nin kendi hesabından karşılanmak suretiyle ödenir. Müşteri'nin hesabında borç tutarını karşılayacak nakit mevcudunun bulunmaması durumunda, Müşteri'nin borç bakiyesini işlemlerin valör tarihi olan takas günü Aracı Kurum'a ödemesi zorunludur. Müşteri'nin borcunu takas saatine kadar ödememesi halinde, Sözleşme'nin Aracı Kurum'un rehin, hapis, takas, mahsup hakkına ilişkin maddesi ile temerrüt, temerrüt faizine ilişkin maddesinde yazılı hükümler saklı kalmak kaydıyla, Müşteri'nin alım emrinin gerçekleştirildiğini hâlihazırda bilmesi durumunda, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki varlıklarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmı Aracı Kurum tarafından satılarak borç tutarı tahsil edilecek veya aksi durumda Aracı Kurum tarafından Borsa'nın ilgili yönetmelik hükmü ya da genel hükümler uygulanarak temerrüt tasfiye edilir. Aracı Kurum, alım/satım aracılığı yaptığı Müşteri'nin, takas yükümlülüklerini yerine getirebilmesini teminen, Müşteri hesabındaki tutarları, Müşteri'den ayrıca bir talimat alınmaksızın Müşteri namına, yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırır. Takas yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde, Müşteri hesabında bulunan Türk Lirası cinsinden nakit varlıkların yeterli olmaması durumunda hesapta bulunan döviz ve Sermaye Piyasası Araçları, Aracı Kurum tarafından uygun görülecek kurlar/fiyatlamaya üzerinden Türk Lirası'na dönüştürülerek yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırılacaktır. Sermaye Piyasası Araçları en likitten başlamak suretiyle nakde çevrilir.

Müşteri, bu madde çerçevesinde yapılan nakde çevirme işlemlerinde Sermaye Piyasası Araçlarının seçimine ve kullanılan kurlara/fiyatlamaya itiraz etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

II. YATIRIM HİZMETİNİN SUNULMASI

Bu Sözleşme çerçevesinde Aracı Kurum tarafından sunulan yatırım hizmet ve faaliyetleri, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılan ilgili tebliğlerde düzenlenen, işlem aracılığı, portföy aracılığı ve sınırlı saklama faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmektedir. Aracı Kurum, söz konusu faaliyetleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabi olarak gerçekleştirmektedir.

11. Alım Satım Aracılığı

11.1 İşlem Aracılığı

11.1.1 İşlem Aracılığına İlişkin Genel Hükümler

İşlem aracılığı faaliyeti, müşterilerin pay ve pay endekslerine veya paylara dayalı türev araçlar hariç olmak üzere sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, (a) borsalar ya da Borsa İstanbul A.Ş. tarafından kurulan ve Takasbank tarafından yönetilen "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu" ("TEFAS") dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine; (b) portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna (c) kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere yurt dışında herhangi bir borsaya veya teşkilatlanmış pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışı yerleşik yetkili kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirilebilir. Aracı Kurum, satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra bu sermaye piyasası araçlarının bedeli olarak tahsil ettiği tutardan komisyon, BSMV, diğer vergi ve giderleri düşükten sonra kalan tutarı takas tarihinde müşterinin hesabına alacak kaydeder. Müşteri, takas ve saklama kuruluşunda adına saklamada bulunan sermaye piyasası araçlarını Aracı Kurum aracılığıyla borsada satması durumunda, takas tarihinde Aracı Kurum'un menkul kıymet teslim yükümlülüğü sona erinceye kadar, Aracı Kurum'un bu menkul kıymetleri emrin verildiği tarihte hesabına virman ettirmeye veya üzerine bloke koydurmaya yetkili olduğunu kabul eder. Sermaye piyasası araçları müşteri hesabına Aracı Kurum'un emanetinde kaldığı süre içinde, sermaye piyasası araçlarıyla ilgili mali haklar, Aracı Kurum tarafından tahsil edilerek müşteri hesabına alacak kaydedilir.

Ayrıca sermaye piyasası araçlarıyla ilgili senet değişimi ve benzeri işlemler de Aracı Kurum tarafından yerine getirilir. Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler/talimatlar Aracı Kurum tarafından ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde Müşteri'den/ emir iletimine aracılık yapan yatırım kuruluşundan alınır ve yerine getirilir. Müşteri ilgili mevzuatın öngördüğü kurallara uyacağını ve emirlerini/talimatlarını bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğunu kabul eder. Aracı Kurum'un sunduğu işlem aracılığı kapsamında yapılacak Sermaye Piyasası Aracı alım satım işlemleri, bu işlemlerin nakit ve kıymet takası ile Sermaye Piyasası Araçlarının mali haklarının kullanımı konusunda ilgili borsa, yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu ve yetkili takas kuruluşları tarafından belirlenen kurallar uygulanır. Söz konusu işlemlerde Aracı Kurum'un tutmuş olduğu kayıtlar esas alınır. Aracı Kurum, tezgahüstü türev araç işlemleriyle ilgili olarak, müşterilerin kesinleşmiş nakit alacaklarını müşteri talebi üzerine, en geç 3 (üç) iş günü içinde tam ve nakden öder.

11.1.2 VİOP'ta İşlem Gören Türev Araçlara İlişkin Özel Hükümler

VİOP'ta işlem gören türev araçların alım satımına ilişkin özel hükümler ayrıca düzenlenmiş olup, söz konusu hükümler bu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası niteliğindedir. Müşteri'nin Aracı Kurum ile VİOP üzerinden türev araçların alım satımına ilişkin yatırım işlemi gerçekleştirmek istemesi halinde VİOP'ta işlem gören türev araçlara ilişkin hükümlerin Müşteri tarafından ayrıca kabul edilerek, onaylanması gerekir.

11.1.3 Yurt Dışı Borsalarda Gerçekleştirilen Menkul Kıymet ve Türev Araçlar İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler

Müşteri, Aracı Kurum ile mevcut ve/veya ileride açılacak yurt dışı borsalar üzerinden gerçekleştireceği Menkul Kıymet ve/veya türev araçlara ilişkin işlemlerde işbu Sözleşme'de yer alan hükümler ile birlikte ayrıca ilgili Sermaye Piyasası Aracının işlem gördüğü yurt dışı borsa kurallarının geçerli olacağını kabul eder. Aracı Kurum'un Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik kuruluşun Müşteri'nin talep ettiği işlemlerle ilgili olarak talep edebileceği teminatlar, ek teminatlar veya sair koşullar da Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye derhal bildirilir, **bunların tamamlanması ve yurt dışında yerleşik kuruluşla iletilmek üzere Aracı Kurum'a tesliminin sorumluluğu, Müşteri'ye aittir.** Müşteri bu kapsamda gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili olarak ilgili yurt dışı borsanın ve/veya Aracı Kurum'un Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik kuruluşun talep edeceği her türlü bilgi, belge ve sair talepleri derhal sağlamakla yükümlüdür. **Müşteri ayrıca ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın işlem gördüğü yurt dışı borsanın bulunduğu ülke mevzuatına Aracı Kurum ile gerçekleştirilen işlemler gerekli kıldığı ölçüde uyumlu davranmakla yükümlüdür.** Aracı Kurum, Müşteri'nin vereceği alım ve/veya satım emirlerini yurt dışında bulunan borsaya iletmekle müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş olur. **Aracı Kurum'un emrin gerçekleştireceği konusunda hiç bir garanti ya da taahhüdü yoktur.** Aracı Kurum, Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik bulunan kuruluş ile akdettiği/akdedeceği Sözleşmeler uyarınca bu konuda en iyi gayreti gösterir. Verilen emrin herhangi bir sebeple gerçekleşmemesi halinde de Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğu olmaz. Yurt dışı borsada gerçekleştirilen işlemler ve bu işlemlerle bağlantılı olarak yurt dışında yerleşik kuruluşun talep edeceği masraf, komisyon, vergi ve her türlü benzeri mali yükümlülükleri tüm ferileri ile birlikte tamamının gecikmeksizin ve derhal Müşteri öder. Söz konusu mali yükümlülüklerin Aracı Kurum tarafından karşılanması halinde; Müşteri Aracı Kurum'un ilk talebi üzerine derhal ödemekle yükümlüdür.

11.1.4 Repo-Ters Repo İşlemlerine İlişkin İşlem Şartları

Repo ve ters repo işlemleri BİST ve/veya BİST dışında yapılır. BİST dışında yapılan repo veya ters repo işlemleri ile ilgili olarak düzenleyeceği dekontları imzalamak, ödemeleri yapmak ve kabul etmek, bu Sözleşme'nin ve dekontların gereklerini yerine getirmek üzere Aracı Kurum'un görevlendirdiği ve kendilerine usulüne göre temsil ve ilzam yetkisi verdiği kişileri, Müşteri ise bu Sözleşme'de belirtilen esaslar çerçevesinde tasarruf yetkisi olan kişileri yetkili kılmıştır. BİST Borçlanma Araçları Piyasası bünyesinde yer alan Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı ile Pay Senedi Repo Pazarında yapılacak repo/ters repo işlemlerine konu Menkul Kıymetler için depo koşulu aranmaz. Repo-ters repo işlemlerinde vade, takvim günü olarak taraflarca ilgili menkul kıymetin itfa tarihini aşmamak kaydıyla serbestçe belirlenir ve belirlenen vade her iki tarafın onayı bulunmadıkça değiştirilemez. Repo ve ters repo işlemlerine ilişkin değerlendirme ve teminat koşullarında ilgili mevzuat hükümleri geçerli olur.

11.2 Portföy Aracılığı

Portföy aracılığı faaliyeti, işlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder. İşlem aracılığına ilişkin hükümler niteliğine uygun olduğu ölçüde portföy aracılığına da uygulanır. Müşteri, tezgahüstü türev işlemler dahil portföy aracılığı kapsamındaki tüm işlemlerine ilişkin alım-satım vs. emirlerini bu Sözleşme'nin müşteri emirlerini düzenleyen maddesine uygun olarak verebilir. Müşteri tarafından tezgahüstü türev araçların ve diğer Sermaye Piyasası Araçlarının alım satımına ilişkin Aracı Kurum'dan portföy aracılığı hizmeti talep edilmesi halinde, bu işlemlere ilişkin koşullar, Aracı Kurum ile Müşteri arasında ayrıca imzalanacak bu Sözleşme'nin eki niteliğindeki ek Sözleşmeler uyarınca düzenlenir.

12. Sınırlı Saklama Hizmeti

12.1 Sınırlı Saklama Hizmeti Genel Hükümler

Sermaye piyasası faaliyetleri sebebiyle veya emanetçi sıfatıyla veya idare etmek için veya teminat olarak veya her ne nam altında olursa olsun, sermaye piyasası faaliyetleriyle ilişkili olarak kayden veya fiziken tevdi veya teslim edilen

sermaye piyasası araçlarına ilişkin hizmetler saklama hizmetidir. Aracı Kurum yetkili olunan yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında, işlem aracılığı ve/veya portföy aracılığı yapmış olduğu sermaye piyasası araçlarının, aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığına ilişkin olarak ise halka arzına aracılık edilen Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması suretiyle veya emanetçi sıfatıyla bu Sözleşme hükümleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde sınırlı saklama hizmeti verebilir. Müşteri varlıklarının mutabakatı, müşteri hesaplarındaki nakit alacak bakiyelerinin kullanım esasları gibi konularda SPK mevzuatı uygulanır. Saklama hizmeti sunulan müşteriler ile müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az bir defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanır.

12.2 Sermaye Piyasası Araçlarının Teslimi ve Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Saklaması

Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları MKK'da ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda, Aracı Kurum hesabına Müşteri adına saklanır. Saklama hizmeti karşılığında Aracı Kurum tarafından ödenen giderler, Müşteri'den tahsil edilir. Müşteri'nin, yurt içinde saklanan Sermaye Piyasası Araçları için, Alo-MKK (444 0 655 (MKK)), MKK-Web (www.mkk.com.tr), Çağrı Merkezi ve SMS seçeneklerinden birisi ile MKK tarafından kendilerine verilecek sicil ve şifre bilgilerini kullanarak, hesapları üzerinde yatırımcı blokajı uygulamaları, genel kurul toplantılarına yönelik blokaj uygulamaları veya hesaplarına ilişkin bilgi alma imkanları mümkündür. Müşteri, gerek MKK'da hesap açılışı için gerekli olan sır niteliğindeki bilgilerinin, gerekse gerçekleştirmiş olduğu yatırım hizmet ve faaliyetlerinin, MKK ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunun sistemi ile uyumlu hale getirilmesi için bu bilgilerin Aracı Kurum tarafından söz konusu kuruluşlar ile paylaşılmasını kabul eder. **Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki hesabına üçüncü şahıslar tarafından yapılacak teslimatın kendi adına ve kendi rızası ile yapılmış olduğunu kabul eder. SPK Mevzuatı tarafından zorunlu tutulan haller haricinde Aracı Kurum'un, Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanan Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçlarını Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunca yapılan sigorta dışında ayrıca sigorta ettirme yükümlülüğü yoktur. Aracı Kurum tarafından söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının mevzuat gereğince her türlü zarara karşı ayrıca sigorta ettirilmesi halinde Müşteri, sigorta masraflarının Aracı Kurum nezdindeki hesabının borçlandırılması suretiyle tahsil edilmesini veya hesabında yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı Aracı Kurum'un ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.**

12.3 Sermaye Piyasası Araçlarının Saklamasından Doğan Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanılması

MKK veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklaması yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının anapara, gelir payı, temettü ve kupon faizi ve benzeri gelirlerin tahsilatı, ödenmesi, yeni pay alma ve bedelsiz sermaye artırımına iştirak, paylardan doğan oy haklarının kullanılması ve Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin teminat takibi yapılması gibi hizmet ve işlemler Müşteri'nin talimatı aranmaksızın Aracı Kurum tarafından yerine getirilir. **İşlemin başlangıç tarihi itibarıyla Aracı Kurum hesabına Müşteri adına Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklaması yapılan paylara ilişkin nakit sermaye artırımından kaynaklanan bedelli rüçhan hakkı kullanımına ilişkin duyuruları takip etmek sorumluluğu Müşteri'ye ait olup, Aracı Kurum'un herhangi bir ilave bildirim yapmak yükümlülüğü yoktur.** Müşteri adına Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanmakta olan paylara ait nakit sermaye artırımından doğan bedelli rüçhan haklarının kullanılmasına ilişkin talimatlar, Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu tarafından rüçhan hakkı bedellerinin tahsil edileceği günden 2 (iki) iş günü öncesinde Müşteri tarafından rüçhan hakkı bedelinin Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde kayıtlı hesabında hazır bulundurulması durumunda, Aracı Kurum tarafından yerine getirilir. Müşteri tarafından nakit sermaye artırımından doğan bedelli rüçhan haklarının kullanılması yönünde Aracı Kurum'a herhangi bir talimat verilmemesi durumunda, sermaye artırımının başlangıç günü itibarıyla, Müşteri'nin Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanan paylarının, sermaye artırımına bağlı olarak rüçhan haklarının kullanılacağı son günü sabah borsa açılış seansında oluşan fiyatının nominal değerinin minimum %5 üstünde olması durumunda rüçhan hakları, Aracı Kurum tarafından Müşteri hesabına kullanılır. Yasal bir engel olmadığı takdirde Müşteri, kendi adına Aracı Kurum hesabında yetkili merkezi saklama kuruluşu nezdinde saklanmakta olan paylarından doğan oy haklarının kendisine vekaleten Aracı Kurum tarafından kullanılmasını isterse, Müşteri oy haklarının kullanılacağı tarihten en az 5 (beş) gün önce Aracı Kurum'a vekaletname vererek başvurmak zorundadır. Aracı Kurum'un Müşteri'nin talebini kabul etmeme hakkı saklıdır. Müşteri, hesabında emanet olarak kalan hisse senetleri ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için rüçhan hakkına konu olan şirket tarafından belirlenen sürenin sona ermesinden en az 2 (iki) gün önce Aracı Kurum'a

yazılı bir talimat vermediği takdirde, Müşteri adına rüçhan hakkı kullanıp kullanılmamasına karar verme yetkisi Aracı Kurum'a ait olacaktır. Söz konusu yetki Müşteri menfaatleri ve azami özen gözetilerek yerine getirilir. **Aracı Kurum tarafından rüçhan hakkı kullanılması yönünde karar verilmesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli, Müşteri'nin hesabındaki serbest bakiyeden karşılanacaktır. Bu hesapta yeterli bakiye bulunmaması durumunda; rüçhan hakkının Müşteri adına kullanılmaması sebebiyle Aracı Kurum'un kendisine ait kusurları dışında hiçbir sorumluluğu olmaz.**

III. HİZMETİN SONA ERMESİ

13. İşlemlerin Erken Sonlandırılması ve Temerrüt Hali

13.1 Portföy Aracılığı İşlemlerinin Erken Sonlandırılması

Aracı Kurum ve müşteri arasında gerçekleştirilen portföy aracılığı işlemleri, taraflardan birinin talebi ve diğerinin kabul etmesi ile varsa vadesinden önce sonlandırılabilir. Erken sonlandırmada işlemlerin rayiç değeri Aracı Kurum tarafından hesaplanır ve ödeme yapması gereken tarafça ilgili hesapta hazır bulundurulur. Erken kapama formu Aracı Kurum tarafından hazırlanarak müşteriye gönderilir. Temerrüt koşulları oluştuğunda Aracı Kurum'un tek taraflı olarak işlemleri kapatma hakkı saklıdır.

13.2 Temerrüt

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 8 katına kadar temerrüt faizi yürütülmesini, bu borcu temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi Müşteri ve Aracı Kurum karşılıklı olarak kabul ve taahhüt eder. Bununla birlikte, Sermaye Piyasası Aracı ile ilgili Müşteri'nin yerine getiremediği yükümlülüklerden dolayı alımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının Aracı Kurum tarafından daha düşük fiyatla satımından veya daha yüksek fiyatla alımından doğacak farklar ve bunlarla ilgili faiz ve masraflar Müşteri hesabına borç kaydedilir.

14. Takas, Mahsup, Hapis ve Rehin

Aracı Kurum'un bu Sözleşmeden doğmuş veya doğacak alacaklarının teminatını teşkil etmek üzere, müşterinin Aracı Kurum 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 Aracı Kurum'a rehinli olup, müşterinin temerrüdü halinde Aracı Kurum'un takas/mahsup hakkı saklıdır.

IV. DİĞER HÜKÜMLER

15. Bildirimler ve Tebligat Adresi

Aracı Kurum'un yasal yerleşim yeri ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu nezdindeki tescilli bulunan adresidir. Aracı Kurum'a yapılan her türlü tebligat bildirim tarihindeki geçerli adresine yapılır. Müşterinin yerleşim yeri ve tebligat adresi müşterinin Aracı Kurum kayıtlarında yer alan adresidir. Birden fazla adres yer alıyorsa her biri tebligat adresi olarak kabul edilir. Aracı Kurum, bunlardan herhangi birine tebligat yapabilir. Müşterinin Aracı Kurum'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 Aracı Kurum'a yazılı olarak ulaştırmadıkça Aracı Kurum tarafından bilinen son adres ve numaralarına yapılan bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir.

16. Deliller

Müşterinin Sözleşme kapsamında Aracı Kurum'a posta, telefon, teleks, faks, SMS, e-posta ile verdiği sözlü veya yazılı tüm talimatları, telefon konuşma ses kayıt ve bantları, hesap özetleri, Aracı Kurum tarafından yapılan tüm bildirimler, Aracı Kurum ve Aracı Kurum'un üyesi olduğu veya Aracı Kurum tarafından ileride dahil olunabilecek diğer Sermaye Piyasası kuruluşlarının defter, kayıt ve belgeleri, bilgisayar kayıtları, mikrofilm, mikrofiş, güvenlik kamerası çekimleri ve sair Aracı Kurum 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 uyuşmazlıklar için bireysel müşteri yapılan işlemlerin yatırım saiki ile yapıldığını bu nedenle Ticaret Mahkemelerinin görevli olduğunu, yürürlükteki HMK maddeleri kapsamında görevli ve yetkili yargı mercilerine müracaat hakkı olduğunu bildiğini, yetkili yargı yerinin İstanbul Çağlayan (Merkez) icra daireleri ve mahkemeleri olduğunu kabul ve beyan eder.

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.** Aracı Kurum 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 çerçevede Sözleşmenin Aracı Kurum 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 bildirimi üzerine ilgili fesih bildiriminin karşı tarafa tebliğinden itibaren 3 (üç) işgünü içinde feshedilmiş sayılır. Müşterinin kimlik tespitinin yapılmaması, Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerin kötüye kullanılması, Aracı Kurum tarafından hizmet verilmesinin beklenemeyecek derecede zorlaşması, 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. Sözleşme konusu ürün/hizmet/hesapların son işlem tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile kullanılmaması ve bakiyenin Aracı Kurum tarafından belirlenmiş asgari bakiyenin altında kalması halinde ise Aracı Kurum ilgili hesabı askıya alarak geçici süreyle durdurabilecektir. Müşterinin işleme kapalı/geçici süre ile askıya alınan hesabın aktif hale getirilmesi amacı ile Aracı Kurum'a yazılı talimat iletmesi esastır. 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 Aracı Kurum, 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

Müşteriye hesap açılması veya yatırım hizmeti sunulması kapsamında bir işlem yapılmasıyla birlikte yürürlüğe girer. **Bu Sözleşmenin en yeni versiyonunun onaylanması/imzalanması ile müşterinin daha önce imzalamış olduğu Sözleşme**

yürürlükten kalkar ve bundan sonraki işlemlerinde en yeni versiyon tarihli Sözleşme hükümleri uygulanır. Mevzuat nedeniyle işbu Sözleşmede yer alan hükümler ise, Sözleşme imza tarihi daha sonraki bir tarih olsa bile, yasal yükümlülük tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş sayılır. Müşterinin işbu sözleşmeyi imzaladığı tarihteki beyanı, sözleşmenin imza/onay tarihinde yürürlükte olan bilgileri kapsadığını ifade eder. Sözleşme ve eklerinde içeriklerinde herhangi bir değişiklik olması halinde 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 Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgilendirme

YTM, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nca 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliği kuruluşudur. Yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşların yatırımcıları, bu madde kapsamında tazmin talep etme hakkına sahiptir. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 106. ve 107. maddelerde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler, anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur. **Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı, mevzuat ile düzenlenen tutar kadardır.** Bu tutar, her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Kurulun teklifi üzerine Bakanlar Kurulu tarafından toplam tazmin tutarı 5 (beş) katına kadar artırılabilir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana kadar YTM tarafından ödeme yapılmaz.

20.1.2 Çıkar Çatışması Hakkında Bilgilendirme

Piyanın 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. **Aracı Kurum'un müşteriye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesi ve Aracı Kurum'un kâr elde etmesiyle sonuçlanabilir. Çıkar çatışması riski bulunan durumlarda müşteriye emir/talimat formları, platform ve sair kanallardan biri aracılığı ile bilgilendirme yapılır.**

20.1.3 Şube Dışı Kanallar ile Sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Hakkında Bilgilendirme

20.1.3.1 Elektronik İşlem Platformları

Aracı Kurum'un Müşteri'ye elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile hizmet verecek olması, Müşteri'ye donanım ve yazılım temini konusunda bir Aracı Kurum taahhüdü oluşturmaz. Bu Sözleşme kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile Müşteri'ye iletebilir. Müşterinin Sözleşme'yi kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile onaylamış olması halinde Sözleşme imzalanmış sayılır. Müşterinin bu Sözleşmeyi imzalamış olması veya internet işlemlerinden yararlanmak yönünde bir başvuru yapmış olması, Aracı Kurum'a Müşteri'ye şifre verme ve internet hizmetlerinden yararlandırma yükümlülüğü getirmez. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile Aracı Kurum tarafından kendisine sunulan hizmetleri bir diğer şahsa kullanımayacağını, elektronik platformlar/ortamlar aracılığıyla verilen hizmetlerden yararlanırken Aracı Kurum tarafından kendisine bildirilen veya tavsiye edilen ilke ve kurallar ile Aracı Kurum'un "güvenlik kuralları" ve "işlem adımları"na uyacağını, Aracı Kurum'un bu ilke ve kuralları değiştirmeye yetkili olduğunu, Aracı Kurum'un internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile sunduğu hizmetler ile ilgili işlemleri sistem gereği imzası olmaksızın güvenlik adımlarından geçirilmiş olan "şifre" ve

“parola” aracılığı ile yapacağını, kullanım hakkı sadece kendisine ait olan “şifre” ve “parola”yı gizli tutmakla ve korumakla yükümlü olduğunu, “şifre” ve “parola”nın herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu(örn. Oltalama saldırısı), bu işlemlerin kendisi tarafından yapılmadığı yolundaki itiraz ve def’i haklarından peşinen feragat ettiğini, bu gibi usulsüz kullanımları yapan kişilerin kimliklerini Aracı Kurum’un tespit etmekle yükümlü olmadığını beyan, kabul ve taahhüt eder. Aracı Kurum, gerekli gördüğü durumlarda Müşteri’ye önceden bildirimde bulunmak suretiyle elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile sunulan hizmetlerin kapsamını daraltabilir, kısmen veya tamamen durdurabilir. Müşteri, bu kısıtlamalara uymayı beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşteri, Aracı Kurum’un elektronik ortamlar aracılığı ile sunmuş olduğu hizmetlerin, bu hizmetlerin sunumu ile ilgili her türlü görsel ve işitsel materyalin Aracı Kurum’un fikri hakları içerisinde olduğunu ve bunları hiçbir şekilde Aracı Kurum’un izni olmaksızın kullanmayacağını beyan ve kabul eder. Müşteri, Aracı Kurum tarafından verilen yazılımların telif hakkının Aracı Kurum’a ait olduğunu, bu yazılımları hiçbir şekilde çoğaltıp dağıtmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

20.1.3.2 Algoritmik İşlemler

Müşteri söz konusu Algoritmik İşlem Sistemi’ni kullanarak Algoritmik İşlem yapması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu; önceden yapılan tanımlama, kriter, kıstas, formül ve benzeri uygulamalardaki bir hata, herhangi bir veri/yayın kaybı ve benzeri sebeplerle sistemlerin hatalı çalışması sonucu uğrayabileceği zararlardan dolayı Aracı Kurum’un hiçbir sorumluluk kabul etmediğini; Algoritmik İşlemlerde herhangi bir kazanç garantisini bulunmadığını, Aracı Kurum’a her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Aracı Kurum Algoritmik İşlem Sistemi’ni değiştirme veya uygulamadan kaldırma hakkına sahiptir. Aracı Kurum, Algoritmik İşlem Sistemi’ni Müşteri’ye kurmak ve çalışır hale getirmek; özellikle seans saatleri içinde çalışır durumda kalmasını sağlamak ve gerekli bakımlarını ve yatırımlarını yapmak veya gelen destek taleplerine en kısa süre içerisinde çözüm üretmesi konusunda herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Üçüncü şahısların Müşteri’ye temin ettiği Elektronik Ortam/Platformların kullanımından kaynaklanan zararlardan Aracı Kurum sorumlu değildir. Aracı Kurum’un, Algoritmik İşlem Sistemi üzerinde Aracı Kurum veya Müşteri tarafından yapılan herhangi bir yanlış tanımlama, verinin eksik, yanlış ya da gecikmeli aktarımı durumları nedeniyle ortaya çıkacak zararlardan ötürü herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Aracı Kurum, Algoritmik İşlem Sistemi’nin amacı doğrultusunda sonuç üretmesi konusunda garanti vermez, oluşan sorun ve hataların giderilmesi için en kısa sürede harekete geçer. Aracı Kurum’un Algoritmik İşlem Sistemi’nin kullanılmasıyla veya kullanılmamasından kaynaklanan herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Aracı Kurum, önceden haber vermek ve sonuçlarını bildirmek kaydı ile Algoritmik İşlem Sisteminde ve bunun birlikte çalışacağı donanım, iletişim, sair yazılım ve iletişim sistemlerinde yenileme, geliştirme ve bakım amaçlı ve sair her türlü değişikliği yapabilir. Müşteri yapılan değişiklikten dolayı Algoritmik İşlem Sistemi oluşan sorunlardan ötürü Aracı Kurum’un herhangi bir sorumluluk sahibi olmayacağını ve herhangi bir zarar tazmininde talebinde bulunmayacağını kabul ve taahhüt etmiştir. Müşteri, teknik nedenlerden kaynaklansa dahi veri kesintisi, herhangi bir yanlış tanımlama, verinin yanlış, eksik ya da gecikmeli aktarımı ve benzeri durumlar nedeniyle ortaya çıkacak zararlardan ötürü Aracı Kurum’un herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul ve taahhüt etmektedir. Müşteri, Algoritmik İşlem Sistemi’nin, veri tabanlarının vs. ürettiği her türlü bilgi, haber ve türevleri üzerinde Aracı Kurum veya hizmet aldığı üçüncü tarafların hak sahibi olduğunu; bunları hiçbir şekilde elektronik ortamda ve/veya basılı olarak ve/veya sair yollarla yayınlamayacağını, dağıtmayacağını kabul ve taahhüt eder. Müşteri’nin, Aracı Kurum tarafından sunulan Algoritmik İşlemlerin gerçekleştirilmesine yönelik hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Aracı Kurum tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, İnternet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz PC, modem ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Aracı Kurum’un kullandığı Algoritmik İşlem Sistemi’nin gerektirdiği şartlara uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. Bu Sözleşmeyi imzalayıp, Algoritmik İşlem Sistemi’ni kullanım talebinde bulunan Müşteri’nin Algoritmik İşlem Sistemi’nin gerektirdiği teknik şart ve koşullara sahip olduğu kabul edilir. Teknik gereklerin olmaması veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde Algoritmik İşlem Sistemi’nin kullanılamamasının sorumluluğu tamamen Müşteri’ye ait olur.

20.1.4 Müşteriye Yapılacak Bildirimler Hakkında Bilgilendirme

Aracı Kurum ve Müşteri arasında işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştiren işlemler SPK'nın III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde belirtilen şekilde işlem günü en geç gün sonuna kadar Müşteri'ye bildirilir. Aracı Kurum, Müşteri'ye, gerçekleştirilen işlemlere, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına, Menkul Kıymetlere, nakdine ve Müşteri'nin hesabına tahakkuk ettirilen komisyon, ücret ve vergilere ilişkin SPK'nın III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde yer alan esaslar uyarınca, ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içerisinde aylık bildirimler yapacaktır. Müşteri, bu Sözleşme'nin ekinde aylık bildirimlerin posta yoluyla adresine yapılmasını tercih etmesi halinde, posta ile gönderimden kaynaklanan tüm maliyetlerin kendisine ait olacağını, bu tutarların Aracı Kurum tarafından hesabından tahsil edileceğini kabul eder. Müşteri, bu Sözleşme'nin ekinde ya da Sözleşme'nin imzasından sonraki bir dönemde Aracı Kurum'a vereceği talimatla aylık bildirimlerin elektronik posta/kişisel elektronik posta adresine gönderilmesini isteyebilir ya da bilgilerine elektronik ortam üzerinden erişmeyi kabul edebilir. Şöyle ki, Müşteri, ilgili mevzuat uyarınca "profesyonel müşteri" olarak sınıflandırılması halinde, elektronik ortamda Müşteri'ye sunulan hesap bilgileri dışında Aracı Kurum'un ayrıca kendisine aylık bildirim yapmayacağını kabul eder. Müşteri, saklama hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde Aracı Kurum'un kendisine, işlem hareketi olmayan dönem açısından bildirim yapma yükümlülüğü olmayacağını kabul eder. Diğer taraftan, hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran Sözleşme imzalanan profesyonel müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilir. Aracı Kurum, sınırlı saklama hizmeti sunulan Müşteri'ye, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına ve nakdine ilişkin ilgili mevzuat kapsamındaki esaslar uyarınca yılda bir kez yazılı ya da elektronik ortamda mutabakat sağlayacaktır. Profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri'nin yazılı onayı olması halinde Aracı Kurum tarafından bu Müşteri ile yıllık mutabakat yapılmayacaktır. Müşteri, Aracı Kurum tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde kendisine yazılı ya da elektronik olarak yapılan mutabakat bildirimini aldığı tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde mutabık olup olmadığını Aracı Kurum'a bildirmekle yükümlüdür. Mutabakat yapılması, aylık bildirim, ihtar ve benzeri bildirimler dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın Müşteri ile yapılacak her türlü iletişimde Müşteri, kişisel elektronik posta adresi bulunması halinde Aracı Kurum tarafından söz konusu kişisel elektronik posta adresine yapılacak bildirimlerin geçerli bir tebligatın tüm hükümlerini doğuracağını kabul ve beyan eder. Aracı Kurum, acil ve beklenmedik durumlara karşı iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağına ilişkin gerekli tedbirleri almış ve bu konuda Aracı Kurum'un iç işleyişine ilişkin iş akış prosedürlerini belirlemiştir. Yapılan tüm değişiklikler Aracı Kurum'a ait internet sitesinde duyurulur.

20.2 Müşteri'ye Ait Nakdin Değerlendirilmesi

Müşteri, iş bu sözleşmeye konu işlemler neticesinde hesabının alacak bakiyesi vermesi durumunda, Aracı Kurum'un, Müşteri'ye ait nakdi Aracı Kurum'un diğer Müşterileri'nin veya Aracı Kurum'un kendisine ait nakit ile birlikte toplu veya yalnız olarak bu Sözleşme'nin ekinde yer alan Müşteri Tanıma Formu'nda belirtilen tercihlere uygun olmak üzere değerlendirmeye, bu amaçla Müşteri hesabına borç kaydı yapmaya, bu şekilde elde edilen nemaları, Aracı Kurum tarafından belirlenen oranda komisyon ve her türlü yasal yükümlülükler mahsup edildikten sonra, Müşteri hesabına alacak kaydederek Müşteri'ye aktarmaya ve bu işlemler nedeniyle kendisini temsile yetkili olduğunu kabul eder. Ancak alacak bakiyesinin [50.000] -TL'den (Alt Limit) az olması veya USD ve diğer döviz cinslerinden olması durumunda Aracı Kurum bu bakiyeyi kendi lehine nemalandırmak üzere hesapta tutmaya yetkilidir. Aracı Kurum, Müşteri'ye yazılı olarak veya en seri iletişim aracıyla bildirmek suretiyle söz konusu Alt Limit'i değiştirebilir. Müşteri, belirlenen alt limitin altında kalan veya İşbu sözleşmenin eki olarak düzenlenen genel talimat formu ile 50.000-TL'nin üzerinde olmasına rağmen nakdin değerlendirilmesini talep etmemesi halinde nakdinin getirisi Aracı Kurum'da kalacak şekilde toplu olarak değerlendirilebileceğini, kabul ve beyan eder. Müşteri işbu sözleşme kapsamında işlem yapmak üzere açmış olduğu hesaplarında bulunan nakit ile menkul kıymet satışı, itfası, repo dönüşü ve sair nedenlerle hesabına alacak kaydedilen ve çekilmeyen tutarları en geç 15.00'e kadar, aksine yazılı bir talimat vermediği sürece ve söz konusu tutar 50.000-TL'nin üzerinde ve Aracı kurum tarafından www.pekmenkul.com.tr adresinde güncellenen miktarın üzerinde ise Aracı kurum tarafından hesapta bulunan bakiye anapara zarara uğratılmayacak şekilde serbestçe değerlendirilebilir, nemalandırılabilir. Aracı Kurum söz konusu tutarları, Para Piyasalarında, mevduat, Takasbank Para Piyasası ve likit

yatırım fonlarında, Müşteri tarafından spesifik bir yatırım aracında değerlendirilmek üzere talimat vermediği sürece, değerlendirmekte tamamiyle serbesttir. Müşteri işbu sözleşme ve ekleri doğrultusunda nakdin değerlendirilmesine ilişkin herhangi bir tercihte bulunmadığı takdirde Aracı Kurum lehine nakdin değerlendirilmesi ve nemalandırma gelirlerinden Aracı Kurum lehine feragat ettiğini kabul ve beyan eder. Müşteri dilediği zaman nakdin değerlendirilmesi konusunda tercihinin değiştirebilir, tercihte bulunmamış ise tercihte bulunabilir. Aracı Kurum, Müşterinin tercih değişikliğine ilişkin olarak yazılı olarak vermiş olduğu talimat kapsamında nakdi değerlendirecektir.

20.3 Müşteri Beyanları

Müşteri veya temsilcisi ağzından yazılmış aşağıdaki beyanları bu Sözleşmenin ayrılmaz bir parçasını oluşturur ve ancak müşterinin Aracı Kurum'a veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların vereceği yazılı talimat ile değiştirilebilir.

