

Sözleşme Sıra Numarası :
Müşteri Adı Soyadı / Unvanı :
Müşteri Numarası :

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIM ARACILIĞI ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ GENEL HÜKÜMLER

1. TARAFLAR

İşbu Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılığı Çerçeve Sözleşmesi, Etiler Mahallesi Tepecik Yolu Demirkent Sokak No:1 34337 Beşiktaş İstanbul adresinde yerleşik Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ("Aracı Kurum" veya "İşlem Aracısı"), Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi, No: 2, 34340 Levent-İstanbul adresinde yerleşik Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Emir İletimine Aracı") ve Müşteri (aşağıda tanımlanmıştır) arasında, Sermaye Piyasası Araçları'nın (aşağıda tanımlanmıştır) Aracı Kurum ve Banka tarafından Müşteri adına alım satımına aracılık işlemlerinin şart ve koşullarını düzenlemek üzere imzalanmıştır.

İşbu Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılığı Çerçeve Sözleşmesi, Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen hükümler ("Genel Hükümler") ile Müşteri'nin Alım ve Satım Emirlerine konu olacak her bir Sermaye Piyasası Aracı türü için ayrı ayrı ekler halinde düzenlenmiş özel hükümlerden ("Özel Hükümler") oluşmakta olup, Genel Hükümler ve Özel Hükümler ayrılmaz bir bütün olup birlikte tek bir çerçeve sözleşmeyi ("Sözleşme") oluşturmaktadır.

2. SÖZLEŞME'NİN KONUSU

İşbu Sözleşme'nin konusu, Aracı Kurum'un Müşteri adına, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Borsa'da veya Borsa dışında, Sermaye Piyasası Araçları'nı alıp satması ve bunlarla ilgili her türlü işlemi Müşteri adına takip ve intaç etmesi ve her türlü Sermaye Piyasası Aracı'nın Aracı Kurum veya Banka veya ilgili Merkezi Takas Kuruluşu veya Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK") veya yabancı aracı kuruluş veya saklama kuruluşları nezdinde saklanması ve bunlarla ilgili her türlü işlemin Müşteri adına yerine getirilmesine ilişkin şart ve koşullarının belirlenmesidir.

Müşteri, işbu Sözleşme'yi akdetmek suretiyle ve Özel Hükümler ile düzenlenen Sermaye Piyasası Mevzuatı dahilinde Borsa'da veya Borsa dışında işlem gören payların, kamu ve özel sektör tahvil ve bonoların, yatırım fonu katılma paylarının, Türev Araçların (aşağıda tanımlanmıştır) ve bunlarla sınırlı olmaksızın diğer Sermaye Piyasası Araçları'nın alım ve satımını Aracı Kurum vasıtasıyla yapabilir. İlgili Sermaye Piyasası Araçları, işbu Sözleşme ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri dahilinde alınır, satılır ve saklanır.

Bu Sözleşme, Müşteri'nin Aracı Kurum veya