- Bu çerçeve Sözleşmenin Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilmesine onay veririm.
- Her türlü hesap özeti, aksini talep etmediğim sürece, sadece nezdinizde kayıtlı e-posta adresime gönderilmesini talep ve kabul ederim.
- Hizmet kanallarında işlem yaparken görüntü ve konuşmalarımın kayıt edilmesini ve delil olarak kullanılabileceğini beyan ve kabul ederim.
- Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların tarafından bir örneği tarafıma verilmiş olan Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formları'nı bu Sözleşmeyi imzalamadan önce okuyarak, gerçekleştireceğim işlemlere ilişkin riskler konusunda bilgilendiğimi kabul ederim.
- Risk ve getiri tercihlerim konusunda bilgi vermekten kaçınmış olmam halinde sorumluluğun tarafıma ait olduğunu kabul ederim.
- Bu Sözleşme kapsamında yapacağım işlemler ile ilgili olarak yürürlükteki 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların tarafından istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve teyidi için gerekli belgeleri ibraz etmeyi kabul ederim.
- Bu Sözleşme çerçevesinde 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, Aracı Kurum'a yatırılan varlıkların mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yatırılması gerektiğini bildiğimi, Aracı Kurum nezdinde adıma açılmış bulunan her türlü hesapları üzerinde kendi adıma ve hesabına hareket ettiğimi, başkası hesabına hareket etmediğimi, kendi adıma ve fakat başkası hesabına hareket etmem durumunda kimin hesabına işlem yapıldığını Aracı Kurum'a yazılı olarak bildireceğimi beyan ederim.

20.4 T+0 Anında Nakit

Müşteri, acil nakit ihtiyacı olması halinde, sahip olduğu payların Borsada satışından elde ettiği nakit tutardan, aracılık komisyonu ile vergiler kesildikten sonra kalan net tutarı takas gününü (T+2) beklemeden (T veya T+1) gününde aracı kurumdan talep edebilir. PEK Yatırım Müşteri'nin bu talebini kabul edip etmeme yetkisine sahiptir. Müşteriye ödenecek nakdin açığa satış işlemi sonrası elde edilecek tutar karşılığında olmaması gerekmektedir.

PEK Yatırım tarafından Müşteri hesabına yatırılacak tutar, Seri:V, No:65 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğin 7 ve 8 inci maddelerinde düzenlenen genel ve özel nitelikteki limitlere ilişkin hükümlerin uygulanması bakımından kredi olarak kabul edilir.

Müşteri, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 38 inci maddesinin (b) bendi ve III.37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkındaki Tebliğ'in 6. Maddesinin (b) bendi hükümleri çerçevesinde; acil nakit ihtiyacı nedeni ile, sahip olduğu payların Borsada satışından elde edilen nakit tutarının, aracılık komisyonu ile vergiler kesildikten sonra kalan net tutarı takas gününü (T+2) beklemeden (T veya T+1) gününde PEK Yatırım'dan talep etmesi halinde;

- i. PEK Yatırım'ın bu talebimi kabul etmeme hakkında sahip olduğunu,
- ii. PEK Yatırım tarafından hesaba yatırılacak tutarın, Seri:V, No:65 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ'in 7 ve 8 inci maddelerinde düzenlenen genel ve özel nitelikteki limitlere ilişkin hükümlerin uygulanması bakımından KREDİ OLARAK KABUL EDİLDİĞİNİ,
- iii. T ve T+1 gününde yapılacak olan ödeme karşılığı, satışı gerçekleştirilen menkul kıymetin ve bu menkul kıymet karşılığı hesabına geçecek tutarın PEK Yatırım'a rehinli olduğunu geri dönmeyecek bir şekilde kabul ve taahhüt ettiğini, Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ'in 7 ve 8 inci maddelerinde düzenlenen genel ve özel nitelikteki limitlere ilişkin hükümlere aykırı bir durum olduğu takdirde PEK Yatırım'ın dilediği zaman nezdindeki hisse senetlerini nakde çevirerek borca mahsup edebileceğini peşinen kabul ve taahhüt ettiğini,
- iv. PEK Yatırım'ın Müşterinin erken ödeme talebini kabul etmesi halinde talep edilecek komisyon tutarını ödemeyi taahhüt ettiğini kabul ve beyan etmektedir.

PEK Yatırım'ın Müşteri'nin erken ödeme talebini kabul etmesi durumunda Müşterilerin yararlanabileceği alt ve üst limitler ile tahsil edilecek komisyon tutarları işbu sözleşmede yer alan tabloda belirtilmiştir.

Bu tutarların güncel hali PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. resmi internet sitesinde www.pekmenkul.com.tr 'de yer almaktadır.

BİLGİLENDİRME

Onaylamak üzere olduğunuz Yatırım Hizmetleri 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 onaylamanız üzerine bunları kabul etmiş sayılacağınızı bildiririz.

I. Müşteri Tanımı ve Sınıflandırılması

Müşteri, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında yatırım kuruluşları tarafından hizmet sunulan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir. Yatırım Kuruluşu, tüm müşterilerini profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıfına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır. Müşteri, her zaman mevzuatta sayılan koşulları sağlaması halinde yer aldığı sınıfı değiştirebilir. Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu yatırım kuruluşuna bildirmekle, yatırım kuruluşu ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Bahsedilen esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur. Yatırım kuruluşları müşterilerin, profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri müşteriden talep etmekle ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun belge ve kayıt ile ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenen süreyle saklamakla yükümlüdür. Profesyonel Müşteriler, yazılı talepleri olması halinde Genel Müşteri Sınıfına dahil olabilirler. Profesyonel Müşteriler sahip olmaları gereken koşullarda değişiklik olması halinde Yatırım Kuruluşu'na bilgi vermekle yükümlüdürler.

1. Genel Müşteri Sınıfı

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 Sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği 31. ve 32. Maddesinde sayılan Profesyonel ve Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Sınıfına ait nitelikleri taşımayan tüm müşterilerin Genel Müşteri sınıfına tabi olduğu kabul edilir. Profesyonel Müşteri sınıfına tabi olduğunu düşünen Müşterilerin ilgili Tebliğ'de sayılan nitelikleri taşıdıklarını gösterir beyanları ve bu beyanlara dayalı belgelerle birlikte Aracı Kurum'a başvurusu gerekir.

2. Profesyonel Müşteri Sınıfı

Profesyonel müşterinin kendi yatırım kararlarını verebilen ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip Müşteri olduğu kabul edilir. Kişinin Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınabilmesi için sayılan kuruluşlardan biri olması ya da sayılan niteliklere sahip olması gerekir.

- Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
- Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
- Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
- Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
- Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

3. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Sınıfı

Genel Müşteri Sınıfına dahil olan Müşteriler, yazılı talepleri ve sayılan niteliklere sahip olduklarını gösteren belgelerle birlikte Aracı Kurum'a başvuruda bulunarak, Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Sınıfına dahil olabilirler. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıda sayılan niteliklerden en az ikisini sağlamaları gerekir:

- İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları,
- Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,
- Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı (eski adıyla İleri Düzey Lisansı) veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.

Profesyonel Müşteriler ve Genel Müşterilerin Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Olmaları Durumunda

Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III.39.1 Sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin (Yatırım

Kuruluşları Tebliği) 31. maddesinin ikinci fıkrasında ifade edilen, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir:

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-37.1 Sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin (Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin) "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre, saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkra da yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-37.1 Sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle YHÇS imzalanması veya bu hususa çerçeve YHÇS'de yer verilmesi mümkündür.

c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:

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

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

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

Kurumumuz nezdinde yer alan müşteri bilgilerinize istinaden müşteri sınıfınız aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

☐

Genel

☐

Profesyonel

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

Bu anketin amacı size sunulacak ürün veya hizmetin risklerini anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığınızın anlaşılması, böylece size daha uygun hizmet sunulmasının sağlanmasıdır. Bu konuda bir değerlendirme yapılabilmesi sizden gerekli bilgilerin temin edilmesine bağlıdır.

Uygunluk testi için bilgi vermezseniz veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vererseniz, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğu tespit edilemeyecektir. Bu nedenle, aşağıdaki sorulara yanıt vermeniz, doğru, tam ve güncel bilgileri vermeniz, size uygun ürün ve hizmetlerin tespit edilebilmesi açısından önemlidir.

Müşterinin Adı Soyadı / Ticari Unvanı:

1. Yaşınız

- ☐ 18 - 30 yaş
☐ 31 - 50 yaş
☐ 51 - 65 yaş
☐ 66 ve üzeri
☐ Kurumsal Müşteri

2. Eğitim Durumunuz

- ☐ İlköğretim / Ortaöğretim
☐ Lise
☐ Lisans ve üstü
☐ Kurumsal Müşteri

3. Mesleğiniz (halihazırda yoksa önceki yazılmalı)

Mesleği / Ticari Faaliyeti / Tecrübesi (yıl) :

4. Yatırımlarınızı ne kadar süreyle sermaye piyasalarında değerlendirmeyi düşünürsünüz?

- ☐ Kısa Vadeli (0 – 6 ay)
☐ Orta Vadeli (6 – 12 ay)
☐ Uzun Vadeli (1 – 3 yıl)
☐ Daha Uzun Vadeli (3 yıldan uzun)

5. Risk ve getiri tercihiniz nedir?

- ☐ Olabildiğince riskten kaçınır, güvenli yatırım araçlarını tercih eder, az ama düzenli bir getiri sağlamayı tercih ederim. (Anaparam aynen korunsun)
- ☐ Enflasyonun üzerinde getiri beklentisiyle, yatırımda düşük riskli ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparadan çok az bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)
- ☐ Genel olarak orta riskli ürünleri tercih etmekle beraber, uzun vadede toplam getirimi artırmak amacıyla, riskli ürünlere makul ölçüde yatırım yapabilirim. (Anaparadan bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)
- ☐ Yüksek getiri beklentisiyle, yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim (Anaparadan kaybetmeyi göze alabilirim)
- ☐ Çok yüksek getiri isterim ve çok yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim. Gelişmiş yatırım ürünlerinin riskleri konusunda bilgiliyim ve bu ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparayı tamamen kaybetmeyi göze alabilirim)

6. Hangi ürünlerde daha önce yatırım yaptınız, ne sıklıkta yatırım yaptınız ve bu ürünlerdeki geçmiş 1 yıllık dönemdeki işlem hacminiz ne kadardır?

	Ürün Bilgisi			İşlem Sıklığı			Hacim Bilgisi (TL)		
	Ürün Hakkında Bilgim Yok	Ürün Hakkında Bilgim Kısıtlı	Ürün Hakkında Yeterince Bilgim Var	Nadiren (Yılda Birkaç Defa)	Arasıra (Ayda Birkaç Defa)	Sıklıkla (Haftada Birkaç Defa)	1- 500.000	500.001- 5.000.000	5.000.001 ve üzeri
Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 1 olan yatırım fonları, vb.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Düşük Riskli (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları, vb.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Orta Riskli (Ortaklık Payı, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 olan yatırım fonları,	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
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.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Çok Yüksek Riskli (Tezgaüstü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 7 olan yatırım fonları vb.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

☐ Yukarıda verdiğim bilgilerin doğru olduğunu, bu bilgiler çerçevesinde yapılacak değerlendirme sonucunda, kurumunuzca uygun olduğu tespit edilecek ürün ve/veya hizmetleri tercih etmemin faydalı olacağı konusunda bilgilendirildiğimi beyan ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

İMZA

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 (Tezgaüstü 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	
Tarih			İMZA

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
MASRAF, KOMİSYON ve ÜCRET LİSTESİ

Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında Müşterinin Aracı Kurum aracılığıyla gerçekleştireceği işlemlerinde Müşteri'den alınacak ücret ve komisyonlar aşağıdadır:

Hisse Senedi İşlemleri Komisyon Oranları		
Alt Limit	Üst Limit	Komisyon Oranı*
0.00 TL	10,000,000.00 TL	0
10,000,001.00 TL	-	On binde 2

* ViOP ve Hisse için BİST Borsa Payı, Takasbank Ücreti ve BSMV ücretleri yatırımcılarımızdan tahsil edilecektir.

PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. İşlem Komisyonu ve Hizmet Ücretleri	
İşlem masraf açıklaması	Tutar (TL)
Hisse Başına Şartlı Virman Çıkış Masrafı	30.00 TL+BSMV
Hisse Başına Virman Çıkış Masrafı	25.00 TL+BSMV
Ödünç İşlem Ücreti	%25.00
Hesap İşletim Ücreti**	70.00 TL+BSMV

*Portföy büyüklüğü 1,000 TL altı olan yatırımcılardan hesap işletim ücreti tahsil edilmeyecektir.

*15 yaş altı hesap açma süreçlerinde; 500 TL hesap açma ücreti alınacak olup, hesaba binde bir komisyon uygulanacaktır. Halka arz sonucu alınan hisse senedini 6 ay süreyle hesabında bulundurmaya taahhüt eden müşterilerden alınan ücret ve komisyon 6. ayın sonunda hesaba iade edilecektir.

PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. EFT İşlem Ücretleri		
Alt Limit	Üst Limit	Tutar (TL)
-	1,000.00	Ücretsiz
1,000.01	10,000.00	25.00 + BSMV
10,000.01	50,000.00	45.00 + BSMV
50,000.01	200,000.00	70.00 + BSMV
200,000.01	1,000,000.00	120.00 + BSMV
1,000,000 üstü		200.00 + BSMV

ViOP Komisyon Oranı		
Alt Limit	Üst Limit	Komisyon Oranı*
0.00 TL	10,000,000.00 TL	0
10,000,001.00 TL	-	On binde 2

* ViOP ve Hisse için BİST Borsa Payı, Takasbank Ücreti ve BSMV ücretleri yatırımcılarımızdan tahsil edilecektir.

Müşteri Nakdinin Değerlendirilme Komisyonu	
Müşteri Nakdinin Nemalandırma Komisyonu	Brüt Faiz Gelirinin, azami %40'na kadar tahsil edilir.

Borçlanma Araçları Piyasası Komisyon Oranları
BİST Borçlanma Araçları Alım/ Satım İşlemleri %0.015 (0.00015) (işlem tutarı üzerinden)

SWIFT İşlemleri
İşlemin gerçekleştirildiği Banka tarafından alınan ücret/komisyon yatırımcı hesabına yansıtılacak olup, maksimum yansıtılacak ücret/ komisyon oranı tutarın %20'sini geçmeyecek şekilde belirlenecektir. (FX yatırımcıları bu uygulamadan muaftır)

PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. T0 İşlem Ücretleri		
Alt Limit	Üst Limit	Komisyon Tutarı (TL)
0	5,000.00	13.50 + BSMV
5,000.01	10,000.00	27.00 + BSMV
10,000.01	25,000.00	67.50 + BSMV
25,000.01	50,000.00	135.00 + BSMV
50,000.01	100,000.00	270.00 + BSMV
100,000.01	200,000.00	540.00 + BSMV
200,000.01	300,000.00	810.00 + BSMV
300,000.01	400,000.00	1,080.00 + BSMV
400,000.01	500,000.00	1,350.00 + BSMV

Bu tutarların en güncel hali resmi internet sitemiz www.pekmenkul.com.tr 'de yer almaktadır.

Bu Komisyon ve Masraf Tarifesinde yer alan masraf, komisyon, ücret ve faizler, uygulanan anlık tutarları göstermekte olup Aracı Kurum, Müşteri ve/veya işlem bazında masraf, komisyon, ücret ve faizlerde bu oranlara kadar Müşteri lehine değişiklik yapabilir. İşbu Masraf, Komisyon ve Ücret Tarifesi, Müşteri ile Aracı Kurum arasında imzalanmış Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçası niteliğindedir.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

İMZA

Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen borç ve alacak kayıtları sonucunda Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında kalan alacak bakiyesi aşağıda belirtilen şekilde değerlendirilir:

50.000- Türk Lirası'nın üzerindeki alacak bakiyesi;

	Müşteri nakdinin değerlendirilmesini istememektedir. Bu talebi doğrultusunda nakdin değerlemesi Aracı Kurum tarafından yapılarak Aracı Kurum kullanım ve tasarrufuna bırakılacaktır.
	Müşteri'nin talebi doğrultusunda Aracı Kurum tarafından müşteri adına değerlendirilerek müşteri hesabına aktarılacaktır.

50.000- Türk Lirası'nın altındaki alacak bakiyesi nakdinin getirisi ARACI KURUM'da kalacak şekilde toplu olarak değerlendirilebileceğini, kabul ve beyan ederim.

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. NAKDİN DEĞERLENDİRİLMESİ ESASLARI HAKKINDA MÜŞTERİ FERAGATNAMESİ

Tarafımca, PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("Aracı Kurum") ile imza altına aldığım sözleşmeler kapsamında işlem yapmak üzere açmış olduğum hesaplarımda bulunan nakit ile menkul kıymet satışı, itfası, repo dönüşü ve sair nedenlerle hesabıma alacak kaydedilen ve tarafımca çekilmeyen tutarlar 15.00'e kadar, aksine bir talimat vermediğim sürece ve söz konusu tutar 50.000.-TL'nin üzerinde ve Aracı Kurum tarafından www.pekmenkul.com.tr adresinde güncellenen miktarın üzerin-de ise Aracı Kurum tarafından hesabımda bulunan bakiye anapara zarara uğratılmayacak şekilde serbestçe değerlendirilebilir, nemalandırılabilir. Aracı Kurum söz konusu tutarları, Para Piyasalarında , mevduat, Takasbank Para Piyasası ve likit yatırım fonlarında, tarafımca spesifik bir yatırım aracında değerlendirilmek üzere talimat vermediğim sürece ve/veya yu-karıdaki tercihim kapsamında değerlendirmekte tamamıyla serbesttir.

Hesabıma dair oluşan günlük alacak bakiyesi tutarlarının Aracı Kurum ile imzalamış olduğum Sözleşmeler gereği Aracı Kurum tarafından yukarıdaki tercihlerim doğrultusunda veya tercih yapmamam durumunda nemalandırması ve nemalandırma gelirlerinden Aracı Kurum lehine feragat ettiğimi bilgilerinize sunarım.

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("Aracı Kurum") ile akdetmiş olduğum Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında, açmış olduğum her türlü sermaye piyasası faaliyetleri işlemlerinden doğan borç ve alacaklarım için, Aracı Kurum nezdinde bulunan hesaplarımda kullanılmalarını, bu işlemlerle ilgili her türlü önde işleminin ek bir talimata gerek duyulmaksızın Aracı Kurum talepleri doğrultusunda söz konusu hesaplarımdan re'sen gerçekleştirilmesini, borç ve alacaklarımın bu hesaplarıma kaydedilmesini ve net nakit alacak bakiyemin her gün hesabıma devredilmesini kabul beyanvetaahhüde ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

MADDE 1. BEYANIN KONUSU

- 1.1 İşbu beyanın konusu Müşteri ile Aracı Kurum arasında imzalanmış olan sözleşmeler kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak Müşteri'ye gönderilmesi Sermaye Piyasası Mevzuatı ile zorunlu tutulan her türlü hesap ekstresi, işlem sonuç formları ve raporların ("Bildirimler" olarak anılacaktır) gönderilmesine ilişkin esasların belirlenmesidir.
- 1.2 Taraflar arasında imzalanmış olan Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve diğer sözleşmelerin ayrılmaz bir parçası olan işbu beyan, burada tanımlanmış olan hizmetlere ilişkin olarak Müşteri ve Aracı Kurum arasında geçerli olacak olan hükümleri içermekte olup, burada düzenlenmemiş olan hususlarda Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ile imzalanmış diğer sözleşmelerin ilgili hükümleri, genel hükümler ile Kurul ve Borsa düzenlemeleri geçerli olacaktır. Bu beyanın Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz.

MADDE 2. BİLDİRİMLERE İLİŞKİN ESASLAR

- 2.1 Müşteri, bildirimlerin gönderilmesine ilişkin olarak Madde 2.2'de belirtilen seçeneklerden sadece birini işaretler. Müşteri, Aracı Kurum tarafından işaretlediği tercihi doğrultusunda hareket edileceğini ve bu nedenle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu, bu nedenle Aracı Kurum'dan hiçbir talep hakkı bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 2.2 Aracı Kurum tarafından gönderilecek bildirimlerin;
- ☐ Elektronik posta yoluyla gönderilmesini istiyorum. E-posta:
- ☐ Adresime posta yoluyla gönderilmesini istiyorum.
- ☐ Kendim www.pekmenkul.com.tr aracılığıyla veya diğer kanallarla bizzat erişim sağlamak
- 2.3 Müşteri, bu Beyan ile belirlediği tercihine uygun olarak hareket edilmesi nedeniyle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu; bildirimlerine www.pekmenkul.com.tr aracılığıyla veya farklı yollarla bizzat erişim sağlayacağını beyan ettiği halde, anılan belgelere erişim sağlamaması halinde tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu ve bu nedenlerle Aracı Kurum'dan hiçbir talep hakkı bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 2.4 Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği ilgili dönemi kapsayan ve/veya Aracı Kurum tarafından kendisinden talep edilen mutabakatını belirlenen en kısa süre içerisinde yazılı veya elektronik ortamda yapmayı kabul beyan ve taahhüt eder.
- 2.5 Müşteri'nin bildirimlerin posta yoluyla gönderilmesini talep etmesi halinde, gönderime ilişkin masraflar Müşteri hesabından otomatik olarak tahsil edilir.
- 2.6 Müşteri'ye gönderilecek bildirimler, Müşteri'nin Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve eklerinde yer alan formlarda beyan ettiği tebligat adresine veya Müşteri'nin madde 2.2'de beyan etmiş olduğu elektronik posta adresine gönderilecek olup, bu adreslerde değişiklik olduğunda Müşteri Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirecektir. Adres değişikliği Müşteri tarafından Aracı Kurum'a bildirilmediği takdirde, eski adrese yapılan tebligatlar geçerli olacaktır.

Yapılacak bildirimlerin işbu beyanda belirtilen şekilde yapılmasını kabul beyan ve taahhüt ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

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

1. Aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız 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.
2. 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.
3. 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.
4. Aracı kuruluşun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak aracı kuruluşun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. 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.
7. 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.

İşbu 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.

Önemli Açıklama:

Sermaye piyasası ürünlerinde gerçekleştirilecek alım satım işlemleri sonucunda kâr 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.

Uyarı: İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun “işlem aracılığı yetki belgesi”ne sahip olup olmadığını kontrol ediniz. Bu yetki belgesine sahip yatırım kuruluşlarını www.spk.gov.tr veya www.tsrb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Pay Senetleri Alım Satım İşlemlerine İlişkin Önemli Bilgilendirmeler

1. Pay Piyasası’nda işlemler elektronik alım satım sistemi aracılığıyla fiyat ve zaman önceliği kuralı baz alınarak “Sürekli Müzayede”, “Piyasa Yapıcılı Sürekli Müzayede” ve “Tek Fiyat” yöntemlerinde otomatik olarak gerçekleşmektedir. İşlemler tek seansta yapılmaktadır. Seansın başında “Açılış Seansı”, sonunda ise “Kapanış Seansı” düzenlenmektedir.
2. Borsa İstanbul üyeleri yatırımcılardan elektronik olarak topladıkları emirleri uzaktan erişim ağı üzerinden FIX Protokolü aracılığıyla Borsa İstanbul’a göndermektedirler. Buna ilave olarak üye temsilcileri, alıcı ve satıcıların emirlerini Borsa İstanbul’da ve üye merkez ofislerinde bulunan işlem terminaleri aracılığı ile Elektronik Alım Satım Sistemi’ne girebilmektedirler.
3. İşlemler organize ikincil bir piyasada yapılmaktadır. Organize bir piyasa olduğu için likidite riski sınırlı olmakla beraber pay senedi bazında likidite riski ile karşı karşıya kalınabilir.
4. Tüm Finansal piyasalarda olduğu gibi piyasa kaynaklı riskler söz konusu olabilir:
 - Şirketin gelecekte beklenen temettüyü (kâr payını) ödeyememesinden,
 - Piyasalardaki dalgalanmaların etkisiyle pay fiyatlarının düşmesinden ,
 - Satış anında pay yeterli talep görmemesinden ve
 - Şirketin iflas etmesinden (Şirketin iflası halinde ise ortaklar (şirketin hisse senedine sahip olan kişiler) şirketin tüm alacaklılarına ödemeler yapıldıktan sonra kalan tutardan -tasfiye bakiyesi- şirkette sahip oldukları payları oranında pay alabilirler) kaynaklanan riskler ile karşı karşıya kalınabilir.

5. Gelişen İşletmeler Pazarı’nda (GİP) işlem gören pay senetlerine ilişkin bilgilendirmeler:

- GİP’te gerçekleştirilecek tüm işlemlerin SPK, Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer sermaye piyasası kuruluşları tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm düzenleme hükümlerine tabidir.
- GİP Borsa İstanbul Kotasyon yönergesine göre gelişme ve büyüme potansiyeline sahip şirketler için Borsa İstanbul Pay Piyasası bünyesinde oluşturulmuş bir pazardır.
- Şirket paylarının GİP Listesi’ne kabul edilmesi, işlem görmeye başlaması ve işlem görmeyi sürdürebilmesi için şirketin bir piyasa danışmanı ile imzaladığı piyasa danışmanlığı anlaşması bulunmasının zorunluluğu vardır.
- Şirket paylarının GİP Listesi’ne kabul şartı olarak SPK ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kriterler (karlılık, faaliyet süresi, sermaye büyüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartlar) aranmadığının, şirketin hukuki ve Finansal durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmamaktadır.
- GİP’in özelliği gereği bu piyasada payları işlem görecektir şirketlerin sermaye piyasasından kaynaklanan bazı yükümlülüklerinin payları Borsa’da işlem gören şirketlere göre daha az olduğunun, pay ihraçlarına ilişkin olarak izahname düzenleme muafiyeti kapsamında olmaları halinde izahname düzenlenmeyebileceğinin ve bu durumda şirkete, faaliyetlerine, ihraç edilen menkul kıymete ilişkin bilgilerin GİP şirket bilgi formunda yer aldığının, bu nedenler ile bu şirketlere yatırım yapmanın her durumda riskli olduğunun bilinmesi gerekmektedir.

- Ortaklık pay senedine yatırım yapmanın olası avantaj ve dezavantajları yanısıra, GİP’de işlem gören ortaklıkların büyüme ve gelişme potansiyeline sahip şirketler olması durumunun, yatırımınızın avantaj ve dezavantajları daha da arttırabileceği gözönüne alınmalıdır.

6. Yakın İzleme Pazarı’nda (YİP) işlem gören pay senetlerine ilişkin bilgilendirmeler:

- Yakın İzleme Pazarı, Borsa İstanbul Kotasyon yönergesi kapsamında Ortaklık payları, Yıldız Pazar, Ana Pazar, GİP ve Kolektif Yatırım Ürünleri ve Yapılandırılmış Ürünler Pazarı’nda işlem gören ortaklıklar ile ilgili olarak olağan dışı durumların ortaya çıkması, kamunun zamanında, tam ve sürekli aydınlatılmasına ve mevcut düzenlemelere uyum konusuna gerekli özenin gösterilmemesi, yatırımcıların haklarının korunması ve kamu yararı gereği ortaklık paylarının Borsa kotundan ve/veya ilgili pazardan geçici ya da sürekli çıkarılması sonucunu doğurabilecek gelişmelerin oluşması, ortaklığın Finansal durumunu ve ticari faaliyetini olumsuz yönde etkileyen önemli nedenlerin oluşması nedeniyle ortaklığın izleme ve inceleme kapsamına alınması durumlarında, sürekli gözetim, denetim ve izleme ortamında, pay senetlerinin likidite imkanını kesintiye uğramadan Borsa bünyesinde işlem görebileceği pazardır.
- Ortaklık pay senedine yatırım yapmanın olası avantaj ve dezavantajları yanısıra Yakın İzleme Pazarında işlem gören ortaklık paylarının yukarıda anılan nedenlerle çok ciddi dezavantajları olacağı bilinmelidir.

7. Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) ile İlgili Önemli Bilgilendirmeleri ilgili risk bildirim formunda bulabilirsiniz.

Pay Senetlerine İlişkin Komisyon, Ücret ve Vergi Tutar ve Oranları:

İşlemlere başlamadan önce, ödemekle yükümlü olduğunuz komisyon, ücret, vergi vb. kesintiler hakkında bilgi sahibi olmanız gerekmektedir. İşlemlere konu komisyon, ücret ve vergi tutar ve oranları ile diğer tüm kesintiler ilgili sermaye piyasası aracına konu sözleşme ile birlikte tarafınıza bildirilecektir / internet sitemizde güncel olarak ilan edilecek ve/veya tarafınıza elektronik ortamda bildirilecektir.

Anlaşılmadığını düşündüğünüz herhangi bir komisyon, ücret, vergi vb. kesinti varsa, bu hususu Aracı Kurum’a bildirdiğiniz takdirde tarafınıza yazılı ve/veya sözlü olarak örnekleriyle birlikte açıklama yapılabilecektir.

BORSA İSTANBUL A.Ş. GELİŞEN İŞLETMELER PİYASASI (GİP) RİSK BİLDİRİM FORMU

ÖNEMLİ AÇIKLAMA:

Borsa İstanbul A.Ş. GİP’te işlem yapılması bazı özel risk unsurları barındırmakta ve yüksek bir yatırım riski taşımaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. GİP’te yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar edebilme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, GİP’te işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, Borsa İstanbul A.Ş. GİP Yönetmeliği’nin 67 nci maddesinde öngörüldüğü üzere, GİP Risk Bildirim Formu’nda yer alan aşağıdaki hususları okuyarak anlamanız ve imzalamanız gerekmektedir.

Uyarı:

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz aracı kuruluşun Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından verilen Alım Satım Aracılık Yetki Belgesi ile Borsa İstanbul A.Ş. GİP’te işlem yapma yetkisine sahip, Borsa İstanbul A.Ş.’nin halen faaliyetlerine devam eden bir üyesi olup olmadığını www.spk.gov.tr ve www.borsaistanbul.com internet sitelerinden veya diğer iletişim araçlarıyla kontrol ediniz.

RİSK BİLDİRİMİ (YATIRIMCILAR İÇİN GİP İŞLEMLERİ HAKKINDA GENEL AÇIKLAMALAR)

PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile yaptığım Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi’nde belirtilen hususlara ek olarak;

1. Aracı kuruluş nezdinde açtığım ve/veya açtıracağım hesaplar üzerinden GİP'te gerçekleştirilecek tüm işlemlerin SPK, Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer sermaye piyasası kuruluşları tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm düzenleme hükümlerine tabi olacağının,
2. GİP'in, Borsa İstanbul A.Ş. kotasyon şartlarını sağlayamayan gelişme ve büyüme potansiyeline sahip şirketlerin sermaye piyasalarından fon sağlamak için ihraç edecekleri menkul kıymetlerin işlem görebileceği şeffaf ve düzenli bir ortam yaratmak amacıyla kurulduğunun,
3. GİP'in, Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'ndan (PP) farklı ve münferit bir piyasa olarak organize edildiğinin, GİP'in işlem kurallarının ve uygulanan işlem yöntemlerinin PP ile benzerlikler gösterebileceği gibi farklılıklar da gösterebileceğinin; şirket paylarının GİP Listesi'ne kabul edilme kriterleri, piyasa danışmanı uygulaması, kamuyu aydınlatma hususunda GİP ve PP arasında farklılıklar bulunduğu,
4. Şirket paylarının GİP Listesi'ne kabulünün Borsa İstanbul A.Ş. GİP Yönetmeliği'ne göre yapıldığının, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönetmeliği'ne göre yapılmadığının,
5. Şirket paylarının GİP Listesi'ne kabul şartı olarak SPK ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kriterler (karlılık, faaliyet süresi, sermaye büyüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartlar) aranmadığının, şirketin hukuki ve finansal durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmadığının,
6. Şirket paylarının GİP'te işlem görüp göremeyeceği hususunda piyasa danışmanı tarafından hazırlanan şirket raporuna ve rapor ekindeki belgelere dayanarak Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından değerlendirme yapıldığının,
7. Şirketin SPK ve Borsa İstanbul A.Ş. düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırasının geçici olarak durdurulabileceği veya şirket paylarının GİP Listesi'nden çıkarılabileceğinin,
8. Şirket paylarının GİP Listesi'ne kabul edilmesi, işlem görmeye başlaması ve işlem görmeyi sürdürebilmesi için şirketin bir piyasa danışmanı ile imzaladığı piyasa danışmanlığı anlaşması bulunmasının zorunlu olduğunun,
9. Şirketin payları GİP'te işlem görmeye başladıktan sonra herhangi bir nedenle şirket ve piyasa danışmanı arasındaki anlaşmanın sona ermesi halinde; şirketin yeni bir piyasa danışmanı ile anlaşmasının bulunmadığı süre zarfında şirket paylarının işlem sırasının geçici olarak durdurulabileceğinin, piyasa danışmanı bulunmaması nedeniyle paylarının işlem sırasının kapanmasından itibaren dört ay içerisinde yeni bir piyasa danışmanı ile anlaşma imzalamaması halinde şirket paylarının GİP Listesi'nden çıkarılabileceğinin,
10. Şirket paylarının kayda alınmasının, şirketin veya şirket paylarının SPK tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, şirket paylarının GİP'te işlem görmesine izin verilmesinin, şirketin ve/veya şirket paylarının Borsa İstanbul A.Ş. tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, GİP'te yapacağım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan Borsa İstanbul A.Ş.'nin sorumlu olmadığı,
11. GİP'in özelliği gereği bu piyasada payları işlem görecektir şirketlerin sermaye piyasasından kaynaklanan bazı yükümlülüklerinin payları Borsa'da işlem gören şirketlere göre daha az olduğunun, pay ihraçlarına ilişkin olarak izahname düzenleme muafiyeti kapsamında olmaları halinde izahname düzenlenemeyebileceğinin ve bu durumda şirkete, faaliyetlerine, ihraç edilen menkul kıymete ilişkin bilgilerin GİP şirket bilgi formunda yer aldığının, bu nedenler ile bu şirketlere yatırım yapmanın her durumda riskli olduğunun tarafıma bilindiğini, Borsa İstanbul A.Ş. GİP Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığımı, özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

SERBEST İŞLEM PLATFORMU (SİP) RİSK BİLDİRİM FORMU

PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile yaptığım Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen hususlara ek olarak;

1. Serbest İşlem Platformu (Platform)'nda Kurul kaydında bulunan fakat daha önce Borsa'da işlem görmeyen şirketlerden Kurulca belirlenen şirketlerin paylarının işlem gördüğünün,
2. Şirket paylarının Platforma kabul şartı olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) kararı dışında BİST tarafından şirketin hukuki ve mali

1. Serbest İşlem Platformu (Platform)'nda Kurul kaydında bulunan fakat daha önce Borsa'da işlem görmeyen şirketlerden Kurulca belirlenen şirketlerin paylarının işlem gördüğünün,
2. Şirket paylarının Platforma kabul şartı olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) kararı dışında BİST tarafından şirketin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmadığının, bu alanlarda Kotasyon Yönetmeliği ve diğer Borsa mevzuatında yer alan herhangi bir nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kritere (karlılık, faaliyet süresi, sermaye büyüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartlar) göre değerlendirme yapılmadığının, söz konusu paylar Borsa'da işlem görmeye başladıktan sonra da söz konusu şirketlerin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmayacağını,
3. SİP'te işlem gören şirketin SPK ve BİST düzenlemelerine uymaması halinde şirket paylarının işlem sırasının geçici veya sürekli olarak durdurulabileceğinin,
4. SPK'nın 03.06.2011 tarihli ve 17/519 sayılı kararı gereği "Şirketin paylarının Platformda işlem görmeye başladığı tarihten itibaren SPK'nın Seri :VIII, No: 54 sayılı Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında özel durum açıklaması yapmakla yükümlü olduğunun, ancak diğer sermaye piyasası mevzuatı yükümlülükleri açısından Serbest İşlem Platformunda işlem gören şirketler için Kurul'ca belirlenen diğer yükümlülükler tabi olduğunun,
5. Şirket paylarının Platform'da işlem görmesinin şirketin veya şirket paylarının SPK ve BİST tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, Platform'da yapacağım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan SPK ve BİST'nin sorumlu olmadığı bilincinde olarak işlem yaptığımı, Serbest İşlem Platformu Risk Bildirim Formu'nu ve Serbest İşlem Platformu İşleyiş Usul ve Esaslarını okuyup anladığımı, işbu belgeyi özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

PIYASA ÖNCESİ İŞLEM PLATFORMU (PÖİP) BİLGİLENDİRME FORMU

PEK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile yaptığım Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen

1. usulüne göre belirlenen Platform (Platform)'da halka açık statüde bulunan fakat daha önce Borsa'da işlem görmeyen şirketlerden Kurulca belirlenen şirketlerin paylarının işlem gördüğünün,
2. Şirket paylarının Platforma kabul şartı olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) kararı dışında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından şirketin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmadığının, bu alanlarda Kotasyon Yönergesi ve diğer Borsa mevzuatında yer alan herhangi bir nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kritere (karlılık, faaliyet süresi, sermaye bütüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartlar) göre değerlendirme yapılmadığının, söz konusu paylar Borsa'da işlem görmeye başladıktan sonra da söz konusu şirketlerin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmayacağını,
3. PÖİP'te işlem gören şirketin SPK ve Borsa İstanbul düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırasının geçici veya sürekli olarak durdurulabileceğinin,
4. SPK'nın 03.06.2011 tarihli ve 17/519 sayılı kararı gereği "Şirketin paylarının Platformda işlem görmeye başladığı tarihten itibaren SPK'nın II-15.1 sayılı Özel Durumların Tebliği kapsamında özel durum açıklaması yapmakla yükümlü olduğunun, ancak diğer sermaye piyasası mevzuatı yükümlülükleri açısından Platformda işlem gören şirketler için Kurulca belirlenen diğer yükümlülükler tabi olduğunun,
5. Şirket paylarının Platformda işlem görmesinin şirketin veya şirket paylarının SPK ve Borsa İstanbul tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, Platform'da yapacağım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan SPK ve Borsa İstanbul'un sorumlu olmadığını,
6. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon, masraf ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almanız gerektiğini,
7. BİST, PÖİP'te işlem gören şirket paylarının ikincil piyasasının bulunduğu, ancak şirketin nicelik ve/veya niteliğine ilişkin kriterlere göre oluşacak arz/talep dengesi çerçevesinde likidite riski ile karşı karşıya kalılabileceğinin,
8. PÖİP'te işlem gören şirket paylarının tek fiyat fiyat yöntemine tabi olduğunun,
9. PÖİP'te işlem gören şirket paylarının kredili alım işlemi veya açığa satışa konu olmayacağını; belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olacağını, buna göre bir **Müşterinin** takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda belirli bir anda PÖİP paylarında oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olduğunun, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu Yönetim Kurulu kararı ile de olsa **Müşteri** bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilemeyeceğinin ve teminat alınmaksızın emir kabul edilemeyeceğinin,
10. PÖİP'te işlem gören şirket paylarının sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilmeyeceğinin bilincinde olarak işlem yaptığımı, Piyasa Öncesi İşlem Platformu Bilgilendirme Formu'nu ve Piyasa Öncesi İşlem Platformu İşleyiş Uygulama Usulü ve Esaslarını okuyup anladığımı, işbu belgeyi özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

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, Seri: III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25. maddesinde öngörüldeği üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşğıdaki 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.tspib.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi

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

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsa ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme yükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisiyle nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisini tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşme olasılığının bulunduğı dikkate alınmalıdır.
6. 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, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım 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.

İşbu 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. Yedi maddeden ve iki sayfadan oluşan bu formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

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

Dijital kanallar için sözleşme ve eklerine kalıcı veri saklayıcısı ile her zaman için erişim imkanınız bulunmaktadır

VARANT VE VARANT BENZERİ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz Varant ve/veya varantlara benzer sermaye piyasası araçları alım satım işlemleri sonucunda kar 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 Seri VII No: 128.3 sayılı “Varantlar ve Yatırım Kuruluşu Sertifikaları Tebliği”nin (Tebliğ) 9’uncu maddesinde öngörüldüğü üzere “Varantlara İlişkin Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıda hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı:

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun “alım satım aracılığı yetki belgesi”ne sahip olup olmadığını kontrol ediniz. Bu yetki belgesine sahip banka ve sermaye piyasası **Aracı Kurumlarını** www.spk.gov.tr veya www.tspib.org.tr internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Varantlara İlişkin Genel Bilgi

Aracı Kuruluş Varantı (Varant), elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergesi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydı teslimat ya da nakit uzlaşısı ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracıdır.

Varantın dayanak varlığını, BİST 30 endeksinde yer alan hisse senedi ve/veya BİST 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla hisse senedinden oluşan sepet oluşturur. Dayanak göstergesi ise Borsa İstanbul A.Ş.(BİST) tarafından oluşturulmuş hisse senedi endeksleridir.

Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından uygun görülmesi halinde, yukarıda belirtilen dayanak varlık ve göstergeler dışında kalan konvertibl döviz, kıymetli maden, emtia, geçerliliği uluslararası alanda genel kabul görmüş endeksler gibi diğer varlık ve göstergeler de varanta dayanak teşkil edebilir.

Bu formada yer alan açıklamalar Tebliğ’in 20’inci maddesi uyarınca Kurul’un uygun göreceği varantlara benzer nitelikte sermaye piyasası araçları (varant benzeri) için de geçerlidir. Varant benzeri sermaye piyasası aracı alım satım işlemini gerçekleştiren aracı kuruluş, söz konusu sermaye piyasası aracının özellikleri hakkında **Müşterileri** bilgilendirmek zorundadır. İşleme başlamadan önce bu bilgileri edinmeniz önemlidir. Aracı kuruluşunuzdan mutlaka talep ediniz.

İşleyiş Esasları, Hak ve Yükümlükler

1. Varantların alım satımı, Kurulun onayı üzerine BİST mevzuatı çerçevesinde belirlenecek işlem esasları kapsamında BİST’nin uygun göreceği pazarda, piyasa yapıcılık esasına dayalı olarak yapılır. Piyasa yapıcılığı kapsamında, piyasa yapıcısı **Aracı Kurum** likidite sağlamak üzere, ilgili piyasa düzenlemeleri çerçevesinde sürekli alım-satım kotasyonu vermek zorundadır. Piyasa yapıcılığına ilişkin esaslar, Kurulun uygun görüşü üzerine BİST tarafından belirlenir.
2. Varantların satışının aracı kuruluşlar vasıtasıyla yapılması ve BİST’de işlem görmesi zorunludur. BİST’de işlem gören varantların işlem sırasının kapatılmasına ilişkin esaslar BİST tarafından belirlenir.
3. Varantların vadeleri iki aydan az, beş yıldan fazla olamaz.
4. Dayanak varlığı veya göstergesi BİST 30 endeksinde yer alan hisse senedi veya BİST 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla hisse senedinden oluşan sepetin olduğu varantlarda uzlaşısı biçimi kaydı teslimat veya nakit uzlaşısı olarak belirlenebilir. Dayanak varlığı bunların dışında varlık ya da gösterge olan varantlarda ise nakit uzlaşısı esaslarının uygulanması zorunludur.
5. Varant ihracından doğan uzlaşısı yükümlüğünün yerine getirilmesinden ihraççı sorumludur. Garantör bulunması halinde, ihraççı ile garantör müteselsilen sorumlu olur.
6. Varant ihraçları kaydı olarak yapılır ve ihraççının MKK üyesi olması zorunludur.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak çerçeve sözleşmede belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Aracı Kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar, takas ve saklama merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Varant işlemleri çeşitli oranlarda riske tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kaldıraç etkisi nedeniyle varant alım işlemi 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.
4. Bir varant satın alırsanız ve varantın sağladığı dayanak varlığı ya da göstergeli önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkını kullanmamaya karar vererseniz, riskinizi varanta ödediğiniz bedel ve buna ek olarak ödeyeceğiniz komisyon ve diğer muamele ücreti ile sınırlamanız mümkündür.
5. Aracı kuruluşun piyasada işlem yapacağınız varantlara ilişkin olarak tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulamaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
6. Varant 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.
7. Varant ihracı nedeniyle ihraççının maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetim politikasının izahnamede yer alması zorunludur. İzahname, Tebliğ uyarınca ihraççı ile piyasa yapıcının internet sitesinde yayınlanır. İhraççının risk yönetim politikası, yatırım kararınızı vermeden önce dikkatle okunmalıdır.
8. Yabancı para cinsinden düzenlenen varantlar ve/veya varantların dayanak varlığında, 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 bilinmelidir.
9. 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.
10. Varantlar/yatırım kuruluşu sertifikalarının kredili alım işlemi veya açığa satışa konu olmayacağı bilinmelidir. İşbu varantlara ilişkin risk bildirim formu yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, varantların alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

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

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ünvanı

Tarih

Hesap Numarası:

Sözleşme Seri No :

Hesap No :

TARAFLAR

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

Adres :Askerocağı Caddesi, No:6 Süzer Plaza O2.kat Numara : 82 Elmadağ 34367 Şişli – İstanbul

2

(Aşağıda kısaca “**Müşteri**” diye anılacaktır.)

Adres :

Kimlik Bilgileri : Müşteri’nin kimlik bilgileri Müşteri Tanıma Formu’nda yer almaktadır.

KONU

Sermaye Piyasası Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, yurtiçinde ve yurt dışında faaliyet gösteren Borsa veya borsa dışı piyasalarda Sermaye Piyasası Kurulu’nca belirlenen ve belirlenecek olan her türlü sermaye piyasası aracının ticari amaçlı olarak alım ve satımına aracılık hizmetinin ve bu sözleşmede belirlenen diğer hizmetlerin verilmesine ve tarafların diğer hak ve yükümlülüklerine ilişkin-

TANIMLAR

- Borsa** : Borsa İstanbul A.Ş., ilgili Kanunlar uyarınca Türkiye’de kurulmuş ve kurulacak diğer menkul kıymetler borsaları ile Türk Parasını Kıymetini Koruma Mevzuatı çerçevesinde Sermaye Piyasası Aracı alım satımı yapılabilen yurtdışında faaliyet gösteren borsalardır.
- BİST** : Borsa İstanbul A.Ş.’dir.
- Menkul Kıymet** : Ortaklık ve alacaklılık hakkı sağlayarak, belli bir meblağı temsil eden, yatırım aracı olarak kullanılan, dönemsel gelir getiren, misli nitelikte, seri halinde çıkarılan, ibareleri aynı olan ve şartları Sermaye Piyasası Kurulu’nca belirlenen kıymetli evraktır.
- MKK** : Merkezi Kayıt Kuruluşu’dur.
- Sermaye Piyasası Araçları** : Menkul kıymetler ve menkul kıymet dışında kalıp, şartları Sermaye Piyasası Kurulu’nca belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarıdır.
- Sermaye Piyasası Mevzuatı** : Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu Yönetmelikleri, Tebliğleri, ilke kararları, ilgili diğer mevzuat hükümleri, işlem yapılan borsaların ve diğer resmi düzenleyici ve denetleyici otoritelerin yasal düzenlemelerini ifade eder.
- Kurul veya SPK** : Sermaye Piyasası Kurulu’dur.
- Takasbank** : İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’dir.
- TSPB:** : Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği’dir.
- Brüt Takas Uygulaması** : Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Brüt Takas uygulaması kapsamına alınan paylarda alım yapmak isteyen **Müşterilerin** takas tarihinde hesaplarında alımlarını karşılayacak tutarda nakit, satım yapmak isteyen **Müşterilerin** takas tarihinde hesaplarında satımlarını karşılayacak miktarda menkul kıymet bulundurması zorunlu olan, netleştirmenin yapılmadığı uygulamayı ifade eder.
- Emir** : Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi kapsamında sermaye piyasası aracı alımı veya satımı için **Müşteri**’den yazılı veya sözlü olarak alınan ve/veya Elektronik Emir İletim Platformu aracılığıyla Aracı Kurum’a iletilen talimatları ifade eder.
- Genel Müşteri** : Profesyonel **Müşteri** tanımı dışında kalan **Müşterileri** ifade eder.
- Kanun** : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’dur.

14. **Komisyon** : **Müşteri** emirleri doğrultusunda gerçekleştirilen tüm işlemler nedeniyle **Müşteri**'den tahsil edilecek tutardır.
15. **Merkezi Takas Kurumu veya Takasbank** : Takasbank-İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören sermaye piyasası araçlarının teslimi, bedellerinin ödenmesi ve bu işlemlere ilişkin teminat yükümlülüklerinin ifası ile ilgili işlemleri yürüten anonim ortaklık şeklindeki özel hukuk tüzel kişiliğini haiz kurumlardır.
16. **Profesyonel Müşteri** : Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde profesyonel **Müşteri** kriterlerini sağlayan müşterileri ifade eder.
17. **Saklama Kuruluşu** : **Müşteri** adına sermaye piyasası araçlarının kayden saklandığı yetkili kurum ya da kuruluşu ifade eder.
18. **Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri** : Sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıyan ve Aracı Kurum'un sunacağı hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel **Müşteri** sıfatıyla yararlanmak üzere yazılı talepte bulunan müşterileri ifade eder.
19. **Talimat:** : Emirleri de kapsayacak şekilde **Müşteri** tarafından iletilecek her türlü talebi ifade eder.
20. **YTM** : Yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri halinde, Kurul tarafından alınan tazmin kararlarının yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliğine sahip Yatırımcı Tazmin Merkezi'dir.

I. HESAP AÇILIŞ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ESASLAR

Müşteri Tanıma Formu, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, Özel Risk Bildirim Formları ve Sözleşme Ekleri

- 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. **Müşteri**'nin söz konusu bilgileri ve bilgilerde meydana gelen değişiklikleri bildirmemesi durumunda sorumluluk **Müşteri**'ye ait olacaktır.
- Müşteri**'ye ait kimlik bilgileri **Müşteri** tarafından verilen ve bir örneği Sözleşme ekine alınan Türk uyruklular için Nüfus Hüviyet Cüzdanı/Ehliyet/Pasaporta, Türk uyruklular 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.
- Müşteri**, sözleşme ve eklerinde 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.
- Sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerinin içerdiği riskler Aracı Kurum tarafından **Müşteri**'ye işbu Sözleşmenin imzalanmasından önce "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu" ile bildirilmiş ve formun bir örneği **Müşteri**'ye verilmiş ve **Müşteri**'den bu formun okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmıştır.
- Genel Risk Bildirimine ek olarak, işbu sözleşme çerçevesinde alım satımı gerçekleştirilecek sermaye piyasası araçlarının 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 Pay Piyasası ve Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu, Borsa İstanbul A.Ş. Gelişen İşletmeler Piyasası (GİP) Risk Bildirim Formu, Borsa İstanbul A.Ş. Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) Risk Bildirim Formu, Varantlar ve/veya Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu, Gayrimenkul Sertifikalarına İlişkin Risk Bildirim Formu, Nominal Değerin Altında Pay İhracı yoluyla Sermaye Arttırımı Risk Bildirim Formu, Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu ve Varantlara İlişkin Risk Bildirim Formu ve Yurtdışı Piyasalarda Alım Satım Risk Bildirim Formu ile bildirilmiş ve formların birer örneği **Müşteri**'ye verilmiş ve **Müşteri**'den formların okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmıştır.

6. **Müşteri**, Aracı Kurum'un herhangi bir işlem gerçekleştirmeden ve sözleşme imzalamadan önce kendisine, söz konusu işlemlerin risklerini belirten bir açıklama yaptığını, "Risk Bildirim Formları"nı sözleşmeyi imzalamadan önce okuduğunu, sözleşme çerçevesinde gerçekleştireceği işlemlerin riskli olduğunun bilincinde olduğunu, risk bildirim formlarının bir örneğinin Aracı Kurum tarafından kendisine verildiğini beyan ve kabul eder.

Uygunluk Testi

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 sınıflandırıldığının **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'un işbu Sözleşme'yi Çerçeve Sözleşme'de belirtildiği şekilde tek taraflı olarak fesih hakkı bulunmaktadır.

7. **Müşteri**, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde **Genel Müşteri** sınıfında yer almakta ise veya **Profesyonel Müşteri** sınıfında yer almakla birlikte **Genel Müşteri** sınıfında değerlendirilmek istediğini yazılı olarak **Aracı Kurum'a** bildirmiş ise, **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.
8. **Müşteri**, Uygunluk Testi'nde yer alan bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, bu testin **Müşteri'nin** risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu ile ilgili bilgileri tam olarak yansıttığını, testteki bilgilerin değişmesi halinde, **Müşteri'nin Aracı Kurum'a** bu durumu yazılı olarak bildirmesi gerektiğini, aksi takdirde "Uygunluk Testinde yer verilen bilgilerin esas alınacağını, **Aracı Kurum'un** **Müşteri'yi** vermiş olduğu bilgiler çerçevesinde değerlendirerek hangi işlemleri yapabileceğine yönelik bilgilendireceğini, **Müşteri'nin** kendisine uygun olmadığı bildirilen işlemlerde bulunması halinde söz konusu işlemlerin sonuçlarından dolayı **Aracı Kurum'u** sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
9. **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.

10. **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 Açılışı

11. **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.
12. **Müşteri**, hesabının bulunduğu şubenin kapanması, başka bir şubeye devredilmesi veya sair sebeplerle **Aracı Kurum**'un hesap bakiyesini **Müşteri** adına yeni bir numara ile açılacak yeni bir hesapta takip etmeye yetkili olduğunu, yeni numara alan hesaplara da işbu sözleşme koşullarının aynı koşullarla uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

HÜKÜMLER

EMİRLERE İLİŞKİN ESASLAR

Emirlerde Bulunması Gereken Esaslar

13. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'den Borsa'da gerçekleştirmek üzere herhangi bir emir aldığı anda, bir "emir formu" düzenler.
14. Ancak, **Müşteri** seans öncesinde veya seans içerisinde telefonla, faksla, elektronik ortamda veya benzeri iletişim araçlarıyla ya da doğrudan sözlü olarak da emir verebilir.
15. 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.
16. **Aracı Kurum**, aldığı yazılı ve sözlü tüm **Müşteri** emirlerini bilgisayar ortamında düzenlenmiş olan **Müşteri Emri Formu**'na müteselsil sıra numarası izleyecek şekilde kaydeder. Telefon ile alınan **Müşteri** emirleri SPK düzenlemeleri uyarınca **Aracı Kurum** tarafından kaydedilir ve **Müşteri** mutabakatını içeren kayıt niteliğinde olup, gerektiğinde delil olarak sunulabilir.

Emirlerde Miktar ve Fiyat Belirleme Şekilleri

17. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a ileteceği emirleri, emrin gerçekleştirileceği Borsa'nın belirlediği emir tiplerine uygun olarak ileteceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
18. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a verdiği emirlerde alım veya satım fiyatları ile miktarlarını kendisi belirleyebileceği gibi bu konularda **Aracı Kurum**'u serbest de bırakabilir.
19. Emirlerde alım veya satım fiyatları "serbest fiyatlı" veya "limit fiyatlı", olmak üzere iki türlü belirlenebilir. Emirlerde açıklık yoksa **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'u serbest bıraktığı kabul edilir. "Limit fiyatlı" alımlarda, **Müşteri**'nin kabul ettiği en yüksek alım fiyatı, satımlarda **Müşteri**'nin razı olduğu en düşük satım fiyatı anlamındadır. Söz konusu emir tiplerinin sonuçlarına ilişkin olarak; "Serbest (piyasa) fiyatlı" emirlerde herhangi bir fiyat belirtilmez ve bu emirler **Aracı Kurum**'a işlem anında mevcut piyasa fiyatından işlem yapma konusunda takdir yetkisi verir. **Müşteri**, "serbest (piyasa) fiyatlı" emir vermesi halinde **Aracı Kurum**'un mümkün olan en iyi fiyatlarla **Müşteri** adına işlem yapmak için sadece en iyi gayreti göstereceğini ve işlemin gerçekleştirildiği fiyattan kaynaklanabilecek kayıp ve zararlar için **Aracı Kurum**'u sorumlu tutmayacağını kabul eder. "Limit fiyatlı" emirler **Müşteri**'nin işlemin yapılabilmesi için bir fiyat limiti koymasına olanak verir ve bu limit alım emirlerinde en yüksek fiyat limiti, satım emirlerinde ise en düşük fiyat limiti olarak anlaşılabilecektir. Bu emirler ancak alım emirlerinde piyasa fiyatı bu fiyat limitine eşit veya onun altında ise ya da satım emirlerinde piyasa fiyatı limit fiyatına eşit veya onun üzerinde ise uygulanabilecektir. Fiyat limiti piyasa fiyatına eşit

olmasına rağmen, bu fiyat düzeyinde alınıp satılan sermaye piyasası araçlarının sayısı sınırlı ise "limit fiyatlı" emirler kısmen uygulanabilir veya uygulanmayabilir. **Müşteri**, "limit fiyatlı" emirlerinin bu sebeple kısmen veya tamamen uygulanmamasından kaynaklanabilecek kayıp ve zararlar için **Aracı Kurum**'u sorumlu tutmayacağını kabul eder. Emirlerde açıklık yoksa **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'u serbest bıraktığı kabul edilir.

Emirlerin İletilme Esasları

20. **Aracı Kurum**, MÜŞTERİ'den yazılı olarak veya sözlü olarak emir kabul edebilir. **Müşteriler**den seanstan önce veya seans sırasında telefon, faks, otomatik para çekme makinesi (ATM), Elektronik Ortam ya da benzeri şekillerde imza alınmaksızın emir alınabilir. Bu emirler sözlü emir niteliğindedir. Telefon ile alınan emirlerde sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uyulur.
21. **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. **Aracı Kurum**un faks talimatlarındaki saati esastır.
22. **Aracı Kurum**, **Müşteri** emrinin Borsa'ya iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak **Aracı Kurum**, kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir. **Aracı Kurum**'a, bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, **Aracı Kurum**, ancak **Müşteri** 'nin doğrudan doğruya uğradığı fiili zararlardan sorumlu tutulabilir.
23. **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. **Aracı Kurum** faks sahteciliklerinden sorumlu tutulamaz.
24. **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. **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.
25. **Aracı Kurum**, nedenini açıklama zorunluluğu olmamakla birlikte, **Müşteri**'ye veya onun temsilcisine hemen bildirmek suretiyle işlemlerine kısıtlama getirebilir. **Aracı Kurum** hiçbir gerekçe göstermek zorunda olmaksızın **Müşteri**'nin her türlü yazılı veya sözlü veya Elektronik İşlem Platformu yoluyla gelen Emir'lerini ve/veya Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla açık pozisyonlarının kapatılmasına yönelik taleplerini kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir. Bu konudaki takdir hakkı tamamen **Aracı Kurum**'a ait olup, **Aracı Kurum** bu nedenden dolayı hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. **Aracı Kurum** anılan emri yerine getirmeyecek olması halinde bu durumu gerekçe göstermek zorunluluğunda olmaksızın **Müşteri**'ye veya temsilcisine, en seri iletişim araçları yoluyla bilgilendirir.
26. **Müşteri** yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya alım-satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kar ve zarardan sorumludur. **Müşteri**, işlem yapmaya karar vermeden önce karşılaşılabileceği tüm riskleri bildiğini, bu riskler hakkında kendisine tam bilgi verildiğini, verilen tüm bilgileri anladığını, mali durumunu ve kısıtlarını dikkate alarak bu bilgiler ışığında karar vereceğini, Borsa'larda gerçekleştireceği işlemler sonucunda bu işlemlerin doğası gereği kar elde edebileceği gibi zarar da edebileceğini, Türev Araçlar'ın çeşitli oranlarda riske tabi olduğunu, piyasalarda oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırdığı teminatın tümünü kaybedebileceği gibi kayıplarının toplam teminatını dahi aşabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.
27. **Müşteri**'nin işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştireceği işlemler, **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdinde açılmış olan yatırım hesabında takip edilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'den herhangi bir Alım Emir'i'nin gerçekleştirilmesinden önce gerekli işlem teminatını yatırım hesabında bulundurmasını isteyebilir. **Müşterinin** yatırım hesabında yeterli işlem teminatı bulunmaması halinde **Aracı Kurum**, **Müşteri** emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

28. **Aracı Kurum** tarafından piyasada alım-satım işlemlerinin gerçekleştirildiği hesaplar için Müşteri'nin ana hesabına bağlı alt hesaplar oluşturulabilir, alt hesaplar oluşturulması halinde, emirler ve işlemler bu alt hesap bazında izlenir. Takas Merkezi nezdinde **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri** işlemlerinin izlendiği ve Müşteri'ye ait açılabilir alt hesap, Takas Merkezi nezdindeki müşteriye ait başka bir hesap olan saklama hesabı ile ilişkilendirilir. Bir alt hesap, yalnızca bir saklama hesabıyla ilişkilendirilebilir.
29. Pozisyonların ve risklerin izlendiği, teminatların tutulduğu hesap saklama hesabı olup, bir saklama hesabı birden fazla alt hesap ile ilişkilendirilebilir.
30. Borsa'da verilebilecek emir türlerini ve fiyat belirleme yöntemlerini ilgili Borsa belirler. Müşteri, emir türlerinin ve yöntemlerinin uygulanmasının ilgili Borsa düzenlemelerine göre farklılık gösterebileceğini, işlemlerinin, ilgili Borsa'nın mevcut ve/veya ileride belirlenecek düzenlemelerinde öngörülen emir tür ve yöntemlerine uygun olarak gerçekleştirileceğini kabul eder.

Müşterilerden alınan ve ilgili Borsa'ya iletilen emirlerin ilgili Borsa'da geçerlilik süresini ilgili Borsa belirler veya bu sürenin emri veren tarafından ya da **Aracı Kurum** ile **Müşteri** arasında serbestçe belirlenmesine imkân sağlayabilir. Bu durumda emirler, emri verenin talebi ve ilgili Borsa düzenlemesi doğrultusunda geçerli olacak şekilde işlem görür. Emirlerin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi durumunda emirler geçerliliklerini kendiliğinden yitirir.

Gerçekleşen işlemler Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili Borsa düzenlemelerine uygun olarak **Aracı Kurum** tarafından Müşteri'ye gün sonunda bildirilir.

Emir düzeltme ve iptaline ilişkin konularda ilgili Borsa düzenlemelerine uyulur. **Müşteri** tarafından **Aracı Kurum**'a verilen emrin ilgili Borsa'ya intikal ettirilmesinden sonra Müşteri, ilgili mevzuat çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında gerçekleşmiş emri değiştiremez veya geri alamaz. Müşteri'nin emir iptalleri nedeniyle ilgili Borsa tarafından **Aracı Kurum**'a uygulanacak ücret, faiz ve benzeri masraflar **Müşteri** tarafından ilk talebi üzerine **Aracı Kurum**'a ödenecektir.

Aracı Kurum, Müşteri'nin emrinin Borsa'ya iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak **Aracı Kurum** doğrudan kendi kusuruna atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

Müşteri'nin Elektronik İşlem Platformu ile vereceği Emir'ler genel hükümler açısından sözlü emir niteliğindedir. **Aracı Kurum**, sözlü olarak verilen bir talimatı uygulamadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak **Aracı Kurum**, bu yetkisini kullanmakla yükümlü değildir.

Aracı Kurum, **Müşteri** tarafından verilen alım-satım Emir'lerinin, yapılan işlemlerin doğası gereği Elektronik İşlem Platformu'nda sunulan anlık fiyatlardan gerçekleştirileceğini garanti edemez. Müşteri'nin ani fiyat değişimleri dolayısıyla fiyat farkından doğabilecek kar ya da zararı tamamen Müşteri'ye ait olup, bundan dolayı **Aracı Kurum** hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Müşteri, **Aracı Kurum**'un bu madde tahtında oluşabilecek her türlü zarar ve ziyanını ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, **Aracı Kurum** tarafından belirlenen süreler içerisinde Elektronik İşlem Platformu'na Emir iletebilir. Müşteri, **Aracı Kurum**'un ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde Emir kabul etmeyebileceğini, yaz/kış saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle Emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini ve bu kapsamda **Aracı Kurum**'un hiçbir sorumluluğu olmayacağını kabul eder.

EMİRLERİN ELEKTRONİK ORTAMDA İLETİMİ

31. **Müşteri**, işbu sözleşme çerçevesinde gerçekleştireceği alım satım işlemlerini, **Aracı Kurum**'un kendisine tahsis edeceği kullanıcı kodu, şifre vb. güvenlik protokollerini kullanarak elektronik ortam üzerinden **Aracı Kurum**'a iletebilir.
32. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a elektronik ortamda emir iletebilmek için **Aracı Kurum**'un internet sitesi üzerinden veya mobil telefonlardan giriş yapılabilmesi için hazırlanmış programlar üzerinden kendisine tahsis edilen kullanıcı kodu ve şifresi ile hesabına giriş yapar. **Aracı Kurum**, **Müşteriye** elektronik ortamda emir iletebilmesi için bir entegrasyon katmanı (API) da sağlayabilir. **Aracı Kurum**, entegrasyon katmanı (API) üzerinde güvenlik tedbirleri olarak kullanıcı kodu ve şifre dışında, **Müşteriye** özel ilave kontroller de ekleyebilir. **Müşteri**'nin mobil telefonu üzerinden emir iletebilmesi için emir iletim programını kendi kişisel bilgisayarına veya mobil cihazlarına 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 elektronik posta adresine gönderilen şifresini kullanarak Elektronik Emir İletim Platformu vasıtasıyla emir iletmeye başlar.

33. **Müşteri**'nin elektronik ortam üzerinden emir iletebilmesi için kendisine şifre tahsis edilebilmesi için internet erişimini sağlayabileceği bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkanlara sahip bulunması, emir iletimi programının çalışması için gerekli 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 ortamda emir iletilmemesinin ya da kullanıcının önerilen uygulamaları yanlış bir şekilde kullanması sonucunda **Aracı Kurum** tarafına istediğinden farklı bir şekilde iletilmesinin sorumluluğu tamamen **Müşteri**'ye aittir.
34. **Müşteri**, Elektronik ortamda işlem yapabilmesi için şifresini ve **Aracı Kurum** tarafından belirtilebilecek ek güvenlik prosedürlerini gizli tutmak zorunda olduğunu, şifrenin veya ek olarak konulabilecek güvenlik prosedürlerinin 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.
35. **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.
36. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin yararlanacağı emir iletim programının 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.
37. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından belirlenen süreler içerisinde elektronik ortam üzerinden emir iletebilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un piyasaların tatil olduğu zamanlarda emir kabul etmeyebileceğini, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini kabul eder.
38. **Aracı Kurum**, kendisinden kaynaklanmayan teknik nedenlerden ve/veya mücbir sebeplerden ötürü **Müşteri** tarafından elektronik ortamda iletilen emir ve talimatların yerine getirilmemiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir. **Müşteri** elektronik ortam 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.
39. **Müşteri**, elektronik ortamda emir iletebilmesi için, kendisine iletişim hizmeti sağlayan internet servis sağlayıcılardan, 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.
40. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un internet hizmetlerinden sadece kendisi istifade edecek olup, başkalarına işlem yaptırmak suretiyle hiçbir maddi menfaat temin edemez. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'dan izin almadan **Aracı Kurum**'un işlem hattına üçüncü şahısların müdahalesine rıza gösteremez.

Emirlerin Geçerlilik Süresi

41. **Müşteri**, emrin geçerlilik süresini Borsa'nın belirlediği kurallar ve seanslar çerçevesinde belirleyebilir. **Müşteri** verdiği emrin geçerliliğini muhafaza edeceği son günün tarihini belirtecektir. Son gün de süreye dâhildir. Emirde herhangi bir süre belirtilmemişse, seans öncesi verilen emirler emrin verilmesini izleyen ilk seans, seans sırasında verilen emirler emrin verildiği seans süresince geçerlidir.
42. **Müşteri**, emrin geçerlilik süresini Borsa'nın belirlediği kurallar ve seanslar çerçevesinde belirleyebilir. **Müşteri** verdiği emrin geçerliliğini muhafaza edeceği son günün tarihini belirtecektir. Son gün de süreye dâhildir. Emirde herhangi bir süre belirtilmemişse, seans öncesi verilen emirler emrin verilmesini izleyen ilk seans, seans sırasında verilen emirler emrin verildiği seans süresince geçerlidir.
43. **Müşteri**'nin hesabında, takası henüz gerçekleşmemiş sermaye piyasası aracı alımı işlemleri sonucunda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari % 20'si oranında net varlığı bulunması zorunludur. **Aracı Kurum** % 20 net varlık oranından daha yüksek bir teminat oranı belirleyebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken, öncelikle aynı hisse senedi için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'a karşı sermaye piyasası alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır. Net varlığı n hesaplanmasında **Müşteri**'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmedeği veya herhangi bir işlemin teminatı olan sermaye piyasası araçları dikkate alınmaz.
44. MÜŞTERİ'nin net varlığı, mevzuatta belirtilen ve Kurulca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçlarından oluşur.
45. Bu sözleşmenin 14. maddesinde yer alan teminat oranının herhangi bir nedenden dolayı sağlanamaması halinde, teminat oranını daha da düşürecek emirler **Aracı Kurum** tarafından kabul edilmez. Gün sonunda **Müşteri**'nin teminat oranını sağlayamaması halinde, ertesi gün ilk seansın başlangıcında **Müşteri**'nin belirtilen teminat oranını sağlayacak tutardaki sermaye piyasası aracı **Aracı Kurum** tarafından belirlenen teminat oranı sağlanıncaya kadar resen satılır. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin nakit yükümlülüğünü yerine getirecek mali güce sahip olup olmadığı hususunda gerekli araştırmaları yaparak, **Müşteri**'nin borcunu karşılar tutarda, likiditesi bulunan malvarlığı ve ödeme gücü olduğuna dair tevsik edici belgelere ulaşması halinde, yönetim kurulu kararı ile limit tanınmış ve kredi komitesinin olumlu görüşünün alınmış olması şartıyla takas süresini aşmamak üzere herhangi bir teminat almaksızın veya takası henüz gerçekleşmemiş sermaye piyasası aracı alımı işlemleri sonucunda oluşabilecek açık takas pozisyonuna ilişkin belirlenen bir oranda net varlığı bulunması kaydıyla alım emri kabul edebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken, alım ve/veya satımı yapılacak payların Brüt Takas Uygulamasına konu olmaması halinde öncelikle aynı pay için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek MÜŞTERİ'nin **Aracı Kurum**'a karşı sermaye piyasası alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır. Net varlığın hesaplanmasında MÜŞTERİ'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmedeği veya herhangi bir işlemin teminatı olan sermaye piyasası araçları dikkate alınmaz. **Müşteri**, sermaye piyasası araçlarının alım bedellerini takas günü saat 12.00'a kadar **Aracı Kurum**'a iletmeyerek temerrüde düşmesi halinde **Aracı Kurum**'un dilediği anda söz konusu bedelleri talep etme ve bir sonraki paragrafta belirtilen satma hakkı saklı kalmak şartıyla söz konusu alım bedellerini ve buna ilişkin komisyon, borsa payı (sermaye piyasası aracı alım ve satımlarından ötürü Borsa tarafından tahakkuk ettirilen her türlü ücret) ve diğer giderlerini, **Aracı Kurum** tarafından ilgili takas kurumuna alım bedellerinin ödendiği gün itibarıyla herhangi bir bildirim ve ihbara gerek olmaksızın hesabına borç kaydetmesini ve borç bakiyesine 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 olanının 8 katına kadar veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek faizi yürütülmesini, bu borcu temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi kabul ve taahhüt eder. **Müşteri** ile **Aracı Kurum** arasındaki bu sözleşme aynı zamanda bir cari hesap sözleşmesi olup, **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin cari hesabının borç bakiyesine, bu sözleşmeden doğan diğer hakları saklı kalmak kaydıyla, her hangi bir bildirim gerek olmaksızın bu paragrafta belirtilen oranda faiz işletmeye yetkilidir. **Aracı Kurum** ayrıca, alımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları'nın bedellerinin ödenmemesi halinde bunları dilediği fiyatla satmak suretiyle **Müşteri**'den olan alacağını tahsil edebilir. Bu durumda oluşacak her türlü zarar ve masraf **Müşteri**'ye aittir.
46. **Müşteri**'nin satım emirlerinin geçerli olabilmesi için satımını talep ettiği hisse senetlerinin hesapta bulunması esastır. Ancak **Müşteri**'nin satışı yapılan hisse senedini tevdi edebilecek durumda olduğunu ve satışa konu hisse senedini takas tarihine kadar **Aracı Kurum**'a ileteceğini yazılı veya herhangi bir iletişim aracı ile (faks, telefon, elektronik ortam v.b.) beyan etmesi durumunda teslim edilmeyen hisse senetlerinin satımına ilişkin **Müşteri** emrini **Aracı Kurum** işleme koyabilir. **Aracı Kurum**'un talebi halinde tevsik edici belgelerin **Müşteri** tarafından **Aracı Kurum**'a sunulması zorunludur.

47. **Müşteri** emri ile satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları'nın **Müşteri** tarafından takas günü saat 12.00'a kadar **Aracı Kurum**'a teslim edilmemiş olması durumunda, **Aracı Kurum** herhangi bir bildirim ve ihbara gerek olmaksızın bu Sermaye Piyasası Araçları'nı Borsa ve Borsa dışında satın alabilir veya ödünç alarak takas yükümlülüğünü yerine getirebilir. Bu durumda oluşacak her türlü zarar ve masraf veya ödenen faizler **Müşteri**'ye aittir. Ayrıca, temerrüde düşen **Müşteri** için mevzuat uyarınca BİST'e gerekli bildirim yapılır.
48. **Müşteri**, Borsa'da pay piyasasında yapılan alım ve satımlarda takas (ödeme ve teslim) yükümlülüğünün işlem gününü izleyen ikinci gün içinde ve borçlanma araçları piyasasında yapılan alım satımlarda takas (ödeme ve teslim) yükümlülüğünün işlem gününü izleyen birinci gün içinde yerine getirilmesi gerektiğini bildiğini, bu süreler içinde takas yükümlülüğünün yerine getirilmemesi halinde borcun muaccel hale geleceğini ve temerrüde düşmüş kabul edileceğini, bu sürelerin Borsa tarafından değiştirilmesi durumunda belirlenen yeni sürelerle yükümlülüğünü yerine getirmekle yükümlü olacağını kabul eder.
49. MÜŞTERİ'nin **Aracı Kurum** nezdinde bulunan teminatları gerek MÜŞTERİ gerekse de üçüncü kişiler tarafından tevdi amaçları dışında kullanılamaz, üçüncü kişilere devredilemez, kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dâhil edilemez ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamaz.

TEMERRÜT

50. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'den gerekli gördüğü hallerde ek teminat yatırmasını talep edebilir. **Aracı Kurum** 'un ek teminat talep etmesi halinde, **Aracı Kurum** tarafından verilen süre içerisinde söz konusu ek teminat **Müşteri** tarafından verilmezse, **Müşteri**'nin işlemleri teminatsız kalmış olarak değerlendirilir ve sözleşmenin Muacceliyet ve Temerrüt hükümleri uygulanır.

İşlemlerin Teminatlandırılması

TAZMİNAT

51. Sermaye Piyasası Aracı alım ve satımlarının ifası sırasında veya ifasından dolayı **Aracı Kurum**'un **Müşteri**'den kaynaklanan nedenlerle temerrüde düşerek Borsa veya karşı taraftaki aracı kuruluş tarafından maddi sonuçlu bir yaptırıma uğraması, bunlara temerrüd veya cezai faiz ödemesi halinde **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un talebi üzerine kusuru oranında **Aracı Kurum**'un uğramış olduğu her türlü zararı derhal tazmin eder.
52. İşbu sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemler neticesinde **Aracı Kurum**'a bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda **Aracı Kurum** ancak MÜŞTERİ'nin doğrudan uğradığı gerçek zararlardan sorumlu tutulabilir. **Aracı Kurum**, kar yoksunluğundan, dolaylı zararlardan, manevi zararlardan ve üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir. İş bu madde hükmündeki sorumsuzluk kaydı, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 115. Maddesi çerçevesinde uygulanabilecektir.

SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

53. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdinde yer alan ve işlemlerinin teminatını teşkil etmeyen sermaye piyasası araçları ve nakit, **Müşteri**'nin faks, elektronik ortam veya ıslak imzalı yazılı talimatı doğrultusunda masrafları **Müşteri**'ye ait olmak üzere **Müşteri**'nin bildirmiş olduğu hesaba veya yetkili kıldığı kişinin hesabına gönderilir.
54. **Müşteri**'nin sahip olduğu ve satış emrini verdiği paylara ilişkin nakdin ödemesi **Müşteri**'nin talebi doğrultusunda takas günü (T+2) beklenmeksizin satış yaptığı gün (T+0) Komisyon Oranları formunda belirtilen tutar kesilmek suretiyle **Müşteri** hesabına ödenebilir. **Aracı Kurum** tarafından söz konusu talebin karşılanabilmesi Kurul'un Kredili İşlemlere ilişkin düzenlemelerine ve mevzuatta belirtilen sınırlamalara tabi olup, **Müşteri** talebi doğrultusunda işlem gerçekleştirilememe ihtimali mevcuttur. **Müşteri**, söz konusu talebinin yerine getirilemeyebileceğini bildiğini, yatırım kararlarını bu bilgi doğrultusunda alacağını ve talebin yerine getirilmemesi sebebiyle uğrayacağı zararlardan **Aracı Kurum**'un herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını kabul ve beyan eder.
55. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdinde yer alan ve işlemlerinin teminatını teşkil etmeyen sermaye piyasası araçları ve nakit virman talimatını izleyen 1 (bir) iş günü içerisinde **Müşteri** tarafından bildirilen hesaba gönderilecektir. Banka sistemindeki aksaklıklar nedeniyle, verilen talimatların yerine getirilememesi veya gecikmesi durumlarında, **Aracı Kurum**'un herhangi bir sorumluluğu olmadığını **Müşteri** kabul etmektedir.

MASRAF VE KOMİSYONLAR

56. **Müşteri** aşağıda kararlaştırılmış oranda komisyonu **Aracı Kurum**'a ödemekle yükümlüdür.

- I. Hisse Senetleri ve Varantlar: Gerçekleştirilen her hisse senedi ve varant alım ve satım emri nedeniyle emre konu işlem tutarının binde 2
- II. Diğer Sermaye Piyasası Araçları: Gerçekleştirilen her bir diğer Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emri nedeniyle emre konu işlem tutarının binde 2
- III. **Müşteri**'ye Ait Nakdin Değerlendirilmesi : Aracı Kurum, müşteriye uygulanan brüt faiz geliri üzerinden azami % 40'a kadar komisyon bedelini, **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** bilgilendirerek **Müşteri**'ye uyguladığı komisyon oranını değiştirebilir. Söz konusu değişiklik **Aracı Kurum** tarafından bildirilir ve **Müşteri** tarafından bildirimin alındığı tarihten itibaren 7 gün içerisinde yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde taraflar arasındaki işlemlerde geçerli olur.

57. 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.

58. Bu sözleşme kapsamında yer alan iş ve işlemlerin **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 bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları, Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin takas ve saklama ücreti ile diğer hakların kullanımına ilişkin 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.

59. Sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen hâllerde iş bu sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen alım satım işleminden doğan borç muaccel hâle gelmiş ve MÜŞTERİ, başka bir ihbara gerek olmaksızın kendiliğinden temerrüde düşmüş olacaktır:

- I. MÜŞTERİ'nin gerçekleştirilen alım ve satım işlemlerinde takas (ödeme ve teslim) yükümlülüğünü işlemin gerçekleştiği piyasa kuralları çerçevesinde en geç takas günü saat 12:00'ye kadar yerine getirmemesi,
- II. MÜŞTERİ'nin komisyon, faiz, teminatlar ve sair her türlü borcu zamanında ödeyememesi veya işbu Sözleşmede belirtilen diğer yükümlülüklerini yerine getirememesi.
- III. Yetkili otoriteler, mahkemeler ve icra daireleri tarafından MÜŞTERİ aleyhine hesap hareketlerini kısıtlayıcı nitelikte bir karar verilmesine bağlı olarak MÜŞTERİ'nin alım satım işlemlerinin teminatsız kalması
- IV. MÜŞTERİ'nin iflas etmesi veya konkordatoya gitmesi.

60. MÜŞTERİ, işbu Sözleşmeden doğan her türlü borçlarına herhangi bir temerrüt ihbarı yapılmasına gerek olmaksızın, 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 8 katına kadar veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek faizi yürütülmesini, bu borcu temerrüt faizi işletilir.

61. MÜŞTERİ ile **Aracı Kurum** arasındaki bu sözleşme aynı zamanda bir cari hesap sözleşmesi olup, **Aracı Kurum**, MÜŞTERİ'nin cari hesabının borç bakiyesine, bu sözleşmeden doğan diğer hakları saklı kalmak kaydıyla, her hangi bir bildirim gerek olmaksızın 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 8 katına kadar veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek faizi işletmeye yetkilidir.

62. MÜŞTERİ'nin bu sözleşmeden doğan borçlarını zamanında yerine getirmemesi durumunda **Aracı Kurum**, bu sözleşme dolayısıyla sahip olduğu hapis, takas ve mahsup hakkı çerçevesinde MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları'nı icra yoluna başvurmaksızın Borsa'da veya bu mümkün olmadığı takdirde Borsa dışında satarak ve/veya MÜŞTERİ'nin alacakları üzerinde takas ve mahsup hakkını kullanarak MÜŞTERİ'den olan alacağını tahsil etme ve/veya Sermaye Piyasası Araçlarını teslimden kaçınma hakkına sahiptir. MÜŞTERİ; kendi temerrüdü nedeniyle **Aracı Kurum**'un bu madde kapsamında gerçekleştireceği işlemlerden dolayı herhangi bir tazminat talebinde bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAKLANMASI

63. **Aracı Kurum**, yatırım hizmet ve faaliyetleri sebebiyle veya her ne nam altında olursa olsun, **Müşteri**'ye ait kayden veya fiziken tevdi ve/veya teslim edilen sermaye piyasası araçlarını merkezi saklama kuruluşlarında ve/veya kendi nezdinde saklamaya yetkilidir.
64. **Aracı Kurum**, saklama hizmeti çerçevesinde **Müşteri**'nin hesabına veya **Müşteri**'nin talebi doğrultusunda açılmış alt hesaplarına sermaye piyasası araçlarına ilişkin anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerin tahsil edilmesi, ödenmesi, rüçhan hakkının, bedelsiz pay alma hakkının ve paylardan doğan oy haklarının kullanılması, teminat takibi yapılması ve gerçekleştirilen işlemlerin **Müşteri** hesabına yansıtılması hizmetlerini sunar.
65. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye ait sermaye piyasası araçlarının ve nakdin, **Aracı Kurum**'un varlıklarından ve diğer **Müşteri** hesaplarından ayrı olarak izleneceğini, **Aracı Kurum**'un borçları nedeniyle haczedilmeyeceğini, işbu Sözleşmenin ve sermaye piyasası mevzuatının izin verdiği haller hariç olmak üzere **Müşteri**'nin açık bir talimatı olmaksızın üzerinde tasarruf edilmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
66. **Müşteri** ile **Aracı Kurum** arasında saklama hizmeti kapsamında **Müşteriye** ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. **Aracı Kurum** söz konusu yıllık mutabakat çerçevesinde **Müşteri**'ye saklama hesaplarında bulunan finansal varlıkların bakiyelerini gösterir hesap durumunu **Müşteri**'nin bildirdiği elektronik posta adresine e-posta gönderilmesi suretiyle veya elektronik ortam üzerinden hesabına giriş yaptığı uyarı notu şeklinde gönderecektir. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından gerçekleştirilen söz konusu mutabakat bildirimine 10 gün içinde herhangi bir dönüş yapmadığı takdirde mutabakat vermiş olarak kabul edileceğini kabul ve beyan eder.
67. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdinde yer alan nakitlerinin saklanması da işbu sözleşmede yer alan saklamaya ilişkin esaslara tabidir.
68. **Müşteri**;
- a. Sermaye Piyasası Araçları'nın SPK, BİST, MKK ve Takasbank kural ve düzenlemeleri (Saklama Kuralları) çerçevesinde saklanacağını; bu çerçevede **Aracı Kurum**'un MKK nezdinde alt hesaplar (Alt Hesap) açtırmaya, bu alt hesaplar için kod ve şifre numarası vermeye, MKK'da saklanması zorunlu olanlar ile böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte **Aracı Kurum**'un kendi takdir yetkisine göre MKK'da saklatmayı uygun gördüğü Sermaye Piyasası Araçları'nı bu Alt Hesaplar'da saklatmaya tam yetkili olduğunu, Sermaye Piyasası Araçları'nın MKK'ya yöneltilebilecek herhangi bir talep hakkı vermediğini, Sermaye Piyasası Araçları'nın teslimi veya Sermaye Piyasası Aracı üzerindeki diğer işlemlerin ancak **Aracı Kurum** aracılığıyla gerçekleştirilebileceğini,
 - b. Sermaye Piyasası Araçları'nın MKK tarafından saklanması nedeniyle doğabilecek her tür zarar ve ziyandan dolayı **Aracı Kurum**'a atfedilmesi mümkün olan haller dışında, **Aracı Kurum**'u hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını, kod ve şifrelerdeki hatalar veya başka bir nedenle Alt Hesap'lara yapılacak hatalı kayıtlar nedeniyle herhangi bir hak ve/veya tazminat talebinde bulunmayacağını, söz konusu hataların **Aracı Kurum**'ca düzeltilebileceğini,
 - c. Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili her türlü temettü ve faiz tahsilatlarının **Aracı Kurum** tarafından kendi nam ve hesabına yerine getirilmesine şimdiden muvafakat ettiğini,
 - d. Rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, gerekli bildirimler sermaye artırımlarına ilişkin olarak müşterilere en seri iletişim aracılığıyla yapılır. İlgili tarihte yeterli nakti bulunmayan müşteriler, sermaye artırımına katılamaz ve **Müşteri** sorumluluğun kendisine ait olduğunu kabul ve beyan eder.
 - e. **Aracı Kurum** ve/veya MKK'ca saklamada tutulan Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin olarak kendisi tarafından verilen yazılı ya da sözlü satım emrinin **Aracı Kurum**'u ifa eylediği saklama hizmetinden beri kılacağını,
 - f. **Aracı Kurum** tarafından saklattırılan Sermaye Piyasası Araçları'nın Aracı Kurum'ca ayrıca sigortalanmadığını, bu amaç ile ayrıca ve açıkça bir talepte bulunmadığı sürece de Sermaye Piyasası Araçları'nın, mevzuat çerçevesinde yapılan sigorta dışında bir sigortasının bulunmadığını bildiğini, muhafazaya bıraktığı Sermaye Piyasası Araçları'nın ayrıca sigortalanmasını talep ettiği takdirde sigorta primi ödemelerinden **Aracı Kurum**'un mesul olmadığını,
 - g. **Müşteri** nam ve hesabına saklanmakta olan hisse senetleri ile ilgili olarak, hisse senedinden kaynaklanan haklarının kullanılması maksadıyla, hisse senedini ihraç eden şirket tarafından yapılacak genel kurullara vekaleten iştirak edilmesi yönünde bir talebinin bulunması halinde **Müşteri** tarafından vekaleten oy kullanılmasına ilişkin Kurul düzenlemelerine uygun vekaletname tanzim ederek, **Aracı Kurum** bu konu ilgili yazılı müracaatta bulunacağını, beyan, kabul ve taahhüt etmiştir.

ULUSLARARASI PİYASALARDA SERMAYE PİYASASI ARACI ALIM SATIMI

69. **Aracı Kurum'un Müşteri'nin talebi üzerine Türk Parasının Kıymetini Koruma mevzuatı çerçevesinde yurtdışı Borsa veya piyasalarda veya Türk Borsalarının uluslararası piyasalarında Müşteri adına Sermaye Piyasası Araçlarının alım satımına aracılık etmesi durumunda bu sözleşmenin diğer hükümlerine ek olarak aşağıdaki hükümler ayrıca tatbik olur:**
- a. **Müşteri, Aracı Kurum'un alım ve satım emirlerini Yurtdışı Aracısı vasıtasıyla gerçekleştirebileceğini, Yurtdışı Aracısı'nın seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla Aracı Kurum'un tam yetkili olduğunu beyan ve kabul eder.**
 - b. Yurtdışında yerleşik **Müşteri** tarafından verilen emir ve talimatlar doğrultusunda yurtdışı Borsa veya piyasalarda gerçekleştirilen işlemler nakitler hariç olmak üzere **Müşteri** bazında ayrı ayrı izlenir.
 - c. Yurtdışı piyasalarda işlemlerin gerçekleştiğinin **Aracı Kurum'a** bildirilmesini müteakiben **Aracı Kurum, Müşteri'ye** işlemin gerçekleştiğinin teyidini verecektir.
 - d. **Aracı Kurum**, kendisine alım emri verildiğinde bunun için bir kaparo ya da teminat isteyebileceği gibi, satın alınmak istenen sermaye piyasası aracı tutarının tamamının peşinen ödenmesini de şart koşabilir. **Müşteri** tarafından satım emri verildiğinde ise **Aracı Kurum**, satılacak sermaye piyasası araçlarının ya da bunları temsil eden belgelerin Yurtdışı Aracısı'na teslimini, emri Yurtdışı Aracısı'na intikal ettirmeden önce isteyebilecektir.
 - e. **Müşteri**, işbu sözleşmenin devamı süresince **Aracı Kurum** haricinde doğrudan ve/veya dolaylı olarak Yurtdışı Aracısı'ndan hesabına işlem yapamayacağını bildiğini ve Yurtdışı Aracısı'na vereceği tüm emirleri mutlaka **Aracı Kurum** aracılığıyla ileteceğini, kabul, beyan ve taahhüt eder.
 - f. **Aracı Kurum Müşteri'nin** Yurtdışı Aracısı nezdinde yürütülen işlemlerinin sorunsuz akışını teminen emirlerin ve işlem bedelinin iletimi, Yurtdışı Aracısı'nın uyguladığı sistemle çalışabilmesi ve işlemlere ilişkin aracılığın etkin bir şekilde yürütülebilmesi için gereken önlemleri alır. **Müşteri, Aracı Kurum'un** kendisine atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla, Yurtdışı Aracısı'nın herhangi bir fiilinden, kusurundan veya iflas ve tasfiyesinden ve **Aracı Kurum'un** elinde olmayan sair nedenlerden ötürü ortaya çıkabilecek zarardan sorumlu olmadığını beyan ve kabul eder.
 - g. **Müşteri, Aracı Kurum'un** kendi adına yurt dışında, ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış olması şartıyla dilediği, Borsa, saklama kuruluşu ve Yurtdışı Aracısı ile işlem yapabileceğini, bu amaçla söz konusu kuruluşlarla dilediği hüküm ve şartlarla sözleşme akdetmeye yetkili olduğunu beyan ve kabul eder.
 - h. **Müşteri**, yabancı para cinsi üzerinden işlem gerçekleştirilen sermaye piyasası araçlarının kur riski olduğunu, kur dalgalanmaları sebebiyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceğini, devletlerin yabancı sermaye ve yabancı para hareketlerini kısıtlayabileceğini, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceğini, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceğini bildiğini, **Aracı Kurum'un** kendisine atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla yukarıda belirtilen sebeplerle uğranılabilecek zararlardan **Aracı Kurum'un** sorumlu olmadığını beyan ve kabul eder.
 - i. **Müşteri, Aracı Kurum'un**, (kendisi) adına alım satımını yaptığı Sermaye Piyasası Araçları'nı gerekli özeni göstermek kaydıyla işbu sözleşmenin ekinde belirtilen yetkili takas ve saklama merkezi veya ilgili ülke otoritesinin yetkili kıldığı Saklama Kuruluşları nezdinde saklatmaya ve bu amaçla saklama kuruluşları ile sözleşme akdetmeye yetkili olduğunu, Saklama Kuruluşları'nın Sermaye Piyasası Araçları'nı diğer saklama kuruluşlarında (Alt Saklayıcılar) saklayabileceğini, **Aracı Kurum'un** kendisine atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla, Saklama ve Alt Saklama Kuruluşlarının ve diğer üçüncü kişilerin herhangi bir fiilinden, kusurundan, gecikmesinden, iflas ve tasfiyesinden ve **Aracı Kurum'un** elinde olmayan sair nedenlerden ötürü ortaya çıkabilecek her türlü zarardan sorumlu olmadığını beyan ve kabul eder. Yurtdışında faaliyet gösteren saklamaya yetkili kuruluşun değiştirilmek istenmesi halinde ve/veya İşleme konu sermaye piyasası aracının niteliği itibarıyla ilgili ülke otoritesi tarafından yetkilendirilen bir kuruluş nezdinde saklanamaması durumunda bu durum **Müşteri'ye** telefon veya elektronik ortam üzerinden derhal bildirilir ve **Müşterinin** yazılı onayı alınarak başka bir kuruluştan saklama hizmeti alınabilir.
 - j. **Müşteri**, işbu sözleşmenin ekinde yer alan komisyon oranları Formu'nda belirtilen komisyonun yanında Yurtdışı Aracısı'nın komisyon ve ücretleri başta olmak üzere, borsalara, saklama kuruluşlarına ve yetkili diğer kuruluşlara ödenecek saklama ücreti ve her türlü gider ile yurtiçi ve yurtdışında doğacak her türlü vergi, resim, harç ve fonları derhal ve nakden ilgili döviz cinsinden **Aracı Kurum'a** ödeyecektir. **Aracı Kurum** bu giderleri **Müşteri'nin** hesabına yansıtmaya ve hesabından tahsil etmeye yetkilidir. **Aracı Kurum'un** Sermaye Piyasası Aracı alım bedellerini transfer edebilmesi için **Müşteri, Aracı Kurum** nezdinde **Aracı Kurum'un**

belirleyeceği tutarda döviz bulunduracaktır.

70. **Müşteri, Aracı Kurum** nezdinde yer alan sermaye piyasası araçlarının ve nakdin, tevdi edilmiş amacıyla sınırlı olmak üzere söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için **Aracı Kurum** tarafından bu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin teminatını teşkil ettiğini, kabul beyan ve taahhüt eder.

Takas ve Mahsup Hakkı

71. **Müşteri**'nin bu sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen Sermaye Piyasası Araçları alım ve satımı ve diğer işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan **Aracı Kurum, Müşteri**'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana veya **Müşteri**'nin rızasına gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir.

Hapis Hakkı

72. **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.
73. **Müşteri**'nin bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen hisse alım ve satım ve diğer işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan, **Müşteri**'nin işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde, **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir ihbara gerek olmaksızın 6098 sayılı Borçlar Kanunu'nun hükümleri (Borçlar Kanunu Madde 100-102, Madde 139-145 ve ilgili sair hükümler) çerçevesinde ve Rehin Sözleşmesi uyarınca takas ve mahsup yetkisine sahiptir.
74. **Müşteri**, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen hisse Alım ve Satım ve diğer işlemleri neticesinde açılmış ve açılacak hesaplar, emanet hesap muhteviyatı, her nevi menkul kıymetler ve kıymetli evrak ile bunların dönemsel getirileri de dâhil olmak üzere her türlü hak ve alacağının, **Aracı Kurum**'a tevdi edilmiş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için **Aracı Kurum** tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinin işbu Sözleşme ve/veya Rehin Sözleşmesi uyarınca rehinli teminatını teşkil ettiğini ve **Aracı Kurum**'un bunlar üzerinde hapis hakkının bulunduğunu, herhangi bir ihtara veya icrai takibe ve/veya diğer yasal yollara müracaat etmeye gerek olmaksızın, re'sen takas, mahsup, virman hak ve yetkilerini uygun göreceği şekil ve surette kullanabileceğini kabul ve taahhüt eder. Şöyle ki, söz konusu rehin ve/veya hapis hakkının kullanılması için rehinli ve/veya hapse konu teminat ile menkul kıymet arasında birebir bağlantı bulunması gerekmektedir. Rehin hakkı, söz konusu nakdin ve/veya varlıkların **Aracı Kurum**'a teslimi anında kurulur ve **Müşteri** yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder. Taraflar, işbu Sözleşme çerçevesinde doğmuş ve doğacak tüm alacakları ile ilgili rehin, hapis, takas hakkına ilişkin olarak, Medeni Kanun'un 950 ve devamındaki hükümleri peşinen kabul ve taahhüt ederler.

Teminat Sözleşmesi

75. **Müşteri** tarafından, işbu sözleşme hükümleri çerçevesinde işlemlerin teminatını teşkil etmek üzere **Aracı Kurum**'a tevdi edilen sermaye piyasası araçlarının mülkiyeti teminat veren **Müşteri**'de kalacaktır.
76. Temerrüt halinde ya da Mevzuat ve/veya işbu Sözleşme hükümleri uyarınca alacağın teminattan karşılanmasının söz konusu olduğu hallerde Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. Maddesi uyarınca herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunmaya, süre vermeye, adli veya idari mercilerden izin ya da onay almaya, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın **Aracı Kurum**, teminat konusu sermaye piyasası araçlarını, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalardaki değerlerinden aşağı olmamak üzere satarak, satım bedelinden alacağını tahsil etme veya bu araçları mülkiyetine geçirerek değerini **Müşteri**'nin yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir.
77. Temerrüt halinde teminat konusu sermaye piyasası araçlarının değerlemesinde, borsaya veya teşkilatlanmış diğer piyasalara kote olan teminat konusu borçlanma araçları bakımından vade tarihindeki en yüksek değer, paylar bakımından ise satış tarihindeki piyasa değeri esas alınır. Borsaya kote olmayan sermaye piyasası araçları teminat olarak kabul edilmez. **Aracı Kurum**'un kendisine tanınan hakları kullanarak alacağını karşılamasından sonra arta kalan bir değer olması halinde bakiye tutar **Müşteri**'ye iade edilir.

78. **Aracı Kurum**'un yukarıda 75-80 maddelerinde yer verilen haklarından herhangi birini kullanmamış olması, **Aracı Kurum**'un ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir. **Aracı Kurum**, bu hakların her birini alacağını tahsil esnasında kısmen veya tamamen kullanabilir.

BİLDİRİMLER

79. **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 ulaştığı kabul edilir.

İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLDİRİMLER

80. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak günlük ve aylık bildirimlerde bulunacaktır. **Aracı Kurum** günlük bildirim yükümlülüğünü, en geç işlem yapıldığı gün sonunda, gün içinde alınan ve satılan sermaye piyasası araçlarının cins, miktar, fiyat bilgisi ile tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarına ilişkin bilgileri içerir İşlem Sonuç Formu'na, Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden erişim imkanı sağlamak veya **Müşteri**'ye elektronik ortamda göndermek suretiyle yerine getirir.

Aracı Kurum ayrıca, her ay **Müşteri**'ye o ay içinde gerçekleştirmiş olduğu tüm işlemlere ilişkin mevzuatta belirtilen hususları içerir bir Hesap Ekstresi gönderir. Aylık bildirimin yazılı olarak yapılması ve bildirimle ilişkin belgelerin ilgili dönemi izleyen 7 gün içinde **Müşteri**'nin işbu sözleşmede belirtilen adresine masrafı **Müşteri**'ye ait olmak üzere taahhütlü olarak gönderilmesi esastır. **Aracı Kurum** aylık hesap ekstresi gönderme yükümlülüğünü, **Müşteri**'nin yazılı talebi olmak kaydıyla **Müşteri** tarafından beyan edilen elektronik posta adresine göndermek veya **Müşteri**'nin elektronik ortamda hesap ekstresine erişimini sağlamak suretiyle de yerine getirebilir.

Aracı Kurum ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmayan **Müşteri**'ye günlük ve aylık bildirimde bulunmama hakkına sahiptir.

"Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde veya talebe bağlı olarak Profesyonel **Müşteri** olarak kabul edilen **Müşteri**'lere hesap ekstresi gönderilmeyecektir."

81. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirim, 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.

82. **Aracı Kurum** seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla, posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a bildirdiği elektronik posta adresindeki yanlışlıklar, değişiklikler, server veya servis sağlayıcı kaynaklı sorunlar nedeniyle doğrudan **Aracı Kurum**'a atfı mümkün olmayan haller dışındaki sebeplerle ekstrelerin ve her türlü bildirimlerin **Müşteri**'ye ulaşmaması nedeniyle **Aracı Kurum**'un hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

TEMSİL YETKİSİ

83. **Aracı Kurum** 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.

84. Aksi açıkça belirtilmedikçe temsilcilerin bu sözleşme ile **Müşteri**'nin yetkili olduğu her konuda yetkili olduğunu kabul etmekte serbesttir. 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.

ORTAK HESAPLAR

85. 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, hesabı kapatmaya da 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.
86. **Aracı Kurum**'un hesap sahiplerinden herhangi birine hesap ekstresi göndermesi veya hesaplarla ilgili işlemler konusunda 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.
87. 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.
88. **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.

MÜŞTERİ'YE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Müşteri, Sermaye Piyasası Araçları alım ve satım işlemleri neticesinde hesabının alacak bakiyesi vermesi durumunda, **Aracı Kurum**'un **Müşteri**'ye ait nakdi **Aracı Kurum**'un diğer **Müşteri**'lerinin veya **Aracı Kurum**'un kendisine ait nakit ile birlikte toplu veya yalnız olarak bu Sözleşme'nin ekinde yer alan Genel İşlem Talimatı ve Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi doğrultusunda yapmış olduğu tercihlere uygun olmak üzere değerlendirmeye, bu amaçla **Müşteri** hesabına borç kaydı yapmaya, bu şekilde elde edilen nemaları **Müşteri** hesabına alacak kaydederek **Müşteri**'ye aktarmaya ve bu işlemler nedeniyle kendisini temsile yetkili olduğunu kabul eder.

Adı Soyadı

İmza

İMZA

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

Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulunun 10/09/2020 tarihli ve Sermaye Piyasası Kurulunun (SPK) 14/09/2020 tarihli kararları ile Pay Piyasası'nda işlem gören paylarda Pazar yapılanması, pazarlardaki işlem görme esasları ve pazarlar arası geçiş kriterleri şu şekildedir: Bu kapsamda Pay Piyasası yeni pazar yapısı:

- Yıldız Pazar
- Ana Pazar
- Alt Pazar
- Yakın İzleme Pazarı (YİP)
- Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP)
- Yapılandırılmış Ürünler ve Fon Pazarı (YÜFP)
- Nitelikli Yatırımcı İşlem Pazarı (NİYİP)

şeklinde olacaktır.

Pay Piyasası Yeni Pazar Yapısında Uygulanacak Değerlendirme Kriterleri ve İşlem Esasları aşağıdaki şekilde olacaktır:

İşlem Esasları

İşlem Esasları	YILDIZ PAZAR	ANA PAZAR	ALT PAZAR	YİP	PÖİP
İşlem Yöntemi	Sürekli İşlem	Sürekli İşlem	Sürekli İşlem	5 Kez Tek Fiyat	5 Kez Tek Fiyat
Açığa Satış ve Kredili İşlem	Var	Var	Yok	Yok	Yok
Brüt Takas	Yok	Yok	Var	Var	Var
Özkaynak Oranı	%90	%75	%0	%0	%0
Açık Takas Pozisyonu/Özkaynak Oranı	%20	%50	%100	%100	%100
Fiyat Marjı	%20	%15	%10	%10	%10
Açığa Satış Yukarı Adım Kuralı	Yok	Var	-	-	-
Devre Kesici Tetikleme Oranı	%10	%7,5	%5	-	-
Devre Kesici Sonrası Emir Toplama Süreci	5 dakika	15 dakika	15 dakika	-	-
Devre Kesici				-	-
Sonrası Eşleştirme Süresi	2 dakika	2 dakika	2 dakika		
Tek Fiyat Emir Toplama Süresi					
Boyunca Bilgi Yayınının Kısıtlanması*	Yok	Yok	Var	Var	Var
Açılış Seansında Son Beş Dakikada Emir İptali* Emir Kötüleştirme ve Miktar Azaltım	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Açılış Seansında Piyasa ve Piyasa Limit Emri*	Var	Var	Yok	Yok	Yok

(*) Yeni işlem kurallarına göre oluşturulacak yeni seans bölümleri ve seans akışları "connect.borsaistanbul.com" adresinden ulaşılabilecektir.

Yukarıda belirtilen işlem esasları genel kurallar olup; 2020/20, 2020/21 ve 2020/50 sayılı duyurularda ve SPK kararlarında yer alan;

- Açığa satışın BİST 30 payları ile sınırlandırılmış olması,
- Yıldız Pazar'da, Ana Pazar'da ve borsa yatırım fonlarında, gayrimenkul sertifikalarında, gayrimenkul yatırım fonlarında ve girişim sermayesi yatırım fonlarında uygulanmakta olan fiyat marjının %10 olması,
- Pay bazında devre kesici tetikleme oranının tüm paylarda sadece aşağı yönlü ve %5 olması,
- Pay bazında devre kesici sonrası emir toplama süresinin 15 dakika olması uygulamaları devam etmektedir. Pay Piyasası Yönergesi'nde Pazar belirleme kriterleri aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir.

Pazar Belirleme Kriterleri

Pazarlar ve Gruplarda İşlem Görme Kriterleri	YILDIZ PAZAR	ANA PAZAR
Piyasa Değeri (PD)	>3 milyar TL	>450 milyon TL
Fiili Dolaşımdaki Payların Piyasa Değeri (FDPD)	> 450 milyon TL	>180 milyon TL
Fiili Dolaşım Oranı (FDO)	>%10	>% 10
Yerli Bireysel Yatırımcı Sayısı	>1500	>750
Yerli Fon	>15 milyon TL	
Likidite	<0,5	< 1,5
*	FDO>%5 ise FDPD>1,5 Milyar TL ve Likidite<0,5	FDO>%5 ise Temettü>%10 ve FDPD>180 milyon TL veya FDPD>250 milyon TL ve Likidite<1

Kriterlerin Açıklamaları

PD : Şirketin tüm sermayesi üzerinden hesaplanan toplam piyasa değerini,

PDPD : Şirketin Kurul tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde dönem sonu itibarıyla (FD pay adedi) x (bir yıllık düzeltilmiş kapanış fiyatlarının ortalaması) şeklinde hesaplanan, fiili dolaşımdaki paylarının piyasa değerini,

FDO : Şirketin Kurul tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde hesaplanan fiili dolaşımdaki paylarının şirket sermayesine oranını,

Yerli Bireysel Yatırımcı Sayısı : MKK verilerine göre ilgili payda son bir yıl içinde 1000 TL ve üzeri piyasa değerine sahip olan ortalama yerli bireysel yatırımcı sayısını,

Yerli Fon : MKK verilerine göre ilgili payda SPK denetiminde bulunan “Yatırım Fonlarının” ve “Emeklilik Yatırım Fonlarının” portföyünde bulunan kısmın son bir yıl içindeki ortalama piyasa değerini,

İmtiyaz : Herhangi bir pay grubuna ilişkin oluşturulan farklı yapılacak değerlendirmelerde imtiyaz sayılıp sayılmayacağına Borsa Genel Müdürlüğünce karar verilecek şekilde; yönetim kurulu üyelerinin belirli bir grup oluşturan pay sahipleri, belirli pay grupları ve azınlık arasından seçileceğine ilişkin haklar, yönetim kurulu üyeliği için aday önerme hakkı, yönetim kurulunda temsil edilme hakkı

Likidite Kriteri : 1 Milyon TL işlem hacmi ile payda günlük bazda oluşan ortalama fiyat değişim oranını,

Ek Kriter –Temettü Getirisi: Son 3 yıllık net nakit temettü toplamı / dönem sonu piyasa değerini

FDO>5 Ek kriterden yararlanma koşulunu ifade eder.

Temettü Getirisi : (Son 3 yıllık net nakit temettü toplamı) / (dönem sonu piyasa değeri) ifade eder.

İşbu İşlem Kuralları Bildirim Formu BİST’de işlem gören payların işlem gördüğü pazarların yapısı ve işlem esasları hakkında bilgilendirmeyi amaçlamaktadır. Aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız 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.

Aracı Kurum aracılığıyla yapacağım pay alım-satım işlemleri çerçevesinde, Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası Pazarları Değerlendirme Kriterleri ve İşlem Esasları Bildirim Formunu Sermaye Piyasası Kurulu’nun yukarıda bulunan kararını okuyup anladığımı, söz konusu karar ve düzenlemelerle ilgili olarak Aracı Kurum tarafından bilgilendirildiğimi, bu hususlarda risk bildirimini uyarısı yapıldığını, önceki sayfalar imzalanmamış dahi olsa da tüm hükümlerin geçerli olduğunu bildiğimi, bundan böyle anılan Sermaye Piyasası Kurulu kararı ve diğer düzenlemelerde yapılacak değişiklikleri takip edeceğimi kabul ve beyan ederim.

PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Şirketinizi aranızda emir iletimine aracılık anlaşması bulunanve şirketiniz aracılığıyla gerçekleştireceğim sermaye piyasası işlemleri sonucunda oluşacak her türlü nakdi veya Takasbank teminat hesabımda oluşacak her türlü nakdi, herhangi bir tutarla sınırlı olmaksızın, tarafınıza yazılı olarak aksi bildirilmediği sürece;

- Aşağıdaki işlem türlerine göre aktarmaya yetkili kıldığımı; yapılacak aktarımlar için ayrıca bir talimatıma ihtiyaç olmadığını;
- Nezdinizdeki yatırım hesabımdanBank A.Ş. nezdindeki hesabıma veya yatırım hesabımla bu hesaba tanımlı Takasbank teminat hesabım arasında virman:

	TL	USD	EUR
..... Bank Hesap No			

b. Nezdinizdeki Yatırım hesaplarım arasında virman:

Aracı Kurum Hesap No (1)	
Aracı Kurum Hesap No (2)	

2. Sözlü olarak vereceğim talimatlarımla aşağıdaki banka hesaplarıma aktarmaya yetkili kıldığımı; bu hesaplar dışındaki EFT ve havale taleplerimi ve bu hesaplarla ilgili değişiklik taleplerimi mutlaka yazılı/sözlü olarak vereceğimi;

Banka Adı	Para Birimi	IBAN
		TR
		TR
		TR

Bu talimatımın Aracı Kurum ile imzalanmış sözleşmeler yürürlükte kaldığı sürece geçerli olacağını, bu talimatım uyarınca yapılacak aktarım işlemlerine bir itirazım bulunmadığını kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

Sayın Müşterimiz,

Şirketinizde Pay Piyasaları ve/veya VIOP Piyasaları ile ilgili Borsa İstanbul'dan alınan verilerin izlendiği ekranlar yatırımcılara belli bir ücret karşılığında sunulduğunu bu ücret, komisyon ve masraflar ile ilgili bilgi sahibi olduğumu, Şirketinizde ücretsiz olarak Borsa İstanbul verilerini izlemek için izleme yapılan ekran maliyetinizin beş (5) katı komisyon tutarını karşılayacak işlem gerçekleştirmem gerektiğini aksi halde veri izleme ekranının aylık maliyeti takip eden ay başında hesabımdan tahsil edileceğini kabul ve beyan ederim.

Bilgilerinize sunarız.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

İMZA

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

Takasbank A.Ş. ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. tarafından Kurumunuza mal edilen saklama komisyonu bedelinin, Şirketinizle akdetmiş olduğumuz Çerçeve Sözleşmenin ilgili maddesi hükümleri kapsamında değerlendirilerek adıma kayıtlısayılı yatırım hesabım ve buna ait alt hesaplarında bulunan Şirketiniz tarafından satışa konu edilemeyen küsurat hisse senetlerinin Şirketinizin No.lu portföy hesabına aktarılması suretiyle karşılanmasını ve yatırım hesabım ve buna ait alt hesaplarını kapattığım/...../..... tarihi itibarıyla anılan hesaplarda Şirketinizle aramızda ilgili sözleşmeler uyarınca yaptığım/yapılan işlemlerden dolayı Şirketinizi ibra ettiğimi, geriye yönelik herhangi bir hakkımın, alacağımın ve menkul kıymet talebimin bulunmadığını beyan ve kabul ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı

Tarih

İmza

İMZA

(Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası nezdindeki işlemlere ilişkindir)

Önemli Açıklama

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası nezdinde yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Faaliyeti"ne ilişkin Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğin (III-39.1) 25. maddesinde öngörüldüğü üzere "Türev Araçlar Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir. Uyarı: İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun "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 internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

TANIMLAR

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.'yi,

Aracı Kuruluş: Borsa üyesi olan ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi" almış olan, bu risk bildirim formunu imzalayan **Müşteri**'nin birlikte "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi imzalayacağı" **Aracı Kurum** veya bankayı,

Piyasa: Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Sözleşmeleri'nin işlem gördüğü piyasaları,

Vadeli İşlem Sözleşmesi: Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizli alma veya satma yükümlülüğü veren Sözleşme'yi,

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

Uzun Pozisyon (Vadeli İşlem Sözleşmelerinde): Sözleşme'nin vadesi geldiğinde Sözleşme'ye konu teşkil eden varlığı Sözleşme'de belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

Uzun Pozisyon (Opsiyon Sözleşmelerinde):

1. Alım opsiyonunda, Sözleşme'nin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde Sözleşme'ye konu teşkil eden varlığı, Sözleşme'de belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,
2. Satım opsiyonunda, Sözleşme'nin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde Sözleşme'ye konu teşkil eden varlığı, Sözleşme'de belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,

Kısa Pozisyon (Vadeli İşlem Sözleşmelerinde): Sözleşme'nin vadesi geldiğinde Sözleşme'ye konu teşkil eden varlığı Sözleşme'de belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü

Kısa Pozisyon (Opsiyon Sözleşmelerinde):

1. Alım opsiyonunda, Sözleşme'nin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde Sözleşme'ye konu teşkil eden varlığı, Sözleşme'de belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü, miktardan satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,
2. Satım opsiyonunda, Sözleşme'nin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde Sözleşme'ye konu teşkil eden varlığı, Sözleşme'de 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 Sözleşme'nin işlem gördüğü piyasadaki son işlem gününe kadar uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında ise uzun pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesini,

Opsiyon Primi: Opsiyon Sözleşmesi’ni alan tarafın, Opsiyon Sözleşmesini satan tarafa, Sözleşme’de yer alan haklar karşılığında ödemekle yükümlü olduğu primi,

Kullanım Fiyatı: Opsiyon Sözleşmeleri’nde, 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 türü 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 “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 Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda gerçekleştirecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa ve Takas Merkezi tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Türev araçlar çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız teminatın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız toplam teminatınızı dahi aşabilecektir.
3. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda pozisyon almak üzere aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız ve teminat yatıracığınız hesabınızdan piyasada alım-satım işleminde bulunacağınız her vadeli işlem (futures) 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. Borsa Yönetim Kurulu, mevzuatta yer alan belli koşulların varlığı halinde, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin vade bitim tarihlerini belirlemeye veya belirlenmiş olan vade bitim tarihlerini değiştirmeye ve pozisyonları tasfiye etmeye yetkilidir.
6. Bir opsiyon sözleşmesi alırsanız, opsiyonu kullanmadığınız takdirde riskinizi, opsiyon primi ve buna ek olarak ödeyeceğiniz komisyon ve diğer muamele ücreti ile sınırlamanız mümkündür.
7. 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.
8. 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.
9. Piyasanın sıkışık, likiditenin oldukça düşük olduğu, maksimum fiyat hareketinin gerçekleştiği bir ortamda, sistemde piyasa yapıcılığı mevcut ise; piyasa yapıcılarının en geniş banttı kotasyon verdikleri piyasa şartlarında, riski sınırlama imkanı veren “şarta bağlı emirler” ile “strateji emirleri” de dahil olmak üzere aracı kuruluş vasıtasıyla piyasaya iletilmesi istenilen emrin gerçekleşmeme ihtimali dikkate alınmalıdır.
10. 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.
11. 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.

12. Borsa tarafından, hesap ve firma bazında belirlenen pozisyon limitine ulaşıldığı takdirde pozisyonunuzu kapatmak dışında vereceğiniz emirler piyasada gerçekleşmeyebilecektir.
13. Piyasadaki fiyat hareketleri, almış olduğunuz pozisyon aleyhine geliştiğinde hesabınız Borsa tarafından "riskli" hesap olarak belirlenebilir. Bu durumda Borsaya pasif emir girişi yapılamayabilecektir.
14. Aracı kuruluşun türev piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
15. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin alım satımına ilişkin olarak aracı kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
16. Yabancı para cinsinden menkul kıymetlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmalarını 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.
17. 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 türev araçlar risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, 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.

Yukarıda yer alan formu Türev Araçları Risk Bildirim Formu'nu (Form), Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'ni (Sözleşme) imzalamadan önce okudum, anladım ve bundan sonra Sözleşme'yi imzalayarak Form'un bir örneğini teslim aldım.

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

MÜŞTERİ

Adı Soyadı/Ünvanı		Hesap Numarası	
MKK Sicil Numarası		Tarih	
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.

Sözleşme Seri No:

Hesap No :

TARAFLAR

1. PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.(Aşağıda kısaca “Aracı Kurum” diye anılacaktır)

Adres: Askerocağı Caddesi, No:6 Süzer Plaza O2.kat Numara : 82 Elmadağ 34367 Şişli – İstanbul

2

(Aşağıda kısaca “Müşteri” diye anılacaktır.)

Adres :

Kimlik Bilgileri : Müşteri Tanıma Formu’nda yer almaktadır.

KONU ve KAPSAM

Sermaye Piyasası Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, yurt içi borsalarda veya diğer teşkilatlanmış pazar yerleri nezdinde işlem görmesine izin verilen her türlü Türev Aracın ticari amaçlı olarak alım ve satımına aracılık hizmetinin ve bu sözleşmede belirlenen diğer hizmetlerin verilmesine ve tarafların diğer hak ve yükümlülüklerine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesine ilişkin sözleşmedir.

İşbu Sözleşme **Aracı Kurum**’un ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda (VİOP)’da alım ve satımı ile ilgili hizmetlerin kapsamını ve **Aracı Kurum** ve **Müşteri**’nin karşılıklı hak ve yükümlülüklerini düzenler.

Taraflar arasında imzalanmış olan Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi’nin (Çerçeve Sözleşme) ayrılmaz bir parçası olan işbu Sözleşme, burada tanımlanmış olan aracılık hizmetlerine ilişkin olarak **Müşteri** ve **Aracı Kurum** arasında geçerli olan hükümleri içermekte olup, işbu Sözleşme’de hüküm bulunmayan ve/veya işbu Sözleşme ile düzenlenmeyen hallerde Çerçeve Sözleşme’nin ilgili hükümleri, genel hükümler ile Kurul ve BİST düzenlemeleri geçerli olacak ve tamamlayıcı ve düzenleyici olarak uygulanacaktır. İşbu Sözleşme’nin Kurul ve BİST düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz.

Taraflar’ın Çerçeve Sözleşme ve eklerinde belirtilen tanıtıcı bilgileri, adresi ve iletişim bilgileri **Aracı Kurum**’a değişiklikler yazılı olarak bildirilmedikçe işbu Sözleşme için de geçerlidir.

İşbu Sözleşme imzalanmadan önce **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**’ye sunulan ve **Müşteri** tarafından okunup imzalanan ve bir örneği **Müşteri**’ye verilen Risk Bildirim Formu, işbu Sözleşme’nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

TANIMLAR

- Açık Pozisyon:** Ters İşlem ya da nakit veya ayni uzlaşma/fiziki teslim ile kapatılmamış pozisyonları,
- Dayanak Varlık:** Sözleşmede alma veya satma hakkı ve/veya yükümlülüğüne konu olan sermaye piyasası aracı, ekonomik veya finansal gösterge, mal, kıymetli maden veya döviz,

3. **Elektronik İşlem Platformu:** Müşteri'nin türev ürünlerin alım-satımını internet bağlantısı vasıtasıyla yapabileceği ve anlık olarak hesap durumunun ve cari fiyatların görüntülenebildiği elektronik ortamda (bilgisayar, tablet, telefon vb.) işletilen alım satım platformunu,
4. **En seri iletişim araçları:** Kayıtlı telefon, e-posta, faks, elektronik işlem kanalları, platformlar vb.
5. **İşlem Teminatları/Teminat:** İşbu Sözleşme kapsamında işlem yapılan Borsa düzenlemeleri veya Aracı Kurum düzenlemeleri uyarınca şart koşulan ve/veya Takasbank'ta açılan saklama ya da işlem ve saklama hesaplarına yatırılan başlangıç ve sürdürme teminatlarını,
6. **Talimat:** Emirleri de kapsayacak şekilde Müşteri tarafından iletilecek ve Müşteri adına Aracı Kurum tarafından yerine getirilmesini talep ettiği tüm işlemlere ilişkin sözlü veya yazılı her türlü talebi,
7. **Uzlaşma fiyatı:** Hesapların güncellenmesinde ve nakdi veya fiziki uzlaşmada kullanılmak üzere belirlenen fiyatı,
8. **Türev Araçları:** Vadeli İşlem Sözleşmeleri ve Opsiyon Sözleşmelerini,
9. **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,
10. **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,
11. **Uzun Pozisyon:**
 - a. Vadeli İşlem Sözleşmeleri'nde sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama hak ve yükümlülüğünü
 - b. Opsiyon Sözleşmeleri'nde
 - i. Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın almak ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,
 - ii. Satım 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 bulunmak hakkını,
12. **Kısa Pozisyon:**
 - a. Vadeli İşlem Sözleşmeleri'nde, sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama hak ve yükümlülüğünü,
 - b. Opsiyon Sözleşmelerinde,
 - i. 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,
 - ii. 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,
13. **Opsiyon Primi:** Opsiyon Sözleşmesi'ni alan tarafın, sözleşmede yer alan haklar karşılığında Opsiyon Sözleşmesi'ni satan tarafa ödemekle yükümlü olduğu primi,
14. **Pozisyon Limiti:** Herhangi bir Vadeli İşlem Sözleşmesinde tek bir Müşteri'nin tek yönde (alım veya satım) sahip olabileceği azami sözleşme adedi,
15. **Kullanım Fiyatı:** Opsiyon Sözleşmeleri'nde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyatı,

16. **Günlük Uzlaşma Fiyatı:** İlgili Borsa kuralları ve Türev Araçları'nda hesaplama şekli ve yöntemi belirtilen gün sonlarında hesapların güncelleştirilmesinde kullanılmak üzere Borsa tarafından belirlenen fiyatı,
17. **Son Uzlaşma Fiyatı:** İlgili Borsa kuralları ve Türev Araçları'nda hesaplama şekli ve yöntemi belirtilen vade sonunda pozisyonların ifasında kullanılmak üzere Borsa tarafından belirlenen fiyatı,
18. **Ters İşlem:** Aynı sözleşmede, uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında uzun pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesini,
19. **Alım Emri: Müşteri'nin, Aracı Kurum'a,** Türev Araçları'nın, satın alınması (uzun pozisyon alınması) için, yazılı veya sözlü ya da telefon, teleks, telefaks veya elektronik iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimi,
20. **Satım Emri: Müşteri'nin, Aracı Kurum'a,** Türev Araçları'nın, satılması için (kısa pozisyon alınması) yazılı veya sözlü, ya da telefon, teleks, telefaks veya diğer elektronik iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimi,
21. **Emir:** Alım veya Satım Emrini,
22. **Kurtaj Ücreti:** Türev Araçları alım ve satımlarından ötürü Borsa tarafından tahakkuk ettirilen her türlü ücreti,
23. **Komisyon:** Gerçekleştirilen her Türev Araçları Alım ve Satım Emri nedeniyle **Müşteri'nin, Aracı Kurum'a** ödemekle yükümlü olduğu komisyonu,
24. **Borsa veya VİOP:** Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası A.Ş.'yi,
25. **Merkezi Takas Kurumu veya Takasbank:** Takasbank-İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören sermaye piyasası araçlarının teslimi, bedellerinin ödenmesi ve bu işlemlere ilişkin teminat yükümlülüklerinin ifası ile ilgili işlemleri yürüten anonim ortaklık şeklindeki özel hukuk tüzel kişiliğini haiz kurumları,
26. **Borsa Düzenlemeleri:** Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş. ve Takas Merkezi tarafından yapılacak düzenlemeler ile alınacak kararlar ve bunlarda yapılan değişiklikleri ifade eder.

HÜKÜMLER

HESAP AÇILIŞ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ESASLAR

Müşteri Tanıma Formu, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, Türev Araç İşlemleri Risk Bildirim Formu ve Sözleşme Ekleri

27. **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.
28. **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, Sözleşme ve eklerinde yer alan tüm telefon, faks numaraları ve internet adresleri **Müşteri'nin** beyanı esas alınarak yazılmıştır.
29. **Müşteri,** sözleşme ve eklerinde 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.
30. Sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerinin içerdiği riskler **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri'ye** işbu Sözleşmenin imzalanmasından önce "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu" ile bildirilmiş ve formun bir örneği **Müşteri'ye** verilmiş ve **Müşteri'den** bu formun okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmıştır.

31. Genel Risk Bildirimine ek olarak, işbu sözleşme çerçevesinde alım satımı gerçekleştirilecek türev araçların 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 Türev Araç İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu ile bildirilmiş ve formların birer örneği **Müşteri**'ye verilmiş ve **Müşteri**'den formların okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmıştır.

MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI VE 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, (ii) yeterli bilgi ve tecrübeye sahip nitelikte, (iii) 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, doğacak zararlardan **Aracı Kurum** hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.

Genel Müşteri'nin, "Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri" olarak sınıflandırıldığının **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** 'un işbu Sözleşme'yi Çerçeve Sözleşme'de belirtildiği şekilde tek taraflı olarak fesih hakkı bulunmaktadır.

32. **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.
33. **Aracı Kurum** hangi ürün ya da hizmetlerin **Müşteri**'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığına ve ya 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.
34. **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

35. **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.
36. **Müşteri**, hesabının bulunduğu şubenin kapanması, başka bir şubeye devredilmesi veya sair sebeplerle **Aracı Kurum**'un hesap bakiyesini **Müşteri** adına yeni bir numara ile açılacak yeni bir hesapta takip etmeye yetkili olduğunu, yeni numara alan hesaplara da işbu sözleşme koşullarının aynı koşullarla uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
37. **Aracı Kurum, Müşteri**'den VİOP'da gerçekleştirmek üzere herhangi bir emir aldığı anda, bir "emir formu" düzenler.

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 bilgilerin bulunması şarttır.

- Müşteri numarası ve hesap numarası.
- Müşterinin ve varsa müşteriye vekalet eden kişinin adı ve soyadı ya da unvanı.
- Sıra numarası.
- Sözleşmenin ismi ve/veya işlem kodu.
- Emir tipi.
- Emrin iletilme şekli (telefon, faks, internet ve benzeri).
- Emrin alım, satım ya da diğer türlerde emir olduğu.
- Emrin fiyat bilgisi.
- Sözleşme adedi.
- Emrin alındığı ve iletildiği tarih ve zaman.
- Emrin verildiği seans ve geçerlilik süresi.
- Hesap tipi (müşteri, global hesap ve benzeri).
- Emri alan yatırım kuruluşu görevlisinin adı, soyadı ve emrin yazılı olarak alınması halinde imzası.
- İşlem yapılacak borsa, pazar ve takas kurumu.
- İşlem yapılacak para birimi (Türk lirası, ABD doları ve diğer).
- İşlem yapılacak borsa, pazar ve takas kurumu,
- İşlem yapılacak para birimi (Türk Lirası, ABD doları ve diğer).

Emirlerde Miktar ve Fiyat Belirleme Şekilleri

38. **Müşteri, Aracı Kurum**'a verdiği emirlerde alım veya satım fiyatları ile miktarlarını kendisi belirleyebileceği gibi bu konularda **Aracı Kurum**'u serbest de bırakabilir.
39. **Müşteri, Aracı Kurum**'a ileteceği emirleri, emrin gerçekleştirileceği Borsa'nın belirlediği emir tiplerine uygun olarak ileteceğini kabul, beyan ve taahhüt eder."
40. Emirlerde alım veya satım fiyatları "piyasa fiyatlı", "limitli", "kapanış fiyatından" ya da "şarta bağlı" olmak üzere dört türlü belirlenebilir. Emirlerde açıklık yoksa **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'u serbest bıraktığı kabul edilir.
41. Emirlerde alım ve satım fiyatları aşağıdaki şekillerde belirlenebilir.
- i. Piyasa Fiyatlı Emir: Piyasada o an için mümkün olan en iyi fiyattan başlayarak alım veya satım yapılmasını öngören emirdir.
 - ii. Limitli Emir: Alım veya satımın **Müşteri** tarafından belirlenmiş sabit bir fiyattan gerçekleştirilmesini öngören

- emirdir. Limitli alım emrinde, piyasa fiyatından veya piyasa fiyatının altındaki fiyattan; limitli satım emrinde ise piyasa fiyatından veya piyasa fiyatının üstündeki fiyattan işlem yapılabilir.
- iii. Kapanış Fiyatından Emir: Gün sonunda hesaplanan uzlaşma fiyatı üzerinden işlem gerçekleştirmek amacıyla kullanılan emir yöntemidir. Uzlaşma fiyatı hesaplandıktan sonra "kapanış fiyatından" emirler karşı tarafta bekleyen "kapanış fiyatından" emirlerle eşleşir. Alış ve satış tarafında bekleyen "kapanış fiyatından" emirler eşleştikten sonra kalan "kapanış fiyatından" emirler uzlaşma fiyatını karşılayan normal seans emirleri ile eşleşir.
- iv. Şarta Bağlı Emir: Mevcut bir pozisyonla ilgili olarak piyasadaki fiyatların aleyhte veya lehte gelişmesi halinde, zararın sınırlandırılması veya belli bir seviyeden karın alınması amacıyla verilen ve fiyatların aşağı veya yukarı yönde belirli bir düzeye ulaşması halinde piyasa fiyatlı veya limitli emir haline gelen emir türüdür.
42. Emirlerde alım veya satım fiyatları "serbest (piyasa) fiyatlı" veya "limitli", olmak üzere iki türlü belirlenebilir. "Serbest (piyasa) fiyatlı" emirlerde herhangi bir fiyat belirtilmez ve bu emirler **Aracı Kurum**'a işlem anında mevcut piyasa fiyatından işlem yapma konusunda takdir yetkisi verir. **Müşteri**, "serbest (piyasa) fiyatlı" emir vermesi halinde **Aracı Kurum**'un mümkün olan en iyi fiyatlarla **Müşteri** adına işlem yapmak için sadece en iyi gayreti göstereceğini ve işlemin gerçekleştirildiği fiyattan kaynaklanabilecek kayıp ve zararlar için **Aracı Kurum**'u sorumlu tutmayacağını kabul eder. "Limit fiyatlı" emirler **Müşteri**'nin işlemin yapılabilmesi için bir fiyat limiti koymasına olanak verir ve bu limit alım emirlerinde en yüksek fiyat limiti, satım emirlerinde ise en düşük fiyat limiti olarak anlaşılabacaktır. Bu emirler ancak alım emirlerinde piyasa fiyatı bu fiyat limitine eşit veya onun altında ise ya da satım emirlerinde piyasa fiyatı limit fiyatına eşit veya onun üzerinde ise uygulanabilmektedir. Fiyat limiti piyasa fiyatına eşit olmasına rağmen, bu fiyat düzeyinde alınıp satılan türev araçların sayısı sınırlı ise "limit fiyatlı" emirler kısmen karşılanabilir veya karşılanmayabilir. **Müşteri**, "limit fiyatlı" emirlerinin bu sebeple kısmen veya tamamen karşılanmamasından kaynaklanabilecek kayıp ve zararlar için **Aracı Kurum**'u sorumlu tutmayacağını kabul eder. Emirlerde açıklık yoksa **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'u serbest bıraktığı kabul edilir.

EMİRLERİN İLETİLME ESASLARI

43. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'den yazılı olarak veya sözlü olarak emir kabul edebilir. Müşterilerden seanstan önce veya seans sırasında telefon, faks, Elektronik Emir İletim Platformu vasıtasıyla (Elektronik Ortam) ya da benzeri şekillerde imza alınmaksızın emir alınabilir. Bu emirler sözlü emir niteliğindedir.
44. Emrin yazılı olarak alınması halinde **Müşteri** emir formunda **Müşteri**'nin imzası bulunur. **Müşteri**'den telefon, faks, Elektronik Emir İletim Platformu vasıtasıyla (Elektronik Ortam) ya da benzeri şekillerde alınan sözlü emirler, alındıkları anda **Müşteri** imzası aranmaksızın yazılı hale getirilir.
45. **Müşteri** emirlerini **Müşteri Tanıma Formunda** yazılı telefon ve faks numaralarından gönderebileceği gibi bu numaralar dışındaki başka numara ve adreslerden de **gönderebilir**. **Müşteri Tanıma** Formunda belirtilen numaraların dışındaki bir numaradan emir gönderilmesi durumunda **Aracı Kurum**, kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacaktır.
46. **Aracı Kurum**'un telefon, faks veya elektronik iletişim sistemlerinin (Elektronik Emir İletim Platformu vb.) birinde arıza meydana gelmesi durumunda, **Müşteri** emir ve talimatlarını 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.

Aracı Kurum, Borsa'da işlem gören Türev Araçlar'dan **Müşteri**'nin işlem yapabileceklerine, nedenini açıklama zorunluluğu olmamakla birlikte, **Müşteri**'ye veya onun temsilcisine hemen bildirmek suretiyle kısıtlama getirebilir. **Aracı Kurum** hiçbir gerekçe göstermek zorunda olmaksızın **Müşteri**'nin her türlü yazılı veya sözlü veya Elektronik İşlem Platformu yoluyla gelen Emir'lerini ve/veya Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla açık pozisyonlarının kapatılmasına yönelik taleplerini kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir. Bu konudaki takdir hakkı tamamen **Aracı Kurum**'a ait olup, **Aracı Kurum** bu nedenden dolayı hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. **Aracı Kurum** anılan emri yerine getirmeyecek olması halinde bu durumu gerekçe göstermek zorunluluğunda olmaksızın **Müşteri**'ye veya temsilcisine, en seri iletişim araçları yoluyla bilgilendirir.

Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya alım-satım emirlerinden kaynaklanan

her türlü kar ve zarardan sorumludur. **Müşteri**, işlem yapmaya karar vermeden önce karşılaşılabileceği tüm riskleri bildiğini, bu riskler hakkında kendisine tam bilgi verildiğini, verilen tüm bilgileri anladığını, mali durumunu ve kısıtlarını dikkate alarak bu bilgiler ışığında karar vereceğini, Borsa’larda gerçekleştireceği işlemler sonucunda bu işlemlerin doğası gereği kar elde edebileceği gibi zarar da edebileceğini, Türev Araçlar’ın çeşitli oranlarda riske tabi olduğunu, piyasalarda oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırdığı teminatın tümünü kaybedebileceği gibi kayıplarının toplam teminatını dahi aşabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

Müşteri’nin işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştireceği işlemler, **Müşteri’nin Aracı Kurum** nezdinde işbu sözleşme kapsamında verilecek hizmetler için açılmış olan ilgili yatırım hesabında takip edilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri’den** herhangi bir Alım Emri’nin gerçekleştirilmesinden önce gerekli işlem teminatını yatırım hesabında bulundurmasını isteyebilir. **Müşterinin** ilgili yatırım hesabında yeterli işlem teminatı bulunmaması halinde **Aracı Kurum**, **Müşteri** emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

Piyasada alım-satım işlemlerinin gerçekleştirildiği hesap **Müşteri’nin** ana hesabına bağlı alt hesaplar oluşturulabilir, alt hesaplar oluşturulması halinde, emirler ve işlemler bu alt hesap bazında izlenir. Takas Merkezi nezdinde **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri** işlemlerinin izlendiği ve **Müşteri’ye** ait açılacak olan alt hesap, Takas Merkezi nezdindeki **Müşteri’ye** ait başka bir hesap olan saklama hesabı ile ilişkilendirilir. Bir alt hesap, yalnızca bir saklama hesabıyla ilişkilendirilebilir.

Pozisyonların ve risklerin izlendiği, teminatların tutulduğu hesap saklama hesabı olup, bir saklama hesabı birden fazla alt hesap ile ilişkilendirilebilir.

Borsa’da verilebilecek emir türlerini ve fiyat belirleme yöntemlerini ilgili Borsa belirler. **Müşteri**, emir türlerinin ve yöntemlerinin uygulanmasının ilgili Borsa düzenlemelerine göre farklılık gösterebileceğini, işlemlerinin, ilgili Borsa’nın mevcut ve/veya ileride belirlenecek düzenlemelerinde öngörülen emir tür ve yöntemlerine uygun olarak gerçekleştirebileceğini kabul eder.

Müşterilerden alınan ve ilgili Borsa’ya iletilen emirlerin ilgili Borsa’da geçerlilik süresini ilgili Borsa belirler veya bu sürenin emri veren tarafından ya da **Aracı Kurum** ile **Müşteri** arasında serbestçe belirlenmesine imkân sağlayabilir. Bu durumda emirler, emri verenin talebi ve ilgili Borsa düzenlemesi doğrultusunda geçerli olacak şekilde işlem görür. Emirlerin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi durumunda emirler geçerliliklerini kendiliğinden yitirir.

Gerçekleşen işlemler Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili Borsa düzenlemelerine uygun olarak **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri’ye** gün sonunda bildirilir.

Emir düzeltme ve iptaline ilişkin konularda ilgili Borsa düzenlemelerine uyulur. **Müşteri** tarafından **Aracı Kurum’a** verilen emrin ilgili Borsa’ya intikal ettirilmesinden sonra **Müşteri**, ilgili mevzuat çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında gerçekleşmiş emri değiştiremez veya geri alamaz. **Müşteri’nin** emir iptalleri nedeniyle ilgili Borsa tarafından **Aracı Kurum’a** uygulanacak ücret, faiz ve benzeri masraflar **Müşteri** tarafından ilk talebi üzerine **Aracı Kurum’a** ödenecektir.

Aracı Kurum, **Müşteri’nin** emrinin Borsa’ya iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak **Aracı Kurum** doğrudan kendi kusuruna atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

Müşteri’nin Elektronik İşlem Platformu ile vereceği Emir’ler genel hükümler açısından sözlü emir niteliğindedir. **Aracı Kurum**, sözlü olarak verilen bir talimatı uygulamadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak **Aracı Kurum**, bu yetkisini kullanmakla yükümlü değildir.

Aracı Kurum, **Müşteri** tarafından verilen alım-satım Emir’lerinin, yapılan işlemlerin doğası gereği Elektronik İşlem Platformu’nda sunulan anlık fiyatlardan gerçekleştirileceğini garanti edemez. **Müşteri’nin** ani fiyat değişimleri dolayısıyla fiyat farkından doğabilecek kar ya da zararı tamamen **Müşteri’ye** ait olup, bundan dolayı **Aracı Kurum** hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. **Müşteri**, **Aracı Kurum’un** bu madde tahtında oluşabilecek her türlü zarar ve ziyanını ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, **Aracı Kurum** tarafından belirlenen süreler içerisinde Elektronik İşlem Platformu’na Emir iletebilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum’un** ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde Emir kabul etmeyebileceğini, yaz/kış saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle Emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini ve bu kapsamda

Aracı Kurum'un hiçbir sorumluluğu olmayacağını kabul eder.

EMİRLERİN ELEKTRONİK ORTAMDA İLETİMİ

47. **Müşteri**, işbu sözleşme çerçevesinde gerçekleştireceği alım satım işlemlerini, **Aracı Kurum**'un kendisine tahsis edeceği kullanıcı kodu, şifre vb. güvenlik protokollerini kullanarak elektronik ortam üzerinden **Aracı Kurum**'a iletebilir.
48. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a elektronik ortamda emir iletebilmek için **Aracı Kurum**'un internet sitesi üzerinden veya mobil telefonlardan giriş yapılabilmesi için hazırlanmış programlar üzerinden kendisine tahsis edilen kullanıcı kodu ve şifresi ile hesabına giriş yapar. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye elektronik ortamda emir iletebilmesi için bir entegrasyon katmanı (API) da sağlayabilir. **Aracı Kurum**, entegrasyon katmanı (API) üzerinde güvenlik tedbiri olarak kullanıcı kodu ve şifre dışında, **Müşteri**'ye özel ilave kontroller de ekleyebilir. **Müşteri**'nin mobil telefonu üzerinden emir iletebilmesi için emir iletim programını kendi kişisel bilgisayarına veya mobil cihazlarına 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 elektronik posta adresine gönderilen şifresini kullanarak Elektronik Emir İletim Platformu vasıtasıyla emir iletmeye başlar.
49. **Müşteri**'nin elektronik ortam üzerinden emir iletebilmesi için kendisine şifre tahsis edilebilmesi için internet erişimini sağlayabileceği bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkanlara sahip bulunması, emir iletim programının çalışması için gerekli 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 ortamda emir iletilmemesinin ya da kullanıcının önerilen uygulamaları yanlış bir şekilde kullanması sonucunda **Aracı Kurum** tarafına istediğinden farklı bir şekilde iletilmesinin sorumluluğu tamamen **Müşteri**'ye aittir.
50. **Müşteri**, Elektronik ortamda işlem yapabilmesi için şifresini ve **Aracı Kurum** tarafından belirtilebilecek ek güvenlik prosedürlerini gizli tutmak zorunda olduğunu, şifrenin veya ek olarak konulabilecek güvenlik prosedürlerinin 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.
51. **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.
52. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin yararlanacağı emir iletim programının 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.
53. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından belirlenen süreler içerisinde elektronik ortam üzerinden emir iletebilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un piyasaların tatil olduğu zamanlarda emir kabul etmeyebileceğini, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini kabul eder.

54. **Aracı Kurum**, kendisinden kaynaklanmayan teknik nedenlerden ve/veya mücbir sebeplerden ötürü **Müşteri** tarafından elektronik ortamda iletilen emir ve talimatların yerine getirilmemiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir. **Müşteri** elektronik ortam 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.
55. **Müşteri**, elektronik ortamda emir iletebilmesi için, kendisine iletişim hizmeti sağlayan internet servis sağlayıcılardan, 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.
56. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un internet hizmetlerinden sadece kendisi istifade edecek olup, başkalarına işlem yaptırmak suretiyle hiçbir maddi menfaat temin edemez. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'dan izin almadan **Aracı Kurum**'un işlem hattına üçüncü şahısların müdahalesine rıza gösteremez.

İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR

57. **Aracı Kurum**, **Müşteri** emrinin işlemin gerçekleştirileceği Borsaya iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak **Aracı Kurum**, kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir. **Aracı Kurum**'a bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, **Aracı Kurum**, ancak **Müşteri**'nin, doğrudan doğruya uğradığı fiili zararlardan sorumlu tutulabilir.
58. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin vereceği emri, kısmen veya tamamen kabul etmemek hakkına sahiptir. **Aracı Kurum** emrin kısmen veya tamamen kabul edilmediğini **Müşteri**'ye bildirmek zorundadır.
59. **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. **Müşteri**, bu şekilde **Aracı Kurum** tarafından gerçekleştirilen işlemlere itiraz etmeyeceğini, bu işlemler neticesinde doğabilecek zarardan **Aracı Kurum**'u sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

60. **Müşteri**, Borsa'nın belirlediği kurallar ve seanslar çerçevesinde emrin geçerlilik süresini istediği gibi belirleyebilir. Tarihi belirtilmemiş olan emirler, **Müşteri**, tarafından aksi açıkça belirtilmediği sürece seans sırasında verilmiş ise o seans süresince, seans haricinde verilmiş ise takip eden ilk seans süresince geçerli sayılacaktır. Belirtilen seansta emrin yerine getirilememesi halinde emir geçerliliğini kaybedecektir.

GERÇEKLEŞEN EMİRLERİN HÜKMÜ, TASFİYESİ, HESAPLARA KAYDI VE HESAPLARIN GÜNCELLEŞTİRİLMESİ

61. **Müşteri**, Türev Araçları alım ve satımında bulunmakla ilgili Türev Araçları Sözleşmesi'ne ilişkin hükümlerin ve Borsa Düzenlemelerinin kendisine uygulanacağını kabul eder.
62. Gerçekleşen işlemler **Müşteri**'ye en geç gün sonunda bildirilir. Aynı gün, alınan ve satılan sözleşmenin cins, miktar, fiyat veya primi ile **Müşteri**'ye tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlenecek "Türev Araçlar Alım Satım Teyit Formu" müteselsil numara taşıyacak şekilde düzenlenerek **Müşteri**'ye gönderilir. Borsalarda alınıp satılan Türev Araçlar, **Aracı Kurum** tarafından ViOP Kuralları'na uygun olarak kayıtlara yansıtılır.
63. Borsada işlem gören Vadeli İşlem Ve Opsiyon Sözleşmeleri, **Aracı Kurum** tarafından ViOP Kurallarına ve ilgili Türev Araçları'nın hükümlerine uygun olarak Günlük Uzlaşma Fiyatları üzerinden güncellenir, **Müşteri** hesaplarına yansıtılır ve **Müşteri**'ye bildirilir. **Müşteri** hesabının bu şekilde güncelleştirilmesi neticesinde elde edilen karlar, bulundurulması zorunlu teminatların uygun olması koşulu ile **Müşteri** tarafından güncelleştirilmenin yapıldığı gün çekilebileceği gibi **Aracı Kurum** ile olan diğer işlemlerinde de kullanılabilir. Hesapların güncelleşmesi neticesinde oluşan zararlar,

teminatlardan karşılanır ve **Aracı Kurum** tarafından zararın olduğu gün **Müşteri** hesaplarından çekilerek Takas Merkezi'ne yatırılır.

TEMİNAT VE TAKASA İLİŞKİN ESASLAR

Müşteri, işbu Sözleşme hükümlerinin yerine getirilmesini sağlamak amacıyla almak istediği her pozisyon için **Aracı Kurum**'a teminat yatırmak zorundadır. **Müşteri**, **Aracı Kurum** nezdindeki ilgili yatırım hesabına yatırdığı işlem teminatının Takas Merkezi nezdindeki teminat hesabına aktarılmasında ve Takas Merkezi nezdindeki teminat hesabında bulunan çekilebilir teminatın **Müşteri**'nin talebi üzerine **Aracı Kurum** nezdindeki ilgili yatırım hesabına çekilmesinde **Aracı Kurum**'u işbu Sözleşme ile yetkilendirmiştir.

İşlem teminat tutar ve oranları ile teminata kabul edilebilecek kıymetler, teminat kompozisyonu, bunların değerlendirme katsayısı ve teminat yatırma süreleri gibi hususlarda ilgili Borsa ve/veya Takas Merkezi düzenlemelerine ve ilgili sözleşmenin asgari unsurlarına uyulmakla beraber, Borsa ve/veya Takas Merkezi mevzuatı çerçevesinde asgari unsurların altına düşmemek üzere teminata alınacak kıymetler, sözleşme bazında teminat tutarları, değerlendirme katsayıları ve yatırma süreleri günün koşullarına göre **Aracı Kurum** tarafından belirlenir ve **Müşteri**'ye bildirilir.

Bu teminatlar, nakit dışı olanları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama dâhil olmak üzere teminatlar üzerindeki tüm tasarruf hakları, Takas Merkezi'ne geçer ve Takas Merkezi tarafından kullanılmasını sağlamak üzere **Aracı Kurum** tarafından re'sen **Müşteri**'den teslim alınarak Takas Merkezi'ne tevdi edilir. Bu kapsamda **Müşteri**, teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarını, gayri nakdi kısmın tahsili, açık pozisyonlarından kaynaklanan zararların telafisi hakkı, Takasbank'a ya da yetkili diğer takas ve saklama kuruluşlarına devretme de dahil, fakat bununla sınırlı olmamak üzere işbu Sözleşme ve/veya ekinde bulunan Rehin Sözleşmesi ile **Aracı Kurum**'a devrettiğini kabul eder.

Müşteri hesapları, uzlaşma fiyatları esas alınarak Takas Merkezi tarafından güncellenir. **Müşteri** hesabının bu şekilde güncelleştirilmesi neticesinde hesaptaki tutarın teminat olarak bulunması gereken asgari tutarı aşması halinde, aşan kısım **Müşteri** tarafından takas yükümlülükleri ve **Aracı Kurum** tarafından belirlenen süreler esas alınarak çekilebileceği gibi **Aracı Kurum** ile işbu sözleşme çerçevesinde yapılabilecek olan diğer işlemlerinde kullanılabilir. Hesapların güncellenmesi sonucunda teminat açığının ortaya çıkması durumunda, **Müşteri**'ye teminat tamamlama çağrısı yapılır.

İşlem teminatları, başlangıç ve sürdürme teminatı olarak iki kademe tespit edilir.

Başlangıç Teminatı: Pozisyon açılırken, **Müşteri** tarafından yatırılması zorunlu olan tutardır. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye bildirmek suretiyle ilgili Borsa düzenlemelerinde ve ilgili sözleşme hükümlerinde belirtilen asgari teminat oranlarının üzerinde bir teminat oranı belirleyebilir.

Bulunması Gereken Teminat: **Müşteri** tarafından opsiyonun kullanılması durumunda, Başlangıç Teminatına Fiziki Teslimat Teminatının eklenmesi suretiyle hesaplanır.

Sürdürme Teminatı: Borsa'daki günlük fiyat değişimlerine bağlı olarak güncellenen teminat tutarlarının ve teminat olarak bulundurulması gereken varlık kompozisyonunun korunması gereken asgari düzeydir. **Müşteri**, işbu Sözleşme ile açık pozisyonlarının sürdürülmesi esnasındaki işlem teminatlarına ilişkin **Aracı Kurum** tarafından belirlenecek olan teminatlarla ilgili yükümlülüklerini yerine getirmeyi kabul eder.

Hesapların Takasbank ve/veya yetkili başka bir saklama kuruluşu tarafından yapılan hesap güncelleştirilmesi neticesinde, vadeli işlem veya opsiyon sözleşmelerinde değer kaybı veya diğer nedenlerle mevcut teminatın sürdürme teminatının altına düşmesi veya artması nedeniyle sürdürme teminatı seviyesine veya daha alt seviyeye inmesi veya herhangi diğer bir nedenle düşmesi durumunda, **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye teminat tamamlama çağrısı yaparak teminat tutarını Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde belirtilen zaman ve koşullar dahilinde **Aracı Kurum**'un belirlediği başlangıç teminatı seviyesine çıkarmasını talep eder. Teminatın sürdürme teminatı seviyesine veya daha alt bir seviyeye düşmesi halinde **Müşteri**, başlangıç teminatı seviyesine ulaşana kadar doğrudan nakit teminat yatırma yoluyla veya risk azaltıcı işlem yapmak suretiyle teminat noksanını tamamlamakla yükümlüdür. Ancak **Müşteri**'nin nakit teminat hesabının eksiye düşmesi halinde nakit teminat yatırması zorunludur. **Müşteri** bu durumda teminatlarını başlangıç teminatı seviyesine

çıkarmakla yükümlüdür. Teminat tamamlama çağrıları **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'ye en seri iletişim araçları yoluyla ve/veya elektronik işlem platformu yoluyla yapılabilir. **Aracı Kurum**'un bu çağrıyı göndermesi veya yapması durumunda **Müşteri**'nin ayrıca bir ihbar ve bildirimle gerek kalmaksızın çağrıyı aldığı kabul edilir.

Müşteri, **Aracı Kurum** tarafından yapılacak teminat tamamlama çağrılarını istenen süre içinde ve şeklinde yerine getireceğini, aksi takdirde hiçbir ihbara gerek olmaksızın pozisyonun piyasa değerinden, özen borcu çerçevesinde zararına da olsa kapatılmasına razı olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Bu halde, **Müşteri** pozisyonun kapatılması neticesinde oluşan tüm borçları **Aracı Kurum**'a ödemekle yükümlüdür.

Müşteri'nin yatırmaması gereken teminatları süresi içinde yatırmaması durumunda **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin, riskin artmasına yol açacak şekilde pozisyon almaya yönelik yeni Emir'lerini kabul etmeme hakkına sahiptir.

Aracı Kurum, ilgili Borsa ve/veya Takas Merkezi düzenlemeleri ve/veya kullanılan elektronik işlem platformlarında yapılan değişiklikler ve/veya **Aracı Kurum**'un kendi takdiri ile başlangıç ve sürdürme teminatlarının artırılmasını **Müşteri**'den en seri iletişim araçları yoluyla talep etme hak ve yetkisine sahip olup, **Müşteri** **Aracı Kurum**'un söz konusu işlem teminatlarını ikinci bir ihbara gerek duymaksızın derhal ödeyeceğini ve/veya borsada bulunan açık pozisyonlarının **Aracı Kurum** tarafından kapatılarak Borsa ve/veya Takas Merkezi tarafından belirlenen işlem teminat seviyesine çekilmesinin sağlanmasını kabul eder.

Bu durumda **Müşteri** İşlem Teminatları'nı artırılan teminat tutarlarına göre yatırmakla ve işlemlerini yeni oranlara göre yapmakla yükümlüdür.

Müşteri'nin teminat yatırma ve çekme işlemleri elektronik virman yoluyla ve yalnızca Takasbank'ın belirlediği saatler dahilinde gerçekleştirilebilir. **Müşteri**, teminat çekme işlemlerinde hesabında pozisyon bulunması durumunda nakit teminat/nakit dışı teminat minimum oranını ve/veya kompozisyonunu bozan teminat çekme taleplerinin ve/veya teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan hesaplardan teminat çekme taleplerinin **Aracı Kurum** tarafından reddedileceğini kabul eder.

Müşteri'nin gerçekleşmiş bir opsiyon işlemi için; opsiyon alan tarafın hesabındaki nakit teminattan opsiyon primi tutarı düşülür, opsiyon satan tarafın hesabındaki nakit teminata bu opsiyon primi tutarı eklenir.

Olağanüstü Durum Teminatı: **Aracı Kurum**, olağanüstü durumlarda ilave teminat talep etme hakkına sahiptir.

Müşteri'nin Elektronik İşlem Platformu aracılığıyla emir iletmesi halinde **Müşteri**, İşlem Teminatı'nı pozisyon almadan önce **Aracı Kurum**'daki hesabına yatıracaktır. **Müşteri**, söz konusu İşlem Teminatı'nın Elektronik İşlem Platformu'nda işleme konu edilebilir hale getirilinceye kadar **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri** Emir'lerin uygulanamayacağını bildiğini beyan eder.

Müşteri, **Aracı Kurum** veya diğer kurumlardaki hesaplarına haciz, tedbir vb. yasal kısıtlar gelmesi, iflasının istenmesi veya mali durumunun **Aracı Kurum**'a karşı olan yükümlülüklerini karşılayamayacak derecede zayıfladığının tespit edilmesi halinde, **Aracı Kurum**'un gerekli tedbirleri almaya, **Müşteri**'ye bildirimde bulunarak mevcut Açık Pozisyonları'nı ve risklerini en kısa sürede kapatmasını istemeye yetkili olduğunu, **Müşteri**'nin bu bildirimle rağmen Açık Pozisyonları'nı kapatmaması durumunda **Müşteri**'ye ikinci bir bildirimde bulunmadan söz konusu Açık Pozisyonları'ı derhal res'en kapatmaya yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

İşlem Teminatları

64. **Müşteri**, aldığı veya almak istediği her pozisyon için ilgili türev araca ilişkin olarak ilgili borsa ya da Takas Merkezi tarafından talep edilen teminat tutarlarını **Aracı Kurum**'a yatırmakla yükümlüdür. Hesabında sahip olduğu pozisyonlar ya da yeni emir iletimi için yeterli teminat bulunup bulunmadığını kontrol sorumluluğu **Müşteri**'dedir. **Müşteri**, ancak hesabında yeterli teminatı olması durumunda kendisi tarafından verilmiş emirlerin yerine getirilebileceğini bilir ve bu husustaki tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu kabul eder.

65. **Aracı Kurum**'un, işlemlerin gerçekleştirileceği Borsa ya da ilgili Takas Merkezi'nin talep ettiği miktardan fazla teminat talep etme hakkı saklıdır. Teminat tutar ve oranları ile teminata kabul edilebilecek kıymetler, bunların değerlendirme katsayısı ve teminat yatırma süreleri gibi hususlar, **Aracı Kurum**, ilgili Borsa ve/veya Takas Merkezi tarafından belirlenir. **Aracı Kurum**, Borsa ve/veya Takas Merkezi, hesap bazında değişik oran ve tutarlarda farklı teminatları belirleyebilir, ek veya olağanüstü durum teminatı talep edebilir. Bu gerekçe ile **Müşteri**, teminat tutar ve oranlarında Borsa, Takas Merkezi ve/veya **Aracı Kurum** tarafından yapılabilecek değişiklikler nedeniyle **Aracı Kurum**'un farklı tutar ve oranlarda teminat talebinde (Olağanüstü Durum Teminatı) bulunabileceğini ve söz konusu teminatların ilk talepte derhal hesaba yatırılacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder. **Müşteri** bahsi geçen taahhüdünü yerine getirinceye kadar **Aracı Kurum**, emir kabul etmeme hakkına sahiptir.
66. 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, Borsa ve Takas Merkezi Kuralları ve ilgili türev araç hükümlerine göre nakit dışı olanları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılamak dahil olmak üzere teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarının inançlı mülkiyet esaslarına göre **Aracı Kurum**'a geçmesini ve **Aracı Kurum** tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde **Aracı Kurum**'a tevdi edilir. **Müşteri** tarafından **Aracı Kurum**'a tevdi edilen teminatların, başkaca herhangi bir işleme gerek olmaksızın bu madde hükmüne uygun olarak tevdi edildiği kabul edilir ve **Aracı Kurum**, teminat olarak tevdi edilen söz konusu varlıklar üzerinde ilgili Borsa ve/veya Takas Merkezi hükümleri uyarınca tasarruf edebilir ve **Müşteri**'nin türev araçlardan doğan yükümlülüklerinin karşılanması için Takas Merkezi'ne tevdi edebilir. Bu şekilde **Aracı Kurum** nezdinde bulunan işlem teminatları münhasıran türev araçlardan kaynaklanan **Müşteri** yükümlülüklerinin tasfiyesi amacıyla kullanılır, **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'a karşı olan diğer yükümlülükleri nedeniyle kullanılamaz.

TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI

67. Hesapların güncelleştirilmesi neticesinde işlemlere dayanak sözleşmelerde değer kaybı veya diğer nedenlerle **Müşteri**'nin mevcut teminatının, ilgili Borsa ya da Takas Merkezi kurallarında belirtilen miktarın altına düşmesi veya hesabında nakit teminat açığı bulunması durumunda, **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye Teminat Tamamlama Çağrısı yaparak teminat tutarını bulunması gereken tutara çıkarmasını talep eder. **Müşteri** bu durumda teminatlarını teminat tamamlama çağrısında belirtilen bulundurulması gereken teminat seviyesine çıkarmakla yükümlüdür. **Müşteri** tarafından teminat ya da nakit teminat açığının mevcut pozisyonların tasfiyesi yoluyla kapatılmak istenmesi halinde ilgili borsa ya da takas merkezi kuralları uygulanır.
68. Teminat Tamamlama Çağrısı **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'ye Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden veya telefon, SMS, elektronik posta, elektronik ortam vb. iletişim kanallarından herhangi biri vasıtasıyla yapılabilir. **Aracı Kurum**'un bu çağrıyı göndermesi durumunda **Müşteri**'nin ayrıca bir ihbar ve bildirim gerek kalmaksızın çağrıyı aldığı kabul edilir.
69. İlgili Borsa ve Takas Merkezi düzenlemeleri çerçevesinde bulundurulması gereken teminata ek olarak ilave veya olağanüstü durum teminatı talep edilmesi halinde **Aracı Kurum**, **Müşteri**'den söz konusu tutarı talep edebileceği gibi talep edilen miktarı aşan tutarda teminat yatırılmasını da isteyebilir. Bu durumda **Müşteri** söz konusu teminatı yatırmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.
70. **Müşteri** tarafından sahip olduğu türev araç pozisyonları nedeniyle yatırılması gereken işlem teminatları hiçbir şekilde ilgili Borsa veya Takas Merkezi tarafından belirlenen asgari oran ve tutardan az olamaz. **Müşteri**, ilgili Borsa veya Takas Merkezi düzenlemeleri ve ilgili türev araç sözleşmesi hükümleri uyarınca yatırması gereken teminat tutarlarında artış olması halinde kendi işlem teminatlarında da artış meydana geleceğini bildiğini ve işlem teminatlarını arttıran teminat tutarlarına göre yatırmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.

TERS İŞLEM, POZİSYONLARIN DEVRİ VE POZİSYON LİMİTİ

Müşteri'nin Türev Araçlar'a ilişkin bir sözleşmede Uzun Pozisyon sahibi iken, aynı sözleşmede Kısa Pozisyon almasına veya Kısa Pozisyon sahibi iken, aynı sözleşmede Uzun Pozisyon almasına sebep olacak şekilde Borsa'da işlem yapması durumunda, Kısa Pozisyon ve Uzun Pozisyon sahibi olarak sahip olduğu hak ve yükümlülükler **Müşteri**'de birleşmiş olarak

kabul edilir ve söz konusu hak ve yükümlülükler karşılıklı olarak netleştirilerek sona erdirilir. Ters İşlem olarak adlandırılan bu işlem neticesinde Açık Pozisyonlar bu tutarda kapatılmış olur. Borsa veya Merkezi Takas Kurumu tarafından re'sen gerçekleştirilecek söz konusu eşleştirme ve netleştirme suretiyle hak ve yükümlülüklerin karşılıklı olarak sona erdirmesi hususunda, **Müşteri**'nin izni, onayı veya talimatı aranmaz.

Borsa'da gerçekleştirilen işlemler neticesinde veya pozisyon transferi ile devralınarak oluşan Açık Pozisyonlar'dan doğan hak ve yükümlülükler, sözleşmenin Ters İşlem ile Borsa'da kapatılması, vadesinin gelmesi, hakkın kullanılması veya pozisyon transferiyle sona erer. Bunun dışında, sözleşmelerin veya Açık Pozisyonlar'dan doğan hak ve yükümlülüklerin Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili Borsa düzenlemelerinin imkan verdiği haller dışında Borsa içinde veya dışında başka bir yolla satılması veya devri mümkün değildir.

Pozisyon limiti, sözleşme, sözleşme grubu, dayanak varlık bazında, bir Borsa üyesi, bir hesap, bir kişiye ait hesapların toplamında veya Borsa'daki tüm hesapların toplamında, aynı veya farklı vadelere sahip sözleşmeler için alınabilecek azami pozisyon miktarı ve/veya aynı dayanak varlığına bağlı tüm sözleşmeler için tüm hesaplarda alınabilecek aynı yönlü pozisyonların karşılık gelebileceği azami dayanak varlık sayıdır. **Aracı Kurum**, ilgili Borsa tarafından sözleşme bazında ve toplam olarak belirlenen pozisyon limitlerini aynen uygulayabileceği gibi **Müşteri**'ye bildirmek suretiyle farklı pozisyon limitleri de belirleyebilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından belirlenen bu limitlere uymak zorundadır. **Aracı Kurum** pozisyon limitinin aşılması durumunda **Müşteri** hesabına sadece pozisyon kapatmaya yönelik emirleri kabul eder ve **Müşteri**'ye en seri iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformu yoluyla bildirimde bulunarak pozisyonunu belirlenen limitlere çekmesini talep eder. Bu bildirimde rağmen **Müşteri**, pozisyon limitini olması gereken düzeye çekmediği takdirde **Aracı Kurum**'un limitleri aşan pozisyonları re'sen kapatabileceğini ve bu işlemlerden dolayı oluşabilecek zarardan **Aracı Kurum**'u sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri'nin Açık Pozisyonları ve pozisyonlarına ilişkin teminatları, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili Borsa düzenlemelerinin imkân verdiği ölçülerde, **Müşteri**'nin talimatı ve **Aracı Kurum**'un uygun bulması ile diğer yatırım kuruluşlarına devredilebilir. Borsa işlemi neticesinde oluşan hak ve yükümlülükler, **Aracı Kurum** tarafından Açık Pozisyonlar'ın pozisyon transferi yoluyla diğer yatırım kuruluşuna devredilmesine kadar işlemi gerçekleştiren **Aracı Kurum**'a, pozisyon transferi işleminden sonra ise Açık Pozisyonlar'ın tutulduğu devralan diğer yatırım kuruluşuna aittir.

ARACI KURUM'UN MÜŞTERİNİN AÇIK POZİSYONLARINI OTOMATİK VE/VEYA ERKEN KAPATMA HAKKI

71. Açık pozisyonlara ilişkin henüz gerçekleşmemiş zararların **Müşteri** hesabında o anda mevcut teminat bakiyesinin % 75'ini aşması halinde **Aracı Kurum** süre vermeksizin yasal düzenlemelerdeki hakları saklı kalmak kaydıyla bu Sözleşme ile belirlenen veya kanunun kendisine verdiği tüm hakları ve bu çerçevede özellikle: (i) **Müşterinin** açık pozisyonlarının herhangi birinin veya tamamının tasfiyesini; (ii) **Müşterinin** ödenmemiş borçlarının herhangi birinin veya hepsinin muaccel olmasını; ve (iii) takas ve mahsup haklarına ilişkin seçeneklerinden birini veya hepsini uygulayabilir. Kısmi tasfiye halinde, tasfiye edilecek açık pozisyonlar bizzat **Aracı Kurum** tarafından seçilir. Yukarıdakilerden herhangi biri bu işlemler sonucunda oluşacak borç bakiyesi dikkate alınmadan yapılabilir. Ayrıca, açık pozisyonların tasfiyesinin hesapta borç bakiyesi oluşmadan önce veya borç bakiyesi oluşuktan sonra yapılmasına ilişkin zamanlamaya **Aracı Kurum** tarafından karar verilir.
72. **Aracı Kurum**'un Tek Taraflı Hareket İmkânı
Müşteri, kendisinden başkaca sözlü veya yazılı izin alınmasına gerek olmaksızın bu Sözleşme ile belirlenen **Aracı Kurum**'un teminat tamamlama ve işlemleri tek taraflı sonlandırılmasına ilişkin yetkisini kabul eder. Bu işlemlerin sonunda **Müşteri** zarara uğradığına ilişkin tazmin talebini **Aracı Kurum**'a karşı ileri süremez.

EMİRLERİN TASFİYESİ

Aracı Kurum, **Müşteri** tarafından açık işlemin kapatılması talimatı verildiği zaman açık işlemi tasfiye ederek, ilgili komisyon ve faiz masrafları düşüldükten sonra oluşan karı veya zararı kaydı olarak kendi nezdindeki **Müşteri** hesaplarına müm-

kün olan en kısa sürede yansıtacaktır. **Müşteri**'nin işlem neticesinde kar elde etmesi ve bu karı dahil tüm bakiyeyi tahsil etmek istemesi durumunda, **Aracı Kurum** kar tutarını işlemin kapatılması talimatından itibaren makul süre içerisinde **Müşteri**'nin bildireceği banka hesabına yatıracaktır. Söz konusu iş günü hesaplamasında işlemin kapatıldığı ülkenin iş günleri dikkate alınacaktır.

Müşteri, opsiyon kullanma ve/veya iptal Emir'lerini ancak seans içerisinde Borsa tarafından belirtilen saat aralığında iletebileceğini, opsiyon kullanım emrini belirlenen seans ve saat aralığında iletmediği takdirde, vadesi gelmiş olan opsiyonların kullanım hakkından vazgeçmiş olacağını, opsiyonu kullanamayacağını, opsiyon kullanımından doğacak olan opsiyon primi de dahil olmak üzere herhangi bir hak talebinde bulunamayacağını kabul eder.

Türev Araç işlemleri, **Aracı Kurum** tarafından ilgili mevzuata uygun olarak belirlenecek fiyatlar üzerinden güncellenerek **Müşteri** hesaplarına yansıtılır. **Müşteri** hesabının bu şekilde güncelleştirilmesi neticesinde elde edilen karlar **Müşteri** tarafından takas yükümlülükleri ve **Aracı Kurum** tarafından belirlenen süreler dahilinde çekilebileceği gibi işbu sözleşme kapsamında açılacak pozisyonlarda kullanılabilir. Hesapların güncelleştirilmesi neticesinde oluşan zararlar ise teminatlardan karşılanır ve **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri** hesaplardan çekilerek yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırılır.

TEMİNATLARIN NEMALANDIRILMASI

73. **Aracı Kurum** tarafından Takas Merkezi'ne yatırılan **Müşteri**'ye ait nakit işlem teminatları Takas Merkezi tarafından VİOP Kuralları çerçevesinde nemalandırılır. Takas Merkezi tarafından nemalandırılan tutarlar **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri** hesabına aktarılır.

Nemalandırma işlemine ilişkin olarak ilgili Takas Merkezi tarafından tahsil edilen komisyon ve diğer ücretler de **Müşteri** hesabına yapılacak ödeme öncesinde tahsil edilir. **Müşteri**'nin başlangıç teminatının üzerindeki teminatlarını nakit olarak çekmeyi istemesi halinde talebini ilgili mevzuatta belirtilen süre içinde yazılı, sözlü veya elektronik ortam üzerinden **Aracı Kurum**'a bildirmesi zorunludur. Teminat fazlası oluşturan kıymetlerin çekilmesi, yetkili merkezi takas kuruluşunun belirlediği süreyi aşmamak kaydıyla işlem saatleri içerisinde gerçekleştirilebilir.

VADE SONU UZLAŞMA

74. Vade sonunda nakdi veya fiziki uzlaşma öngören ve vade tarihinden önce ters pozisyon olarak kapatılmamış Türev sözleşmelerde, vade sonunda nakdi uzlaşma veya fiziki teslimata ilişkin hususlar; söz konusu türev sözleşme hükümleri ve VİOP Kuralları uyarınca gerçekleştirilecektir.

TEMİNAT SÖZLEŞMESİ

75. **Müşteri** tarafından, işbu sözleşme hükümleri çerçevesinde işlemlerin teminatını teşkil etmek üzere teminat konusu sermaye piyasası araçlarının mülkiyeti teminat veren **Müşteri**'de kalacaktır.

76. Temerrüt halinde ya da Mevzuat ve/veya işbu Sözleşme hükümleri uyarınca alacağın teminattan karşılanmasının söz konusu olduğu hallerde herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunmaya, süre vermeye, adli veya idari mercilerden izin ya da onay almaya, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın **Aracı Kurum**, teminat konusu sermaye piyasası araçlarını, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalardaki değerlerinden aşağı olmamak üzere satarak, satım bedelinden alacağını tahsil etme veya bu araçları mülkiyetine geçirerek değerini **Müşteri**'nin yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir.

77. Temerrüt halinde teminat konusu sermaye piyasası araçlarının değerlemesinde, borsaya veya teşkilatlanmış diğer piyasalara kote olan teminat konusu borçlanma araçları bakımından vade tarihindeki en yüksek değer, paylar bakımından ise satış tarihindeki piyasa değeri esas alınır. Borsaya kote olmayan sermaye piyasası araçları teminat olarak kabul edilmez. **Aracı Kurum**'un kendisine tanınan hakları kullanarak alacağını karşılamasından sonra arta kalan bir değer olması halinde bakiye tutar **Müşteri**'ye iade edilir.

MUACCELİYET VE TEMERRÜT

Müşteri'nin Teminat Açısından Kaynaklı Temerrüdü ve Pozisyonun Kapatılması

Türev Araçlar'ın alım-satım işleminden doğan tüm borçlar aşağıdaki hallerde muaccel hale gelmiş ve **Müşteri** başka bir ihbara gerek kalmaksızın kendiliğinden temerrüde düşmüş sayılacaktır:

- a. **Müşteri**'nin süresi içerisinde teminat tamamlama ve/veya Takas Merkezi nezdinde yerine getirmesi gereken yükümlülüğünü yerine getirmemesi,
 - b. İşlem ve/veya pozisyon limitinin aşılması ve **Müşteri**'nin bu aşımı **Aracı Kurum** tarafından talep edilen sürede gidermemesi,
 - c. Teminat olarak verilen sermaye piyasası araçlarının ilgili listelerden çıkarılması, işlem sıralarının sürekli kapatılması veya işlem sıraları geçici olarak durdurulmuş olan hisse senetlerinin kapalılık halinin mevzuat uyarınca öngörülen süreden fazla sürmesi ve Borsa yönetim kurulu tarafından kapalılık halinin devamına karar verilmesi,
 - d. **Müşteri**'nin işbu Sözleşme'de yer alan herhangi bir edimini yerine getirmemesi,
 - e. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından **Müşteri** aleyhine borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem yapma yasağı getirilmesi.
 - f. **Aracı Kurum** tarafından talep edilmesine rağmen **Müşteri**'nin komisyon, faiz, teminatlar ve sair her türlü borcu zamanında ödeyememesi
 - g. Yetkili otoriteler, mahkemeler ve icra daireleri tarafından **Müşteri**'ye ya da teminat olarak verilen sermaye piyasası araçları veya nakit aleyhine hesap hareketlerini kısıtlayıcı nitelikte karar verilmesi halinde **Aracı Kurum**'un alacağını kısmen ya da tamamen karşılıksız kalması.
78. **Müşteri**'nin Teminat Tamamlama Çağrısı'na ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda **Aracı Kurum**, başka bir ihbara veya bildirim gerek olmaksızın **Müşteri**'nin pozisyonlarının teminat ihtiyacını karşılayacak kısmını veya tamamını tasfiye edebilir ve teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşen **Müşteri**'nin hesabına 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 8 katı veya **Aracı Kurum** tarafından belirlenecek temerrüt faizi işletilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından bu madde kapsamında pozisyonunun kapatılması sonucunda ortaya çıkacak veya kapatılmaması nedeniyle hesabında oluşan temerrüt faizi dahil tüm borçları **Aracı Kurum**'a ödemekle yükümlüdür.
79. **Müşteri**, teminat tamamlama çağrısının yapıldığı günü takip eden ilk iş günü içinde en geç saat 13:30'a kadar teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmedeği takdirde temerrüde düşmüş olur. **Müşteri** teminat yükümlülüğünü aynı gün EFT kapanış saatine kadar yerine getirdiği takdirde **Aracı Kurum**'a 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 8 katı veya **Aracı Kurum** tarafından belirlenecek temerrüt faizi ödemekle yükümlü olur. Teminat tamamlama yükümlülüğünün 13:30 – 15:00 arasında gerçekleştirilmesi durumunda hesaplanan temerrüt miktarı %50 oranında artırılarak uygulanır. Teminat yükümlülüğünün EFT kapanışına kadar yerine getirilmemesi durumunda ise **Müşteri** bu maddede belirlenen oranda temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür.
80. **Müşteri**, fiziki teslimat yükümlülüğünü, ilgili Borsa ve/veya Takas Merkezi tarafından belirlenen fiziki teslimat tarihine kadar yerine getirmek zorundadır **Müşteri** fiziki teslimat esaslı opsiyon işlemlerinde fiziki teslimat yükümlülüğünü, T+1 günü en geç 17:00'ye kadar yerine getirmek zorundadır. Aksi takdirde **Müşteri**, herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılır. **Müşteri**'nin fiziki teslimat yükümlülüğünü T+1 günü saat 17:00'a kadar yerine getirmemesi durumunda, **Aracı Kurum** Takasbank'a karşı olan kendi yükümlülüğünü yerine getirmek üzere, gerekli miktarda fiziki teslimata konu payı piyasadan satın alabilir. Bu işlemlerden kaynaklanan her türlü zarar, masraf ve ücret **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri** hesabından re'sen tahsil edilebilir.
81. **Müşteri**'nin opsiyon kullanım talebinde bulunmadığı ancak işlemlerinin Takasbank tarafından otomatik eşleşmeye tabi tutulduğu, **Müşteri** açısından fiziki teslimat yükümlülüğü doğuran durumlar için de yukarıdaki esaslar geçerli

olacaktır.

82. **Müşteri**'nin, teminat tamamlama yükümlülüğünü belirtilen süreler içerisinde yerine getirmemesi ya da işbu Sözleşmeden doğan diğer her türlü borçlarına, herhangi bir temerrüt ihbarı yapılmasına gerek olmaksızın, 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 8 katı veya **Aracı Kurum** tarafından belirlenecek temerrüt faizi işletilir.
83. **Aracı Kurum**'un yukarıda belirtildiği şekilde temerrüt faizi yürütme hakkı saklı kalmak üzere, teminat tamamlama yükümlülüğünün yerine getirilmemesi durumunda, **Aracı Kurum** tarafından ve/veya ilgili Borsa veya Takas Merkezi tarafından re'sen **Müşteri**'nin nakit dışı teminatları nakde çevrilebilir ve/veya açık pozisyonları kapatılabilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri** yükümlülüklerinin tasfiyesinde **Müşteri** varlıklarının bu madde uyarınca kullanılması halinde, varlıkların makul değerleri üzerinden nakde çevrilmesi için gereken özeni göstermekle yükümlüdür.
84. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a karşı olan teminat tamamlama yükümlülüğünü zamanında yerine getirmemesi nedeniyle doğacak tüm zararlardan sorumludur.
85. Muaccel hale gelen borç karşılığında **Aracı Kurum** tarafından öncelikle değerlendirme dışı teminatlar nakde çevrilir. Değerleme dışı teminat olmaması halinde **Müşteri** hesabına ait Açık Pozisyonlar, en az temerrüde düşülen tutarı karşılayacak teminat açığa çıkana kadar nakde çevrilir. Temerrüde düşülen meblağın ferileriyle birlikte tamamen tahsili amacıyla nakit dışı varlıkların satışı veya pozisyonların paraya çevrilmesi seçeneklerinden hangisinin kullanılacağı ve kullanım sırası likidite ve karşılanmamış yükümlülük tutarı dikkate alınarak mevzuat hükümlerine uygun olarak **Aracı Kurum** tarafından serbestçe belirlenebilir. **Müşteri** hesabına ait pozisyonların kapatılıp teminatların nakde çevrilmesinden sonra temerrüdün kapatılmaması durumunda negatif fark **Müşteri**'den tazmin edilir. Bu halde temerrüdün **Müşteri** tarafından tamamlanmaması halinde **Aracı Kurum**, alacağının muacceliyet kesbetmesi nedeniyle **Müşteri** hesabı/hesaplarındaki her tür nakit ve kıymetler üzerinde Borçlar Kanunu'nun takas, mahsup ve hapis hükümleri ile Medeni Kanun'un rehne ilişkin hükümlerine uygun olarak alacağını tasfiye etmek amacıyla takas, hapis, mahsup etme haklarını kullanır.
86. **Aracı Kurum**'un, **Müşteri** işlemleri nedeniyle Takasbank ve/veya diğer saklamacı kuruluşlar ve/veya işlem yapılan yatırım kuruluşu nezdinde temerrüde düştüğü hallerde, Takasbank ve/veya diğer saklamacı kuruluşlar ve/veya işlem yapılan yatırım kuruluşu tarafından **Aracı Kurum**'a uygulanan temerrüt faiz oranının, işbu sözleşmede belirlenen faiz oranını aşması halinde, aşan kısımdan ayrıca **Müşteri** sorumlu olacak ve aşan kısım **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri** hesabından re'sen tahsil edilebilecektir.

İŞLEMLERİN ERKEN SONLANDIRILMASI VE TEMERRÜT HALİ

İşlem Yasağı Kararları Halinde Aracı Kurum Yetkileri

87. **Müşteri**, hakkında işlem yapma yasağı kararı alınması halinde Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasındaki mevcut açık pozisyonlara ilişkin takas ve/veya teminat tamamlama yükümlülüklerinin **Aracı Kurum** tarafından yerine getirilmesi halinde, **Aracı Kurum**'un söz konusu takas ve/veya teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmemesi sebebiyle hesaplarında bulunan sermaye piyasası araçlarını Borsa'da veya ilgili aracın Borsa'da işlem görmemesi halinde Borsa dışında satarak veya virmanlayarak alacaklarını tahsil edebileceğini kabul ve beyan eder. Bu durumda **Aracı Kurum**, Borsa ve Takas Merkezi, Saklama Merkezi Kuralları kapsamında nakit dışı varlıkları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama dahil olmak üzere tüm tasarruf haklarının inançlı mülkiyet esaslarına göre **Aracı Kurum**'a geçmesini, **Aracı Kurum** tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde **Aracı Kurum**'a tevdi ettiğini beyan etmektedir. **Müşteri** tarafından **Aracı Kurum**'a tevdi edilen tüm varlıkların başkaca hiçbir işleme gerek olmaksızın bu madde hükmüne göre teminat olarak tevdi edildiği kabul edilir ve **Aracı Kurum** teminat olarak tevdi edilen söz konusu varlıklar üzerinde ilgili Borsa ve/veya Takas Merkezi, Saklama Merkezi hükümleri uyarınca tasarruf edebilir ve/veya yükümlülüklerin karşılanması için Takas Merkezi'ne tevdi edebilir. Bu şekilde **Aracı Kurum** bu teminatları **Müşterinin** **Aracı Kurum**'a olan tüm yükümlülüklerinin ve borçlarının tasfiyesi amacı ile kullanır.
88. **Müşterinin** **Aracı Kurum**'un **Müşteri** hesaplarında bulunan menkuller üzerinde doğrudan tasarruf hak ve yetkisi ile hapis, hiçbir şekle tabi olmadan, icra takibi ve hüküm istihsaline gerek bulunmadan dilediği zamanda borsada rayici

bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden aksi takdirde cari piyasa rayicinden satış ve bedelini ahzu kabz ile alacağına mahsup etmeye tam yetkili bulunduğunu peşinen itirazsız gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, Aracı Kurum'un ayrıca bir ihtarda bulunmak sureti ile hiçbir şekle icra takibine, hüküm ihtisaline gerek olmaksızın rehinli sermaye piyasası araçlarını hiçbir kurala tabi olmaksızın re' sen dilediği biçim ve şartlarla dilediği zamanda ve borsada rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden, aksi takdirde cari piyasa rayicinden satıp nakde çevirerek bedelini tahsil ve ahzu kabz ederek doğrudan alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu; İş bu rehinli sermaye piyasası araçlarının satışı sonucu elde edilen meblağ Aracı Kurum'un alacağını karşılamadığı takdirde Aracı Kurum'un bakiye alacağı için Müşteri' ye ve kefillere, genel hükümlere göre yasal takip yapma hakkının saklı olduğunu, Aracı Kurum'un borç ve yükümlülüklerini azaltacak şekilde Müşteri borç ve/veya yükümlülüklerinden mahsup etmek üzere gerektiğinde Aracı Kurum portföyüne taşınmasına onayı olduğunu, bu işlemlerin zararlar sonuçlanabileceğini, oluşabilecek zararlardan Aracı Kurum'u sorumlu tutmayacağını ve zararların tazminine ilişkin herhangi bir hak ve menfaat talebinde bulunmayacağını gayri kabili rücu beyan ve kabul eder.

MÜŞTERİNİN TEMERRÜDÜ

89. Sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen hâllerde işbu sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen 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 alım satım işlemlerinin teminatsız kalması
 - Müşteri**'nin iflas etmesi veya konkordatoya gitmesi.
90. İşbu sözleşme uyarınca taraflardan birinin her hangi bir nedenle diğer tarafa karşı temerrüde düşmesi durumunda temerrüde düşen taraf diğer tarafa 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 8 katı veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür. Borsa ve ilgili Takas Merkezi düzenlemeleri ve ilgili dayanak sözleşme hükümlerinde temerrüt uygulama şekli ve temerrüt faizi oranlarında bir değişiklik yapılması durumunda söz konusu değişiklik, değişikliğin yürürlüğe girmesinden itibaren **Müşteri**'ye uygulanır.

TAZMİNAT

91. İş bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen alım ve satım işlemlerinin ifası sırasında veya ifasından dolayı **Aracı Kurum**'un **Müşteri**'den kaynaklanan nedenlerle temerrüde düşerek ilgili Borsa ve/veya Takas Merkezi tarafından maddi sonuçlu bir yaptırıma uğraması, bunlara temerrüt veya cezai faiz ödemesi halinde **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un talebi üzerine kusuru oranında **Aracı Kurum**'un uğramış olduğu her türlü zararı derhal tazmin eder.
92. İşbu sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemler neticesinde **Aracı Kurum**'a bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda **Aracı Kurum** ancak **Müşteri**'nin doğrudan uğradığı gerçek zararlardan sorumlu tutulabilir. **Aracı Kurum**, kar yoksunluğundan, dolaylı zararlardan, manevî zararlardan ve üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir. İş bu madde hükmündeki sorumsuzluk kaydı, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 115. maddesi çerçevesinde uygulanabilecektir.

MASRAF VE KOMİSYONLAR

93. Müşteri, her Alım ve Satım Emri için toplam alım veya satım bedeli üzerinden binde iki oranında komisyonu **Aracı Kurum**'a ödemekle yükümlüdür.
94. **Aracı Kurum** söz konusu komisyonun tahsilini **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdindeki her türlü hesabından herhangi bir 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 iş bu sözleşmenin, sözleşmenin tadili başlıklı maddesindeki hükümler çerçevesinde değiştirebilir.

95. Bu Sözleşme ve Türev Araçlar kapsamında yapılması gereken iş ve işlemlerin **Aracı Kurum**, VIOP, Takas Merkezi / veya üçüncü kişiler tarafından 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, saklama, takas ücreti ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri) **Müşteri** tarafından ödenecektir.
96. Mahiyeti ne olursa olsun vergi, fon ve yükümlerin ve sair her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun **Müşteri**'ye aittir.
97. **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.

ULUSLARARASI PİYASALARDA SERMAYE PİYASASI ARACI ALIM SATIMI

98. **Aracı Kurum**'un **Müşteri**'nin talebi üzerine Türk Parasının Kıymetini Koruma mevzuatı çerçevesinde yurtdışı Borsa veya piyasalarda veya Türk Borsalarının uluslararası piyasalarında **Müşteri** adına Vadeli İşlem Sözleşmeleri, Opsiyon Sözleşmeleri ve yurt dışı piyasalarda işlem gören diğer türev araçların alım satımına aracılık etmesi durumunda bu sözleşmenin diğer hükümlerine ek olarak aşağıdaki hükümler ayrıca tatbik olur:
- a. **Aracı Kurum**, kendisine emir verildiğinde emrin gerçekleştirilmesi için **Müşteri**'den, yurt dışı borsa, takas kuruluşları ve aracı kuruluşların belirlediği oranlarda veya bu kuruluşların belirlediği oranların % 'den fazla olmak kaydıyla, kendi takdirine göre belirlediği oranlarda teminat isteyebileceği gibi satın alınmak istenen türev araçların tutarının tamamının peşinen ödenmesini de şart koşabilir. **Müşteri** tarafından satım emri verildiğinde ise **Aracı Kurum**, satılacak türev araçların ya da bunları temsil eden belgelerin yabancı aracı kuruluşa teslimini, emri yabancı aracı kuruluşa intikal ettirmeden önce isteyebilecektir.
- b. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un alım ve satım emirlerini yurtdışında yetkili bir aracı kuruluş vasıtasıyla gerçekleştirebileceğini, yurtdışındaki **Aracı Kurum**'un seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla **Aracı Kurum**'un tam yetkili olduğunu beyan ve kabul eder.
- c. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un kendi adına yurt dışında, kendi ulusal mevzuatları uyarınca yetkilendirilmiş olmaları şartıyla, dilediği borsa, takas kuruluşu ve aracı kuruluşlarla işlem yapabileceğini bu amaçla söz konusu kuruluşlarla dilediği hüküm ve şartlarla sözleşme akdetmeye yetkili olduğunu, **Aracı Kurum**'un kendisine atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla, bu kuruluşların ve diğer üçüncü kişilerin herhangi bir fiilinden, kusurundan, gecikmesinden, iflas ve tasfiyesinden ötürü ortaya çıkabilecek zararlardan sorumlu olmadığını beyan ve kabul eder.
- d. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un bu işlemlerden alacağı % 'lık komisyonun yanında yurtdışı borsa, aracı kuruluş ve takas kuruluşlarının komisyon ve diğer ücretlerini ve her türlü gider ile yurtiçi ve yurtdışında doğacak her türlü vergi, resim, harç ve fonları derhal ve nakden ilgili döviz cinsinden **Aracı Kurum**'a ödeyecektir. **Aracı Kurum**, **Müşteri** tarafından ödenen söz konusu bedelleri ilgili **Aracı Kurum**'a transfer edecektir. **Aracı Kurum**'un Sermaye Piyasası Aracı alım bedellerini transfer edebilmesi için **Müşteri**, **Aracı Kurum** nezdinde **Aracı Kurum**'un belirleyeceği tutarda döviz bulunduracaktır.
- e. Yurtdışı piyasalarda işlemlerin gerçekleştiğinin **Aracı Kurum**'a bildirilmesini müteakiben **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye işlemin gerçekleştiğinin teyidini verecektir.
- f. Vade tarihinden önce ters pozisyon olarak kapatılmamış kontratların vade sonundaki uzlaşması işlemin gerçekleştiği yurt dışı borsa ve takas kuruluşunun kuralları çerçevesinde yapılacaktır. **Müşteri**, yurt dışı piyasalarda fiziki teslim yoluyla uzlaşmanın mümkün olamayabileceğini, vade sonunda uzlaşmanın nakdi uzlaşma şeklinde yapılması gerekebileceğini bildiğini beyan ve kabul etmektedir.

ARACI KURUM'UN ALACAKLARININ TEMİNATLANDIRILMASI, REHİN, TAKAS VE HAPİS HAKKI

Takas ve Mahsup Hakkı

99. **Müşteri**'nin bu sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen türev araç alım ve satımı ve diğer işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana veya **Müşteri**'nin rızasına gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir.

Hapis Hakkı

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

101. **Müşteri**'nin bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen Türev Araçlar'ı alım ve satım ve diğer işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan, **Müşteri**'nin işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde, **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir ihbara gerek olmaksızın 6098 sayılı Borçlar Kanunu'nun hükümleri (Borçlar Kanunu Madde 100-102, Madde 139-145 ve ilgili sair hükümler) çerçevesinde ve Rehin Sözleşmesi uyarınca takas ve mahsup yetkisine sahiptir.

102. **Müşteri**, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen Türev Araçları Alım ve Satım ve diğer işlemleri neticesinde açılmış ve açılacak hesaplar, emanet hesap muhteviyatı, her nevi menkul kıymetler ve kıymetli evrak ile bunların dönemsel getirileri de dâhil olmak üzere her türlü hak ve alacağının, **Aracı Kurum**'a tevdi edilmiş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için **Aracı Kurum** tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinin işbu Sözleşme ve/veya Rehin Sözleşmesi uyarınca rehinli teminatını teşkil ettiğini ve **Aracı Kurum**'un bunlar üzerinde hapis hakkının bulunduğunu, herhangi bir ihtara veya icrai takibe ve/veya diğer yasal yollara müracaat etmeye gerek olmaksızın, re'sen takas, mahsup, virman hak ve yetkilerini uygun göreceği şekil ve surette kullanabileceğini kabul ve taahhüt eder. Şöyle ki, söz konusu rehin ve/veya hapis hakkının kullanılması için rehinli ve/veya hapse konu teminat ile menkul kıymet arasında birebir bağlantı bulunması gerekmektedir. Rehin hakkı, söz konusu nakdin ve/veya varlıkların **Aracı Kurum**'a teslimi anında kurulur ve **Müşteri** yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder. Taraflar, işbu Sözleşme çerçevesinde doğmuş ve doğacak tüm alacakları ile ilgili rehin, hapis, takas hakkına ilişkin olarak, Medeni Kanun'un 950 ve devamındaki hükümleri peşinen kabul ve taahhüt ederler.

BİLDİRİMLER

103. **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 ulaştığı kabul edilir.

İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLDİRİMLER

104. **Müşteri**,

- hesabında gerçekleşen tüm Alım Satım işlemlerine,
- tüm varlık giriş, çıkış ve transferlerine,
- hesabına tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarlarına ilişkin bilgilere anlık olarak Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden erişim imkanına sahiptir.

Müşteri Elektronik Emir İletim Platformunu kullanarak yaptığı işlemlerin gerçekleşip gerçekleşmediğini kontrol edebilecektir.

105. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak günlük ve aylık bildirimlerde bulunacaktır.
106. **Aracı Kurum** günlük bildirim yükümlülüğünü, en geç işlemin yapıldığı gün sonunda, gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgileri içerir Türev Araçlar İşlem Sonuç Formu'nu, Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden erişim imkanı sağlamak veya **Müşteri**'ye elektronik ortamda göndermek suretiyle yerine getirir.
107. **Aracı Kurum** ayrıca, her ay **Müşteri**'ye o ay içinde gerçekleştirmiş olduğu tüm işlemlere ilişkin mevzuatta belirtilen hususları içerir bir Hesap Ekstresi gönderir. Aylık bildirimin yazılı olarak yapılması ve bildirimle ilişkin belgelerin ilgili dönemi izleyen 7 gün içinde **Müşteri**'nin işbu sözleşmede belirtilen adresine masrafı **Müşteri**'ye ait olmak üzere taahhütlü olarak gönderilmesi esastır. **Aracı Kurum** aylık hesap ekstresi gönderme yükümlülüğünü, **Müşteri**'nin yazılı talebi olmak kaydıyla **Müşteri** tarafından beyan edilen elektronik posta adresine göndermek veya **Müşteri**'nin elektronik ortamda hesap ekstresine erişimini sağlamak suretiyle de yerine getirebilir.
108. **Aracı Kurum** ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmayan **Müşteri**'ye günlük ve aylık bildirimde bulunmama hakkına sahiptir.
109. Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde veya talebe bağlı olarak Profesyonel **Müşteri** olarak kabul edilen **Müşteri**'lere hesap ekstresi gönderilmeyecektir.
110. **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. **Müşteri**, hesap ekstresi ve işlem sonuç formlarına itiraz etmediği takdirde işlemlerle mutabık olarak kabul edileceğini bildiğini, beyan, kabul ve taahhüt eder.
111. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a bildirdiği elektronik posta adresindeki yanlışlıklar, değişiklikler, server veya servis sağlayıcı kaynaklı sorunlar nedeniyle doğrudan **Aracı Kurum**'a atfı mümkün olmayan haller dışındaki sebeplerle ekstrelerin ve her türlü bildirimlerin **Müşteri**'ye ulaşmaması nedeniyle **Aracı Kurum**'un hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
112. **Aracı Kurum**, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla, posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

113. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdinde yer alan ve işlemlerinin teminatını teşkil etmeyen sermaye piyasası araçları ve nakit, **Müşteri**'nin yazılı talimatı doğrultusunda masrafları **Müşteri**'ye ait olmak üzere **Müşteri**'nin bildirmiş olduğu hesaba veya yetkili kıldığı kişinin hesabına gönderilir.
114. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdinde yer alan ve işlemlerinin teminatını teşkil etmeyen sermaye piyasası araçları ve nakit virman talimatını izleyen 1 (bir) iş günü içerisinde **Müşteri** tarafından bildirilen hesaba gönderilecektir. Banka sistemindeki aksaklıklar nedeniyle, verilen talimatların yerine getirilememesi veya gecikmesi durumlarında, **Aracı Kurum**'un herhangi bir sorumluluğu olmadığını **Müşteri** kabul etmektedir.
115. Bu Sözleşme hükümleri uyarınca **Aracı Kurum**'a tevdi edilmesi gereken İşlem Teminatları iade edilmesi gerektiğinde aynen değil misli olarak iade edilir. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'a tevdi ettiği teminatlar üzerinde **Aracı Kurum**'un ilgili Borsa düzenlemelerine ve ilgili sözleşme hükümleri ve/veya Rehin Sözleşmesi uyarınca tasarruf edebileceğini ve **Müşteri**'nin sözleşmelerden doğan yükümlülüklerinin karşılanması için Takas Merkezi'ne tevdi edebileceğini kabul eder. Bu şekilde **Aracı Kurum** nezdinde bulunan İşlem Teminatları münhasıran sözleşmelerden kaynaklanan **Müşteri**'nin yükümlülüklerinin tasfiyesi amacıyla kullanılır, **Müşteri**'nin **Aracı Kurum**'a karşı olan diğer yükümlülükleri nedeniyle kullanılamaz.
116. İşlem konusu vadeli işlem sözleşmeleri için fiziksel teslim şartı öngörülmüşse, alıcı taraf (Uzun Pozisyon sahibi) nakdi ödemekle satıcı taraf (Kısa Pozisyon sahibi) ise ilgili varlığı teslimle yükümlüdür. İşlem konusu opsiyon sözleşmeleri için fiziksel teslim şartı öngörülmüşse, alım opsiyonunda vadede veya vadeye kadar kalan süre içinde, alıcı tarafın

talebi halinde, alıcı taraf nakdi ödemekle, satıcı taraf ise ilgili varlığı teslimle; satım opsiyonu için ise alıcı taraf ilgili varlığı teslimle, satıcı taraf ise nakdi ödemekle yükümlüdür. İlgili sözleşmede fiziksel teslim şartı öngörülmemişse, varlığın fiziken elden teslim etmiş olması, bunların geri alımlarında ilgili alıcı/satıcı tarafın da fiziken teslimini gerektirmeyecek ve ilgili alıcı/satıcı taraf hesaben teslimle yetkili olacaktır.

117. Opsiyon sözleşmelerinde teslimat, opsiyonun tipine göre vade sonunda veya vade sonundan önceki herhangi bir tarihte opsiyonun alıcısı **Müşteri** tarafından **Aracı Kurum** vasıtasıyla talep edilebilir. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'den aldığı kullanım taleplerini Takas Merkezi tarafından belirlenen süre içinde Takas Merkezi'ne bildirir.
118. Opsiyon sözleşmelerinde Kısa Pozisyon sahibi **Müşteri**, Uzun Pozisyon'a sahip hesapların opsiyon kullanım taleplerinin Takas Merkezi tarafından belirlenen eşleşme yöntemi ile kendi Kısa Pozisyonu ile eşleşebileceğini ve bu durumda işlem gereği fiziki teslimat veya nakit yükümlülüğünü yerine getirmesi gerektiğini kabul eder.
119. Fiziki teslimatı öngören sözleşmelerde, sözleşmenin vadesi sonunda sözleşmeye konu varlığın fiziki teslimatının geçerli olması durumunda, fiziki teslimat kapsamındaki bütün işlemler, ilgili Borsa ve Takas Merkezi'nin düzenlemeleri çerçevesinde gerçekleştirilir. **Müşteri** fiziki teslimata konu varlığı Borsa ve/veya Takas Merkezi'nin belirlediği koşullarda ve süre içerisinde teslim etmekle yükümlüdür. Aksi takdirde **Müşteri** temerrüde düşmüş sayılacak ve işbu Sözleşme'nin hükümleri haricinde Çerçeve Sözleşme'nin ilgili ve diğer tüm hükümleri ile Rehin Sözleşmesi'nin düzenleyici ve tamamlayıcı olarak uygulanır.
120. **Müşteri**, fiziki teslimatın öngörüldüğü sözleşmelerden kaynaklanabilecek her türlü ücreti ödemekle yükümlüdür.
121. Nakdi uzlaşma öngören Türev Araçlarda; nakdi uzlaşma öngörülen ve vade tarihinden önce ters pozisyon almak suretiyle kapatılmamış olan Türev Araç hükümlerine ilişkin olarak nakdi uzlaşma bu sözleşme hükümleri uyarınca gerçekleşir. Fiziki teslimat öngörülen Türev Araçlarda; teslimata ilişkin hususlar ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirlenir. Teslimat işlemlerinde depo ücreti son teslimat gününe kadar satıcıya, son teslimat gününden sonra alıcıya aittir. **Aracı Kurum**'un teslimata ilişkin sorumluluğu yetkili merkezi takas kuruluşunun teslimatı gerçekleştirdiğini bildirmesi ile son bulur. Teslimatın ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleşmesi ile birlikte yetkili merkezi takas kuruluşu ve işlemin yapıldığı borsa/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin yükümlülükleri sona erer. Teslimat sırasında işlemin tarafları arasında, malın kalitesinin ve teslim şartlarının Türev Araca uygunluğu konusunda çıkacak ihtilaflarda ilgili mevzuatta belirtilen komitelerin kararı nihaidir. Bu karar uyarınca işlem yapılmasıyla **Aracı Kurum**'un, işlemin yapıldığı borsa/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin ve yetkili merkezi takas kuruluşunun sorumlulukları sona erer. Alıcı ve satıcının, işlemin yapıldığı borsa/teşkilatlanmış diğer pazar yerleri ve yetkili merkezi takas kuruluşuna karşı talep hakkı bulunmaz. Yetkili merkezi takas kuruluşu, teslimatla sonuçlanan Türev Araçlarda, satın alma için gerekli nakdin teslim tarihinden önce yatırılmasını talep edebilir. Teslimat yapılacak depolar işlemin yapıldığı borsa/teşkilatlanmış diğer pazar yerleri veya yetkili merkezi takas kuruluşu tarafından belirlenir. Fiziki teslimatın zorunlu olduğu işlemler dışında, **Müşteri**'nin pozisyonları nakit uzlaşmayla sonlanırlar. **Müşteri** bu pozisyonlarını nakit uzlaşmayla sonuçlandıracak şekilde ve zamanlarda alım satım işlemlerini gerçekleştirmek zorundadır. **Müşteri** tarafından **Aracı Kurum**'un uyarısına rağmen ilgili pozisyonların nakit uzlaşma sağlayacak şekilde ve zamanda kapatılmadığının tespiti durumunda, **Aracı Kurum**, ilgili pozisyonları uygun gördüğü şart ve zamanda kapatmaya çalışır. Söz konusu pozisyonların nakit uzlaşma sağlayacak zamanda kapatılamaması veya kısmen kapatılabilmesi durumunda, kalan pozisyonlar için gerekebilecek nakit dışı uzlaşma ilgili mevzuatta belirtilen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir. **Müşteri**, fiziki teslimatın zorunlu olduğu durumlarda, Türev Araç vadelerinde veya Türev Araç türüne göre teslimat istenebilecek vade öncesinde herhangi bir zamanda, yapacağı satışlar karşılığında teslimle yükümlü olduğu varlık ve kıymetleri, **Aracı Kurum** tarafından uygun görülen hesap, konum ve şartlarda bulundurmamak zorunda olduğunu kabul eder. Söz konusu varlık ve kıymetlerin yeterli miktar veya şartlarda sağlanamaması durumunda, **Aracı Kurum** tarafından, gereken miktar ve şarttaki varlık veya kıymet, yine **Aracı Kurum**'un makul bulduğu fiyat ve maliyetlerde satın alınarak veya başka yollarla temin edilerek ilgili teslimat yapılır. **Aracı Kurum** tarafından, teslimat karşılığı oluşan satış gelirinden bu maddede belirtilen şekilde varlık ve kıymetlerin satın alımı veya temini için ödenen her türlü komisyon, gider, vergi ve zararlar düşülür ve net tutar **Müşteri**'nin hesabına alacak kaydedilir. Opsiyon sözleşmelerinde teslimat, opsiyon tipine göre vade sonunda veya vade sonundan önceki herhangi bir günde opsiyonun alıcısı tarafından **Aracı Kurum** vasıtasıyla talep edilebilir. **Müşteri**, yetkili merkezi takas kuruluşu tarafından belirlenen tesli-

mat ücretini ödemeyi kabul eder.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAKLANMASI VE SAKLAMA SÖZLEŞMESİ

122. **Aracı Kurum**, yatırım hizmet ve faaliyetleri sebebiyle veya her ne nam altında olursa olsun, **Müşteri**'ye ait kayden veya fiziken tevdi ve/veya teslim edilen sermaye piyasası araçlarını ve nakdi teminatın niteliğine bağlı olarak merkezi saklama kuruluşlarında, kendi nezdinde ya da bu konuda yetkilendirilmiş kuruluşlar nezdinde saklamaya yetkilidir.
123. **Aracı Kurum**, saklama hizmeti çerçevesinde **Müşteri**'nin hesabına veya **Müşteri**'nin talebi doğrultusunda açılmış alt hesaplarına sermaye piyasası araçlarına ilişkin anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerin tahsil edilmesi, ödenmesi, rüçhan hakkının, bedelsiz pay alma hakkının ve paylardan doğan oy haklarının kullanılması, teminat takibi yapılması ve gerçekleştirilen işlemlerin **Müşteri** hesabına yansıtılması hizmetlerini sunar.
124. **Müşteri**'ye ait sermaye piyasası araçları ve nakit, **Aracı Kurum**'un kendi varlıklarından ve diğer **Müşteri** hesaplarından ayrı olarak izlenir, **Aracı Kurum**'un borçları nedeniyle haczedilmez, işbu Sözleşmenin ve sermaye piyasası mevzuatının izin verdiği haller hariç olmak üzere **Müşteri**'nin açık bir talimatı olmaksızın **Aracı Kurum** veya bir üçüncü şahıs lehine üzerinde tasarruf yetkisi kullanılamaz.
125. **Müşteri**'nin **Aracı Kurum** nezdinde yer alan nakitlerinin saklanması da işbu sözleşmede yer alan saklamaya ilişkin esaslara tabidir.

Müşteri;

- Sermaye Piyasası Araçları'nın SPK, BİST, MKK ve Takasbank kural ve düzenlemeleri (Saklama Kuralları) çerçevesinde saklanacağını; bu çerçevede **Aracı Kurum**'un merkezi saklama kuruluşları nezdinde alt hesaplar (Alt Hesap) açtırmaya, bu alt hesaplar için kod ve şifre numarası vermeye, merkezi saklama kuruluşları nezdinde saklanması zorunlu olanlar ile böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte **Aracı Kurum**'un kendi takdir yetkisine göre merkezi saklama kuruluşlarında saklatmayı uygun gördüğü Sermaye Piyasası Araçları'nı bu Alt Hesaplar'da saklatmaya tam yetkili olduğunu, Sermaye Piyasası Araçları'nın teslimi veya Sermaye Piyasası Aracı üzerindeki diğer işlemlerin ancak **Aracı Kurum** aracılığıyla gerçekleştirilebileceğini,
- Sermaye Piyasası Araçları'nın merkezi saklama kuruluşları tarafından saklanması nedeniyle doğabilecek her tür zarar ve ziyandan dolayı **Aracı Kurum**'a atfedilmesi mümkün olan haller dışında, **Aracı Kurum**'u hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını, kod ve şifrelerdeki hatalar veya başka bir nedenle Alt Hesap'lara yapılacak hatalı kayıtlar nedeniyle herhangi bir hak ve/veya tazminat talebinde bulunmayacağını, söz konusu hataların **Aracı Kurum**'ca düzeltilebileceğini,
- Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili her türlü temettü ve faiz tahsilatlarının **Aracı Kurum** tarafından kendi nam ve hesabına yerine getirilmesine şimdiden muvafakat ettiğini,
- Aracı Kurum** tarafından merkezi saklama kuruluşları nezdinde saklanan Sermaye Piyasası Araçları'nın **Aracı Kurum**'ca ayrıca sigortalanmadığını, bu amaç ile ayrıca ve açıkça bir talepte bulunmadığı sürece de Sermaye Piyasası Araçları'nın, mevzuat çerçevesinde yapılan sigorta dışında bir sigortasının bulunmadığını bildiğini, Sermaye Piyasası Araçları'nın ayrıca sigortalanmasını talep ettiği takdirde sigorta primi ödemelerinden **Aracı Kurum**'un mesul olmadığını,
- Merkezi karşı taraf düzenlemesi çerçevesinde **Müşterinin** yatırdığı teminatlar Takasbank nezdinde tekil **Müşteri** pozisyon hesaplarında **Aracı Kurum**'un kendi işlem, pozisyon ve teminatlarından ayrı olarak izlenir. Söz konusu teminat hesapları üzerindeki tasarruf yetkisi **Aracı Kurum**'a ait olup, Takasbank tarafından bu yetki sadece bulunması gereken teminatla sınırlı olarak kısıtlanmaktadır. **Aracı Kurum**'un Takasbank nezdinde temerrüde düşmesi halinde Takasbank tarafından, pozisyonlar sonlandırılabilir, pozisyonlar ihale veya zorunlu devir çerçevesinde devredilebilir veya kardan kesinti yapılabilir. **Müşteri** tam ve doğru olarak bilgilendirildiğini ve bilgilendirmeyi anladığını, beyan, kabul ve taahhüt etmiştir.

126. **Müşteri** ile **Aracı Kurum** arasında saklama hizmeti kapsamında **Müşteriye** ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. **Aracı Kurum** söz konusu yıllık mutabakat çerçevesinde **Müşteri**'ye saklama hesaplarında bulunan finansal varlıkların bakiyelerini gösterir hesap durumunu **Müşteri**'nin bildirdiği elektronik posta adresine e-posta gönderilmesi suretiyle veya elektronik ortam üzerinden hesabına giriş yaptığı anda uyarı notu şeklinde gönderecektir. **Müşteri**, **Aracı Kurum** tarafından gerçekleştirilen söz konusu mutabakat bildirimine 10 gün içinde herhangi bir dönüş yapmadığı takdirde mutabakat vermiş olarak kabul edileceğini kabul ve beyan eder.

DİĞER HÜKÜMLER

TEMSİL YETKİSİ

127. **Aracı Kurum**'a karşı yalnızca sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş 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. 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.

ORTAK HESAPLAR

128. 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.
129. **Aracı Kurum**'un hesap sahiplerinden her hangi birine hesap ekstresi göndermesi veya hesaplarla ilgili işlemler konusunda 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.
130. 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.
131. **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.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

İmza

İMZA

Tarih

1. Taraflar ve Detaylar

Aracı Kurum	PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("Aracı Kurum") İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü, Mersis No: 0-3360-0033-8500012 Eski Büyükdere Cad. No:2 Kat: 6 İstanbul T: 0 (212) 345 00 62 – 1225 / 1005 F: 0 (212) 345 07 66, www.PEK.com
Müşteri	Adı-Soyadı/Unvanı: TCKN/VKN:
Müşteri No	

2. Konu

Bu Sözleşme, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Müşteri'nin talebi ve talimatları doğrultusunda belirli bir vadede, belirli bir fiyattan yapılacak repo ve ters repo işlemlerinin genel esaslarını düzenler.

3. Kısaltmalar

Repo:	Finansal araçların geri alma taahhüdü ile satımını,
Ters Repo:	Finansal araçların geri satma taahhüdü ile alımını
Vade:	Dekont' ta yer alan Finansal araçların geri alma veya satma tarihini ifade eder.

4. Repo Ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Genel Hükümler

- Bu sözleşme kapsamında yapılan münferit repo ve ters repo işlemlerinde, Aracı Kurum tarafından yürürlükteki veya ileride yürürlüğe girecek ilgili mevzuatla belirlenen asgari bilgileri içeren dekontu talebi halinde Müşteri'ye teslim eder.
- Taraflar düzenlenen Dekont'un içeriğine uygun olarak hareket etmeyi kabul ederler. Bu Sözleşme her işlem için Aracı Kurum ile Müşteri arasında düzenlenecek Dekont'lar ile birlikte uygulanır.
- Repo işlemlerinde Aracı Kurum, Dekont'un koşullarına uygun olarak finansal araçları işlem tarihinde satmayı ve vade tarihinde geri alır; **Müşteri ise finansal araçları işlem tarihinde satın almayı ve vade tarihinde geri satar.**
- Ters repo işlemlerinde Aracı Kurum, Dekont'un koşullarına uygun olarak finansal araçları işlem tarihinde satın almayı ve vade tarihinde geri satar; **Müşteri ise finansal araçları işlem tarihinde satmayı ve vade tarihinde geri alır.**
- Repo işleminde Aracı Kurum'un Müşteri'ye satacağı menkul kıymetin satış bedelinin işlem anında Müşteri tarafından Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında bulunması gerekir. Müşteri repo işlemi ile satın aldığı menkul kıymetlerin bedelinin ödemelerinin Aracı Kurum nezdindeki hesaplarından yapılması için Aracı Kurum'ı yetkili kılar. **İşlem anında repo işlem bedelinin ödenmemesi halinde Aracı Kurum Müşterinin talebini karşılamakla yükümlü değildir.**
- Ters repo işleminde ise Aracı Kurum'un Müşteri'den satın aldığı menkul kıymetlerin Müşteri tarafından Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında işlem anında teslim edilmiş olması gerekmektedir. İşlem anında Müşterinin Aracı Kurum nezdindeki hesabında ilgili menkul kıymetlerin bulunmaması halinde Aracı Kurum Müşterinin talebini karşılamakla yükümlü değildir.
- Müşteri, repo/ters repo işlemlerine ilişkin taleplerini en geç saat 12:00'ye kadar Aracı Kurum'a bildirmediği ve ödeme ve tevdi yükümlülüğünü talep öncesinde yatırım hesabında bulunacak şekilde yerine getirmediği takdirde, Aracı Kurum işlemi gerçekleştirip gerçekleştirilmemek veya ertesi gün valörlü gerçekleştirmek hakkına sahip olur.
- Müşteri'nin repo ve ters repo işlemlerine ilişkin tüm ödeme ve tevdi yükümlülüğünü yatırım hesabında takip edilir. **Müşteri, repo veya ters repo işlemi nedeniyle yüklendiği edimlerini ifada temerrüde düşmesi durumunda, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin temerrüde ilişkin hükümleri uygulanır.**

9. Aracı Kurum, repo ve ters repo işlemlerini, borsada kendi adına müşteri hesabına veya kendi adı ve hesaplarına, borsa dışında ise sadece kendi adı ve hesaplarına işlem yapabilir.

5. İşlem Konusu Finansal Araçlar

Repo ve ters repo işlemlerine konu olabilecek finansal araçlar şunlardır:

1. Devlet tahvili, hazine bonosu, gelire endeksli senet ve gelir ortaklığı senetleri dahil olmak üzere yurtiçinde veya yurtdışında ihraç edilmiş kamu borçlanma araçları, 28/3/2002 tarihli ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun çerçevesinde kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından yurtiçinde veya yurtdışında ihraç edilen kira sertifikaları,
2. TCMB tarafından ihraç edilen likidite senetleri,
3. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı, Toplu Konut İdaresi Başkanlığı, kamu iktisadi kuruluşları, mahalli idareler ve bunlarla ilgili idare, işletme ve kuruluşların Kanun uyarınca ihraç ettikleri borçlanma araçları,
4. Bankalar tarafından ihraç edilenler de dahil olmak üzere yurtiçinde veya yurtdışında Türkiye’de yerleşik ihraççılar tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçları,
5. Türkiye’de yerleşik ihraççılar tarafından yurtiçinde veya yurtdışında ihraç edilmiş kira sertifikaları,
6. Türkiye’de yerleşik ihraççılar tarafından yurtiçinde veya yurtdışında ihraç edilmiş varlığa dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, ipotēge dayalı menkul kıymetler ve ipotek teminatlı menkul kıymetler,
7. Borsa İstanbul A.Ş. tarafından Borsa İstanbul A.Ş. pazarlarında repo ve ters repo işlemlerine konu olmak üzere belirlenen paylar
8. Bu maddenin 5.4, 5.5, 5.6 bentlerinde yer alan finansal araçlardan, yalnızca yurtiçinde ya da yurtdışındaki borsalarda veya teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem görenler repo ve ters repo işlemlerine konu olabilirler.

6. İşleme Konu Finansal Araçların Değerlemesi

1. İşlemlere konu edilen finansal araçların değerlemesine ve teminatlandırılmasına ilişkin borsada gerçekleşen tüm repo ve ters repo işlemlerinde borsa tarafından, borsada ya da borsa dışında gerçekleşen ve takası merkezi karşı taraf uygulaması kapsamında yapılan repo ve ters repo işlemlerinde merkezi karşı taraf görevini üstlenen merkezi takas kuruluşları tarafından ilgili Tebliğ hükümlerine bağlı kalınmaksızın belirlenmekte olup, Borsa dışında gerçekleştirilen ve takas işlemleri merkezi karşı taraf uygulamasına tabi olmayan repo ve ters repo işlemlerinde ise, ilgili tebliğlerde belirtilen hükümler esas alınır.
2. **Müşteri, Kurul’un Repo veya Ters Repo İşlemine konu finansal aracın türüne göre teminatlandırma oranlarını değiştirebileceğini kabul eder.**

7. Para Birimi, Vade Ve Faiz Oranı

1. Repo ve ters repo işlemlerine konu nakit veya teminat Türk Lirası veya yabancı para birimi cinsinden olabilir.
2. Repo ve ters repo işlemlerinde vade, ilgili finansal araçların itfa tarihini aşmamak kaydıyla, taraflar arasında serbestçe belirlenir. Vade sonu işgünü olarak tespit edilir. Belirlenen vade münferit işlemlerde dekontta gösterilir.
3. **Repo ve ters repo işlemlerinde uygulanacak faiz oranı taraflarca belirlenir ve Dekont’ta gösterilir. Müşteri, herhangi bir teklifte bulunmadığı takdirde öngördüğü vadeye göre faiz oranının Aracı Kurum tarafından bu Sözleşme’nin eki Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi’nde yer alan oran doğrultusunda belirleneceğini şimdiden kabul eder.**
4. **Repo ve ters repo işlemleriyle ilgili olarak oluşan veya ileride oluşacak tüm vergiler, harçlar, giderler ve ödenecek fonlar Müşteri tarafından ödenir.**

8. Teslimat

1. Repo konusu olan finansal araçların Müşteri’ye fiziki teslimi yapılmaz. İşlemler hesaben gerçekleştirilir. Repo ve ters repo işlemlerine konu olan finansal araçlar, Aracı Kurum tarafından Takasbank veya Takasbank’ın muhabirleri nezdindeki hesaplara depo edilir. Borsa
2. İstanbul A.Ş. borçlanma araçları bünyesinde yer alan pazarlarda yapılacak repo ve ters repo işlemlerine konu

finansal araçlar için depo koşulu aranıp aranmayacağı hususu Borsa tarafından belirlenir.

3. Ters repo işleminde Aracı Kurum'un Müşteri'den satın aldığı finansal araçlar Aracı Kurum'a işlem tarihinde teslim edilir. Aracı Kurum ters repo işlemi ile satın aldığı finansal araçları, işlem tarihi ile vade tarihi arasında kalmak ve vadesi geri satma vadesini geçmemek koşuluyla repo işlemi ile yeniden satabilir.
4. Repo işleminde sermaye piyasası aracının mülkiyeti Müşteri'ye geçer ve getirileri de Müşteri'ye ait olur. Vade tarihinde ise sermaye piyasası aracının mülkiyeti, dekontta kararlaştırılan bedelin ödenmesi ile tekrar Aracı Kurum'a geçer. Ters repo işlemi ile sermaye piyasası aracı alımında ise sermaye piyasası aracının mülkiyeti Aracı Kurum'a geçer ve getirileri de Aracı Kurum'a ait olur. Vade tarihinde, sermaye piyasası aracının mülkiyeti dekontta kararlaştırılan bedelin ödenmesi ve söz konusu sermaye piyasası aracının Aracı Kurum tarafından "Depo" dan teslim alınarak karşı tarafa iade edilmesi ile tekrar Müşteri'ye geçer.

9. Sözleşmenin Süresi Ve Feshi

1. Bu sözleşme süresiz olup imza tarihinde yürürlüğe girer. Müşteri ve Aracı Kurum karşılıklı olarak feshi ihbarında bulunmak kaydıyla Sözleşme'yi feshedebilir. **Müşteri'nin sözleşmeyi feshetmiş olması, feshin geçerli olduğu tarihe kadar yapılmış iş ve işlemlerden doğan Aracı Kurum'un alacaklarını ortadan kaldırmaz.**
2. Sözleşme sona erdirildiğinde sözleşme sona erme tarihinden önce taraflar arasındaki yapılmış repo ve ters repo işlemleri; bu Sözleşme ve bu işlemlerle ilgili olarak düzenlenen Dekont'larda yer alan şartlara uygun olarak vade tarihlerinde yükümlülüklerin karşılıklı olarak yerine getirilmesi suretiyle sonuçlandırılır.

10. Yürürlük ve Sözleşmenin Ekleri

Bu Sözleşme Repo/Ters Repo işlemi sunulması kapsamında 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.

11. Sözleşmede Bulunmayan Hususlar

Bu Sözleşme, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'ne bağlı olarak düzenlenen, ancak Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamı dışında kalan, Aracı Kurum'un sunduğu repo ve ters repo işlemlerine ilişkin hükümler içeren bir çerçeve sözleşmedir. Taraflar arasında imzalanmış Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri, bu Sözleşmenin ayrılmaz ve bütünüleyici parçasıdır. Bu Sözleşmede düzenlenmeyen hususlarda, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi hükümleri geçerlidir. Tarafların Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen tanıtıcı bilgiler, adresi ve iletişim bilgileri Repo ve Ters Repo İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi için de geçerlidir.

BİLGİLENDİRME

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

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

1. Müşteri, PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("Aracı Kurum") ile akdettiği Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi (Sözleşme) kapsamında yatırım işlemlerinden doğacak her türlü borçlarının teminatı olmak ve bu hesaplardan mütevellit doğacak her türlü Aracı Kurum alacağının tamamen tahsiline ve bu hesapların kapatılmasına kadar devam üzere ve Sözleşme'nin özellikle Rehin Sözleşmesi ile Teminatların Aracı Kuruma Rehinli Olması ile ilgili maddeleri uyarınca ve ilgili madde hükümleri aynen geçerli olmak üzere ekli listede belirtilen sermaye piyasası araçlarını, borsada rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden, aksi takdirde cari piyasa rayici üzerinden, bundan ayrı ve üstünde olmak üzere tüm hakları ve imtiyazları ile rüçhan hakkı, faiz, temettü ve kar payları, tasfiye bakiyesi, kuponları gibi her türlü nemaları da dahil olmak üzere Aracı Kurum'a gayri kabili rücu rehin ve tevdi ettiğini beyan ve taahhüt eder.
2. Müşteri, Aracı Kurum'da rehinli işbu sermaye piyasası araçlarının;
 - 2.1. Sözleşme hükümleri uyarınca özkaynağı oluşturduğunu ve bu nitelikte bulunduğunu, üzerinde Aracı Kurum'un Müşteri'ye karşı aynı mahiyet ve nitelikteki muaccel alacaklarına ilişkin olarak 6098 sayılı Borçlar Kanunu'nun hükümleri (Borçlar Kanunu Madde 100-102, Madde 139-145 ve ilgili sair hükümler) çerçevesinde ve işbu Rehin Sözleşmesi uyarınca takas ve mahsup yetkisine sahip olduğunu,
 - 2.2. Sözleşme çerçevesinde doğmuş ve doğacak tüm alacakları ile ilgili rehin, hapis, takas hakkına ilişkin olarak, Medeni Kanun'un 950 ve devamındaki hükümleri peşinen kabul ve taahhüt ettiğini,
 - 2.3. Rehinli senetlerin Sözleşme hükümleri aynen geçerli olmak üzere Saklama Kuruluşu'nda doğrudan Aracı Kurum adına ve/veya müşteri itibarıyla her türlü yetkileri Aracı Kurum'a ait olmak üzere saklanacağını ve Aracı Kurum tarafından aksi bildirilinceye kadar Saklama Kuruluşu'nda rehinli olacağını,
 - 2.4. Hangi nedenle ve biçimde olursa olsun Saklama Kuruluşu'nda Müşteri adına saklanmış olması halinde dahi bunları hiçbir şekilde talep etmeyeceğini; üçüncü kişi ve kurumların müdahalelerinden koruyacağını, aksi halde Aracı Kurum'un ilk talebinde teminata yeni sermaye piyasası araçlarını özkaynak niteliğinde ve rehinli olarak tevdi edeceğini, Aracı Kurum'un bu nedenle doğmuş ve doğacak tüm zararlarını karşılayacağını, peşinen itirazsız gayri kabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.
3. Müşteri, Aracı Kurum'un;
 - 3.1. İş bu sermaye piyasası araçları üzerindeki rehin veya hapis veya takas mahsup hakkının, bu sermaye piyasası araçlarının sağladığı bütün hakları, alacakları ve tefferruatını, vadesi gelmiş ve gelecek faizlerini, temettülerini, kar paylarını, kuponlarını, rüçhan haklarını, ayrılmaz ve ek hakları, alınacak geçici belge ve diğer nemaları ile imtiyazlarını da kapsadığını,
 - 3.2. Müşteri'ye karşı hiçbir sorumluluk altına girmemekle birlikte Müşteri'ye bilgi vermek suretiyle dilediği takdirde ve dilediği biçimde rehinin değerini korumak için uygun göreceği bütün tedbirleri almaya ve işlemleri yapmaya, hakları kullanmaya, bedelleri tamamen tediye edilmemiş hisse senetleri bedeline mahsuben ödenmesi gereken tutarları ödemeye; rüçhan hakları Müşteri tarafından kullanılmadığı takdirde rüçhan haklarını kullanmaya; rüçhan haklarının kullanımı suretiyle doğacak yeni hisse senetlerinin de rehin kapsamında olacağını, hisse senetleri ve tahvilleri başa başın altında ödeme ihtimalinden doğacak zararlara karşı sigorta ettirmeye, rehnedilen kıymetlerin tamamen veya kısmen geri verilen bedellerini tahsile, geçici belgeleri hisse senetleriyle veya hisse senetlerini diğer hisse senetleriyle veya tahvilleri hisse senetleriyle, vadeli mevduat sertifikalarını yenileriyle değiştirmeye, iptal davaları açmaya; bilgi almaya, yeni paylar almaya, sermaye artırımları dolayısıyla apelleri ödemeye ve Müşteri'yi borçlandırmaya; özetle Müşteri'ye ait bilumum hakları kullanmaya ve gerekli işlemleri ifa ve imza koymaya, yapılan masrafları hesaba borç kaydetmeye yetkili olduğunu,
 - 3.3. Rehinli hisse senetlerinin. tahvillerin ve mevduat sertifikalarının kuponlarını vadesi geldiği takdirde, bu kuponları vadeden gerekli göreceği gün kadar önce keserek, piyasa koşullarına göre objektif olarak tespit edeceği ve Müşteri'ye bildireceği bir komisyon karşılığında tahsil etme yetkisine sahip olduğunu; karşılığı ödenen bütün hisse

senetlerinin ve itfa edilen tahvillerin bedelini dahi kendisinin piyasa koşullarına göre objektif olarak tespit edeceği ve Müşteri'ye bildireceği bir komisyon karşılığında tahsil etmeye yetkili bulunduğunu, rehin olarak verilen her türlü hisse senetleri, tahvillerden ve mevduat sertifikalarından ötürü Müşteri'nin sahip olduğu hakları korumak için gerekli bütün teşebbüslerin Müşteri tarafından yapılacağını beyan kabul ve taahhüt eder.

4. Müşteri, söz konusu sermaye piyasası araçlarının vadesi dolsa dahi yatırım, kredi, açığa satış hesabı tamamen tasfiye olana kadar sermaye piyasası araçlarının vadesinin temdit edileceğini beyan ve kabul eder.
 5. Müşteri, Aracı Kurum'un Müşteri hesaplarında bulunan menkuller üzerinde doğrudan tasarruf hak ve yetkisi ile hapis, hiçbir şekle tabi olmadan, icra takibi ve hüküm istihsaline gerek bulunmadan dilediği zamanda borsada rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden aksi takdirde cari piyasa rayicinden satış ve bedelini ahzu kabz ile alacağına mahsup etmeye tam yetkili bulunduğunu peşinen, itirazsız gayri kabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.
 6. Müşteri ekli listede belirtilen sermaye piyasası araçlarının sözleşme kapsamında değişken olduğunu, ekli listede olup da satılan sermaye piyasası araçlarının yerine yenilerini dercedebileceğini, rehinin Aracı Kurum'un alacağına mahsup için Aracı Kurum tarafından özkaynak olarak teminatta bulunan ve ekli listede yer alan sermaye piyasası araçları üzerinde tesis olunmuş addolunacağını, peşinen ve itirazsız gayri kabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.
 7. Müşteri, Aracı Kurum'un Müşteri'ye bir ihtarda bulunmak sureti ile hiçbir şekle icra takibine, hüküm ihtihsaline gerek olmaksızın rehinli sermaye piyasası araçlarını hiçbir kurala tabi olmaksızın re'sen dilediği biçim ve şartlarla dilediği zamanda ve borsada rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden, aksi takdirde cari piyasa rayicinden satıp nakde çevirerek bedelini tahsil ve ahzu kabz ederek doğrudan alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu;
- İş bu rehinli sermaye piyasası araçlarının satışı sonucu elde edilen meblağ Aracı Kurum'un alacağını karşılamadığı takdirde Aracı Kurum'un bakiye alacağı için Müşteri'ye ve kefillere, genel hükümlere göre yasal takip yapma hakkının saklı olduğunu peşinen itirazsız gayri kabili rücu kabul ve taahhüt eder.
8. Müşteri, Aracı Kurum'un rehin alınan sermaye piyasası araçlarının ana para, faiz ve sair eklentilerini Müşteri'ye bir ihbarda bulunmaksızın doğrudan re'sen tahsil etmeye ve ahzu kabza, tahsil ettiği meblağları kredi, faiz, fon, vergi, resim, harç ve masraf gibi borçlarına doğrudan mahsup etmeye yetkili olduğunu şimdiden kabul ve beyan eder.

8 (sekiz) maddeden oluşan Müşteri'ye münhasır seri numaralı ve 2 nüsha olarak düzenlenen 2 (iki) sayfadan ibaret işbu Rehin Sözleşmesi, Taraflar'ca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle imza altına alınmış/dijital ortamda onaylanmış ve nüshalardan biri Müşteri'ye verilmiştir.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

İMZA

EFT TALİMATLARI

1. **Müşteri**, internet vasıtasıyla **Aracı Kurum** nezdindeki hesabından para transferi (EFT) de yapabilecektir. Ancak **Müşteri**'nin EFT işlemlerini gerçekleştirebileceği Banka hesapları aşağıda belirtilen banka hesapları ile sınırlıdır.

Banka Adı	Şube Kodu	Alıcı Hesap No	Alıcı Adı Soyadı	IBAN

Müşteri tarafından toplam _(_____) adet banka şubesi tanımlanmış olup, **Aracı Kurum** sisteminden tanımlanmayan banka hesapları için işlem yapılması mümkün değildir.

MÜŞTERİNİN YÜKÜMLÜLÜKLERİ

2. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un bu sözleşme ile kendisine sağladığı kolaylıktan yararlanırken aşağıdaki hususları kabul eder.
- a. **Müşteri**, sözleşme de yazılı elektronik posta adresi değiştiği takdirde, adresini yazılı olarak **Aracı Kurum**'a bildirecektir. Elektronik posta adresinde meydana gelecek değişiklikler yazılı olarak **Aracı Kurum**'a bildirilmedikçe bu adrese yapılacak bildirimler geçerli olacaktır.
- b. **Müşteri** internet ile emir ve talimat iletebilmesi için şifresini gizli tutmak zorunda olduğunu, şifrenin herhangi bir şekilde üçüncü kişilerce öğrenilmesi durumunda bu hususu derhal **Aracı Kurum**'a bildireceğini ve akabinde yazılı olarak teyit edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
- c. **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.
3. **Müşteri**, bu sözleşme ile talimat iletmeye kendine sağlanan kolaylıklardan yararlanırken teknik ve elektronik aksaklıklar, kendisinden kaynaklanan yanlış kullanım, üçüncü kişilerin şifresini kullanması ve **Aracı Kurum**'un emir ve talimatlarını yerine getirmemesi risklerinin varlığı ve sonuçlarını kabul ederek, bundan doğan ve doğacak tüm sorumlulukları kabul etmiştir.
4. **Müşteri** sermaye piyasası mevzuatında aksi öngörülmüş olmadıkça **Aracı Kurum**'un kendisine göndereceği bildirimleri internet vasıtasıyla bu sözleşmede belirtilen elektronik posta adresine göndermesini kabul etmektedir.

ARACI KURUMUN SORUMLU OLMADIĞI DURUMLAR

5. **Aracı Kurum**, **Müşteri**'nin internet ile gönderdiği talimatı aldığı anda, yazılı teyidi beklemezsizin talimatı yerine getirebilecektir. Ancak, **Aracı Kurum**, **Müşteri**'ye derhal bildirimde bulunmak kaydıyla, herhangi bir neden ileri sürmeksizin kendi takdirine göre internet vasıtası ile iletilen talimatı yerine getirmeyi reddetme hakkını saklı tutar.
6. **Müşteri**, **Aracı Kurum**'un:
- I. Şifrenin üçüncü kişiler tarafından kullanılması neticesinde yapılan işlemlerden,
- II. İnternet işlemleri ile ilgili kendisinden kaynaklanmayan hile ve sahteciliklerin sonuçlarından,
- III. **Müşteri**'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim araç ve sistemlerinin işlememesinden veya arızalanmasından, bu nedenle **Aracı Kurum** tarafından gönderilen bildirimlerin **Müşteri** tarafından alınmamasından,

IV.İnternet vasıtası ile gelen veya **Aracı Kurum** tarafından **Müşteri**'ye gönderilen bilgi, talimat ve bildirimlerin değişik veya eksik iletilmiş olmasından veya **Aracı Kurum** veya **Müşteri**'ye ulaşmamasından ve doğacak sonuçlardan, sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

ARACI KURUMUN KAYITLARININ DELİL NİTELİĞİ

7. Sermaye piyasası mevzuatı ile öngörülen düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, sözleşmenin uygulanmasında ve sözleşmeden doğabilecek uyuşmazlıklarda **Aracı Kurum**'un defter kayıt ve belgeleri ile mevcut olması durumunda eldeki internet sistemiyle gönderilen talimat örnekleri ve bunların gönderildiği ve alındığına ilişkin **Aracı Kurum**'un elindeki her türlü sistem teyitleri HUMK m. 287 uyarınca delil teşkil edecektir.

SÖZLEŞMENİN SÜRESİ VE FESHİ

8. Aşağıda belirtilen tarihte akdedilen ve bu tarihten itibaren hüküm doğuracak olan işbu sözleşme, süresiz akdedilmiştir.
9. Taraflarda birisinin sözleşme konusu sorumluluk ve yükümlülüklerini aksattığı ve /veya yerine getirmediği durumlarda diğer taraf süreye bağlı olmaksızın sözleşmeyi tek yanlı olarak yazılı bildirimde bulunmak suretiyle feshetmeye yetkilidir.

UYGULANACAK HÜKÜMLER

10. Bu sözleşmenin Kurul ve BİST A.Ş. düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde SPK ve BİST A.Ş. düzenlemeleri ve **Müşteri** ile **Aracı Kurum** arasında imzalanmış olan Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve diğer sözleşmelerin hükümleri geçerlidir.

UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

11. Bu sözleşmeden doğabilecek uyuşmazlıkların çözümünde taraflar arasında imzalanan Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nin uyuşmazlıkların çözümüne ilişkin hükümleri uygulanır.

Müşteri'nin anlayabileceği derecede açık bir dille kaleme alındığı ve onun tarafından rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı taraflar arasında ihtilâfsız olan, 16 maddeden ibaret işbu İnternet İşlemleri Sözleşmesi ____ tarihinde taraflarca kabul edilip imzalanmış ve tek nüsha olarak düzenlenmiş olup, sözleşmenin aslına uygun olduğuan ilişkin **Aracı Kurum**'un kaşesini ve imzasını ihtiva eden bir nüshası **Müşteri**'ye teslim edilmiştir.

MÜŞTERİ

Elektronik Posta

İmza

İMZA

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
Tel:(0212) 345 00 62

GENEL BİLGİ

FATCA: ABD tarafından, ABD vatandaşı, Greencard sahibi ya da ABD vergi mukimi olan gerçek ve tüzel kişilerin gelir ve varlıkları üzerindeki vergilendirmeden kaçınmasının önlenmesi, şeffaf ve izlenebilir bir vergi sistemi kurulması amacıyla 2010 yılında Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası (FATCA) çıkarılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, finansal kuruluşlar tarafından bünyelerinde bulundurdıkları hesaplar için, hesap sahiplerinin vergi mukimlikleri ile ilgili bilgi ve beyanlarının temin edilmesi ve talep edildiğinde resmi otoritelere bildirmesi gerekmektedir.

FATCA kapsamında, Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti arasında karşılıklılık esas çerçevesinde “Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması” 29 Temmuz 2015’te imzalanmıştır. Söz konusu anlaşmanın onaylanmasına dair Kanun 16 Mart 2016 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bakanlar Kurulu da anlaşma metnini ve anlaşmanın ekinde yer alan mutabakat zaptını 19 Eylül 2016 tarihinde onaylamış ve söz konusu Karar 5 Ekim 2016 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Yapılan anlaşmaya istinaden, finansal kuruluşların ABD vatandaşı ve ABD vergi mükellefi olabilecek müşterilerini belirlemeleri ve bu müşterilerin varlık bilgilerini talep edildiğinde T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı’na bildirmeleri gerekmektedir.

CRS: İktisadi Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) 21 Temmuz 2014 tarihinde Vergisel Konular için Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimi ile ilgili Standardını yayınlamıştır. Ortak Raporlama Standardı (CRS) olarak adlandırılan bu düzenleme, OECD tarafından vergiden kaçma ve vergi kaçırmaı engellemek, katılımcı ülkeler arasında vergi uyumluluğunu geliştirmek amacıyla geliştirilmiştir. Türkiye, CRS uyumluluğu sürecine 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren başlayacağını ve 2018 yılı içinde raporlama yapmayı planladığını OECD’ye taahhüt etmiş bulunmaktadır.

CRS, finansal kuruluşlara hesap sahiplerinin vergi mukimi oldukları ülkenin tespit edilmesi için inceleme ve bilgi toplama yükümlülükleri getirmektedir. Bu kapsamda tespit edilen bilgiler T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı ile paylaşılabilir. T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı da bu bilgileri diğer ilgili CRS’e taraf olan ülkelere raporlayabilir.

Bu form, bireysel müşteriler, şahıs şirketleri ve FATCA ve CRS mevzuatı kapsamındaki pasif kuruluşların kontrol eden kişileri/ortakları tarafından doldurulmalıdır.

HESAP SAHİBİNİN

Adı Soyadı/Ünvanı			
T.C. Kimlik No./Yabancı Kimlik No./Vergi Kimlik No.			
Daimi İkametgah Adresi			
Doğum Yeri İli	İlçesi	Ülkesi	
Doğum Tarihi		Uyruk	

Vergi Amaçları Bakımından Mukim Olunan Ülke(ler) (Vergi mükellefi olunan Ülke(ler)):

Mukim Olunan Ülke(ler)deki Vergi Kimlik Numarası (Vergi Kimlik Numarası yoksa, bu numaraya eşdeğer kullanılan numara):

Mukim olunan ülkede kayıtlı Vergi Kimlik Numarasını beyan edemiyorsanız, nedenini aşağıda belirtiniz:

- ☐ Vergi mükellefi olduğum ülke vergi kimlik numarası vermemektedir / ülke mevzuatı kapsamında vergi kimlik numarası gerekli değildir.
- ☐ Vergi mükellefi olduğum ülkede vergi kimlik numarası alınamamıştır.

Amerika Birleşik Devletleri (ABD) Vergi Mükellefi misiniz? ☐ Evet ☐ Hayır

İkinci Vatandaşlığınız var mı? ☐ Evet ☐ Hayır Evet ise Ülkesi:

ABD GreenCard Sahibi misiniz? ☐ Evet ☐ Hayır Evet ise Numarası:

PEK Yatırım müşterisi olan bir kurumun Kontrol Eden Kişisi / Ortağı mısınız?

☐ Evet ☐ Hayır

Evet ise bu kurumun ticari unvanı

Varsa vergi kimlik numarası

- ☐ Yukarıda beyan ettiğim bilgilerle; vergi amaçları bakımından ABD veya diğer ülke/ülkelerde mukim olduğumu ve bu beyanımı kanıtlayıcı belgeleri ibraz ettiğimi/edeceğimi kabul ve beyan ederim.

Formda Bulunan Bilgilerin Açıklamaları:

Hesap Sahibi: Bir finansal hesabın sahibi olarak tanımlanmış kişidir. Müşterek olarak kayıtlı bir hesap için, her bir müşterek ortak hesap sahibi sayılır.

Kontrol Eden Kişi: Bir kurum üzerinde kontrolü bulunan gerçek veya tüzel kişidir. Trust bakımından bu terim, kurucu-yu, trustee'leri, (varsa) hamiyi, lehdarları veya lehdarlar sınıfını ve trust üzerinde en üst düzeyde etkin kontrole sahip diğer herhangi bir gerçek kişiyi ve trust dışındaki teşekküller bakımından ise, yukarıdakilere eşdeğer veya benzer görevlerde bulunan kişileri ifade eder. "Kontrol eden kişiler" terimi, Türk Mevzuatında Mali Eylem Görev Gücü Tavsiyeleri dikkate alınarak %25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklar, %25'i aşan hisseye sahip gerçek kişinin gerçek faydalancı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda gerçek kişi ortak bulunmaması halinde, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi veya kişiler, her iki durumun söz konusu olmadığı ve gerçek faydalancının tespit edilemediği durumlarda ise en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler olarak belirlenmiştir.

Kurum: Bir anonim şirket, organizasyon, ortaklık, vakıf veya benzeri bir tüzel kişiliktir.

Vergi Kimlik Numarası: Vergi kimlik numarası veya bunun işlevsel eşdeğeri olan, vergi mükellefi olunan ülke resmi dairelerince kurumu tanımlamak amacıyla verilen ayırt edici kimlik numarasıdır.

Mukimlik Belgesi: ikametgah, ev, kanuni merkez, iş merkezi veya benzer yapıda diğer herhangi bir kriter nedeniyle vergi mükellefiyeti altına giren kişiye mukim denir. Mukimlik Belgesi, ilgili kişi veya firmanın mukimi olduğu (ikamet ettiği) ülkenin yetkili makamlarından alınan ve o kişi veya kurumun ilgili ülkede "vergi mükellefi" olduğunu gösteren resmi nitelikteki evrağı ifade eder.

Kanıtlayıcı Belgeler: Mukimi olunan ülke yetkili makamı tarafından verilmiş geçerli mukimlik belgesi, bir kamu kurumu veya yerel yönetimler gibi yetkili hükümet organı tarafından verilen, kimlik bilgilerini içeren nüfus cüzdanı, pasaport, sürücü belgesi veya kimlik tespitinde geçerli kimlik belgelerinden biri, vatandaşlıktan çıkma veya vergi muafiyetine ilişkin başka bir geçerli belgeden herhangi biridir.

Burada verilen bilgiler özettir, daha detaylı bilgi için müşterilerimiz vergi veya hukuk danışmanlarından kendi durumlarına özel bilgi alabilirler.

FATCA ve CRS ile İlgili Bilgi Alınabilecek Kaynaklar:

https://www.gib.gov.tr/sites/default/files/fileadmin/haberler/FATCA/FATCA_Turkce.pdf

https://www.gib.gov.tr/sites/default/files/uluslararasi_mevzuat/finansalHesapBilgilerininVKKOODSBRehberi.pdf

Bu belge ile yukarıda beyan ettiğim kişisel bilgilerimin doğru, geçerli olduğunu, gerektiğinde kontrol edilebileceğini, bu bilgiler ve bunlara ilişkin ibraz edeceğim belgelerde değışiklik olması halinde, en geç 30 (otuz) gün içerisinde PEK Yatırım'ı bilgilendireceğimi ve gerekli olduğu/talep edildiği takdirde yeni form ve sair evrağı ibraz edeceğimi, yanlış beyanda bulunmam halinde yaptırıma tabi tutulabileceğimi konusunda PEK Yatırım tarafından bilgilendirildiğimi ve bu hü-susu anladığımı kabul ve beyan ederim.

Bu belge ile verdiğim kişisel bilgilerimin, Yabancı Hesapların Vergi Uyum Kanunu (FATCA), İktisadi Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) tarafından yayınlanan Vergisel Konular için Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değ işimi ile ilgili standart (Ortak Raporlama Standardı (Common Reporting Standard (CRS))), Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile diğ er ülkeler arasında imzalanan uluslararası anlaşmalar ve diğ er kanun, yönetmelik ve tebliğ lere istinaden yetkilendirilen kişi ve otoriteler ile (Gelir İdaresi Başkanlığı, SGK, Diğ er Ülke resmi otoriteleri vd.) PEK Yatırım tarafından paylaşılma-sına muvafakat ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Aşağıda imzası bulunan Müşteri, zaman damgasına haiz işbu Beyan Formu'nun sol üst köşesinde yer alan seri numarası ve sol alt köşesinde yer alan barkod numarasını taşıyan her bir sayfanın tamamının imzalanmadan önce tarafına sunulduğunu, okuduğunu, anladığını, her sayfayı ayrı ayrı imza veya paraf etmeye gerek olmadığını, tüm hükümlerin hakkında geçerli olacağını ve Beyan Formu'nun bir örneğinin kendisine teslim edildiğini kabul ve beyan eder.

Tarih

Müşteri İmzası

İMZA

(Bu ek sadece bilgilendirme amaçlı olarak hazırlanmıştır.)

Bu Yönetmeliğin amacı; PEK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'de (Aracı Kurum) acil bir durumda kurtarma, onarım ve yeniden yapılandırma operasyonlarının hızlı bir şekilde yürütülmesi, iş sürekliliğinin en kısa sürede sağlanması için gerekli organizasyon ve iş süreçlerini kapsayan Acil Durum ve İş Sürekliliği Planlarının genel ilkelerinin düzenlenmesidir.

Bu yönetmelik, acil durum planının içeriği ile ilgili tanımları, varsayımları, acil durum anında dahi kesintisiz yürütülmesi gereken kritik iş süreçlerini, acil durum planının testi ve güncellemesiyle ilgili esasları kapsar.

Bu yönetmelikte yer alan terimlere ait tanımlar aşağıda belirtilmiştir:

Acil Durum: Aracı Kurum faaliyetlerini yerine getirmesini 24 saat ya da daha uzun bir süre engelleyeceği belli olan ve işlevlerinin farklı bir ofis ortamında gerçekleştirilmesi kararının verilmesini gerektiren yangın, deprem, sel ve su baskını, terörist faaliyetler, bilgi sistem kesintisi gibi önceden öngörülemeyen her türlü durumdur.

Acil Durum Koordinatörü ve Yardımcısı: Acil Durum Koordinatörü acil durum planının yürütülmesini sağlayan, acil durum ekiplerini ve kritik süreç ekiplerini yöneten kişidir. Acil Durum Yönetim Komitesi'nin başkanıdır. Acil Durum Koordinatör Yardımcısı ise, Acil Durum Koordinatörüne vekalet eden kişidir.

Acil Durum Ynetim Komitesi: Acil Durum Koordinatörü'ne koordinasyon ve karar alma sürecinde destek veren komitedir. Kriz Masası oluşturmak kriz ve kurtarma aktiviteleri süresince müşteri ve basın ilişkilerini yürütmek, personel ve müşterilere iletişim desteği vermek bu komitenin sorumluluğundadır. Acil Durum Yönetim Komitesi, Acil Durum Koordinatörü, Koordinatör Yardımcısı, Yurtiçi Satış ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı, Proje ve Süreç Yönetimi çalışanları, İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yöneticisinden oluşur.

BT Acil Durum Ekibi: Bilgi Teknolojileri Ekibi ile Kritik Süreçler sorumlularından oluşmaktadır. Bu ekip, acil bir durum meydana gelmesi durumunda oluşan felaketi ve Aracı Kurum'a olan etkilerini ilk olarak değerlendiren ve Acil Durum Yönetim Komitesi'ne rapor eden ekiptir. Acil Durum Ekipleri aynı zamanda hasar tespiti yaparlar. Acil Durum Yönetim Komitesi kararları doğrultusunda Bilgi Teknolojileri (BT) Acil Durum Planı'nın uygulanmasından sorumludur. BT Acil Durum Ekibi, Acil Durum Koordinatörü/Koordinatör Yardımcısı tarafından atanır.

Kurtarma, Güvenlik ve İdari İşler Ekibi: Acil durumdan etkilenen ortama ilk müdahaleyi yapan; ilkyardımdan, felaketin etkisine göre binanın boşaltılmasından ve ortamda bulunan tüm varlıklarının korunmasından, idari hizmetlerin yerine getirilmesinden, Bina Acil Durum Planı'nın yürütülmesinden sorumlu olan ekiptir. Bu ekip Acil Durum Koordinatörü/Koordinatör Yardımcısı tarafından atanır. Aynı zamanda ofis yenileme işlemleri de bu ekibin sorumluluğunda yürütülür. Bu çerçevede geçici ofis ortamının oluşturulması, hasar görmüş ortamın tamiri veya yeniden oluşturulması, personelin geçici çalışma ortamından yeni oluşturulan çalışma ortamına aktarılması işlemleri gerçekleştirilir.

Kritik Süreçler: Acil durum anında dahi Aracı Kurum'da yürütülmesi zorunlu operasyonel faaliyetleridir.

Aracı Kurum'un acil bir durumdan zarar görmemesi veya zararının asgari seviyede gerçekleşmesi için öncelikle aşağıdaki tedbirler alınır:

- Mali tablolar ve mevcut mevzuat uyarınca tutmakla yükümlü olunan her türlü kayıt ile kıymetli evrak, basılı olarak merkez ofiste güvenli dolaplarda ve/veya elektronik ortamda saklanmaktadır.
- Faaliyetlerin aralıksız sürdürülebilmesine yönelik olarak kritik bilgi işlem sistemlerinin devamlılığının sağlanması amacıyla, elektronik kayıt yedekleri saklanır.
- Acil bir durumda Aracı Kurum'ın bilgi sistemleri altyapısını ve uygulamalarını çalışır kılmak amacıyla alternatif merkez olarak gerekli alt yapıya sahip Superonline Veri Merkezi'nde bulunan yedekleme merkezi kullanılır. Yedekleme merkezi gerekli ihtiyaçları içerecek şekilde düzenli olarak en az yılda 1 defa olmak üzere Bilgi Teknolojileri Ekibi tarafından kontrol edilir.
- Aracı Kurum'un müşteri ve çalışanlarıyla alternatif iletişim kanalları da dahil olmak üzere tüm uzak bağlantıları için gerekli iletişim hatları kurulur ve bunların çalışırılığı test edilir, sürekliliği sağlanır.
- Acil Durum Yönetim Komitesi operasyonel risk değerlendirilmesi yaparak kritik sistem ve uygulamaları tespit eder. Kritik Süreçler, acil durum anında dahi yürütülmesi zorunlu operasyonel faaliyetler olarak değerlendirilmiş ve Operasyon, Yurt İçi Satış ve Hazine, Proje ve Süreç Yönetimi ve Muhasebe bölümleri kritik süreçler olarak BT Acil Durum planına ve Bina Acil Durum Yönetmeliği'ne dahil edilmiştir.
- BT Acil Durum Planında kritik sistem ve uygulamaların kurtarılabilmeye ilişkin hangi verilerin yedeklendiği ve kesintiye neden olabilecek acil bir durumda nasıl devreye alınacağı ve Olağanüstü Durum Merkezi'nin nasıl ayağa kaldırılacağı detaylı olarak ele alınmıştır. Bu amaçla BT Acil Durum Planı'nı uygulayabilmek için Superonline veri merkezindeki yedekleme merkezi kullanılmakta ve PEK Yatırım'ın Ankara İrtibat Bürosu alternatif ofis merkezi aktif olarak hazır halde beklemektedir.
- BT Acil Durum ve İş Sürekliliği Planı'nın içeriği ve Acil Durum ekiplerinin görev ve sorumlulukları hakkında Aracı Kurum çalışanlarına bilgilendirme yapılır. Acil Durum Ekipleri yılda bir kez planlı olarak acil durum testlerini yaparlar ve sonuçları hakkında Acil Durum Yönetim Komitesini bilgilendirirler.

- h. BT Acil Durum ve İş Sürekliliği Planı Bilgi Teknolojileri tarafından yapılan periyodik testler ile güncel tutulur ve güncellemeler konusunda Acil Durum Yönetim Komitesi bilgilendirilir.
- i. Acil durumlarda kritik süreçlerin sürekliliğini sağlayacak tedarikçiler ve diğer destek hizmet şirketlerinin, anlaşmalarında belirtilen şartlarda hizmet verebilir durumda olmalarını sağlayacak hususlara yer verilir.
- j. Aracı Kurum'un sigorta yaptırılabilir varlıkları, belirlenen teminatlar doğrultusunda karşılaşılan hasarlar için geri ödeme taahhüt edecek şekilde sigortalanır.
- k. Aracı Kurum acil bir durum anında ya da sonrasında gerekebilecek ilkyardım sağlık donanımı hazır bulundurur. Güvenlik, Lojistik ve İdari İşler Ekibi ilkyardım faaliyetlerinin sağlanmasından sorumlu olup personelin konu ile ilgili eğitim almaları sağlanır.
- l. Acil durum anında Acil Durum Yönetim Komitesi tarafından faaliyete devam edilemeyeceği yönünde karar verilmesi durumunda müşterilerin hesaplarına erişimi ve söz konusu hesapların başka bir aracı kuruma devri sağlanır.
- m. Acil durum anlarında Sermaye Piyasası Kurulu'nun alınan önlemler hakkında bilgilendirilmesi ve rutin zorunlu bildirimlerin yapılması sağlanır.

Uygulama Prensipleri: Acil Durum Ekibinde ve kritik süreçleri yönetecek ekiplerde yer almayan personelin belli bir süre çalışmıyor olması öngörülebilir. Ancak, bunu gerektirecek bir durum yoksa ilgili personel normal organizasyon yapısındaki kendi bölümleriyle ilgili görevlerini sürdürürler. İlgili bölüm yöneticileri, Acil Durum Yönetim Komitesi ile iletişim halinde çalışır.

Acil Durum Yönetim Komitesi üyeleri, kendilerine organizasyonel olarak bağlı kritik iş süreçlerinin ihtiyaçlarını periyodik olarak gözden geçirerek gerekli personel, ekipman ve donanımın sağlanmasını koordine eder.

Acil durumun niteliğine göre, Acil Durum Koordinatörü/Koordinatör Yardımcısı, gerekli görülen tüm yasal mercileri (SPK, BIST, Takasbank, MKK gibi) bilgilendirir.

BT Acil Durum Planı: Bilgi Teknolojileri Sistemleri'nin çalışmasını doğrudan ya da dolaylı olarak etkileyen ve bilgisayar sistemlerinin alternatif bir lokasyonda geri yüklenmesi kararıyla sonuçlanan, kesintiye yol açabilecek herhangi bir olay, yangın, deprem, sel ve su baskını, terörist faaliyetler ve soygun gibi acil durumlarda, kritik süreçlerin devamını sağlayacak kişilerin rol ve sorumlulukları, BT Acil Durum ve İş Sürekliliği Planı'nda tanımlanmıştır. Aracı Kurum personeli ve ekipleri belirtilen rol ve sorumluluklarına uygun davranmak zorundadır.

Planın ve eklerinin güncel tutulmasından Acil Durum Yönetim Komitesi sorumludur. Acil Durum Yönetim Komitesi yılda en az bir kez ve gerekli görülmesi durumunda Acil Durum Ekibi ile toplanarak planın güncel olmasını sağlar. Güncelleme sonrasında Aracı Kurum personeline bilgilendirme yapılır.

BT Acil Durum Planının Testi: Aracı Kurum lokasyonlarının büyük ölçülü bir kesintiye ne düzeyde hazırlıklı olduğunun ve kaynakların yedek ofis ortamında iş akışını sağlayacak yeterlilikte olup olmadığının ölçülmesi amacıyla BT Acil Durum ve İş Sürekliliği Planı test edilir.

Testler planlı olarak Acil Durum Ekibi'nin katılımıyla gerçekleştirilir. Felaket senaryosu, katılımcıların senaryoya bağlı olarak kurtarmaya ilişkin kendi rollerini gözden geçirebilmelerini teminen testten önce belirlenir ve açıklanır. Senaryo, zayıf alanların tanımlanabilmesini sağlayacak şekilde test süresince izlenir ve tanımlanan zayıflıkların giderilmesini temin edecek tedbirler alınır. BT Acil Durum Planı testleri en az yılda bir kez uygulanır.

BT Acil Durum Testlerinin Değerlendirilmesi: Acil Durum Ekibi test çalışmalarının hemen sonrasında test sonuçlarını dokümanite eder. Ekip üyeleri test sonuçlarını gözden geçirerek plandaki zayıf noktaları analiz eder. Testin etkinliği, Acil Durum Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilir.

Acil Durum Yönetim Komitesi gözden geçirme toplantılarına katılır ve öngörülen plan güncellemelerini koordine eder. Değerlendirmelerde personelin tüm plana hâkim olup olmadığı ve uygulanacak testin hedeflerinin anlaşılıp anlaşılmadığı dikkate alınır. Bu amaçla;

- a. Ekip üyelerinin faaliyetleri gözlenir ve denetlenir.
- b. Test hedefleri ve gerçekleşenlerin karşılıklı değerlendirilmesi yapılır.
- c. Testin güçlü ve zayıf yönleri dokümanite edilir.

Acil Durum Yönetmeliği Yönetim Kurulu Kararıyla yürürlüğe girer, Yönetmelik üzerinde yapılacak bütün değişikliklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanması gerekmektedir. Acil Durum Koordinatörü acil durum planının uygulamasından sorumludur ve bu kişinin en az genel müdür yardımcısı düzeyinde olması gerekmektedir. Acil durum koordinatörünün ve bu kişiye alternatif olarak en az bir kişinin de yedek olarak yönetim kurulu tarafından atanması gerekmektedir. Yönetmelik ile belirlenen iş ve işlemler BT Acil Durum Planı ve Bina Acil Durum Planına uygun olarak gerçekleştirilir.

Bu Yönetmelik Yönetim Kurulu'nun kabulü tarihinden itibaren yürürlüğe girer. Güncel hali Aracı Kurum kurumsal internet sitesinde yayınlanmaktadır.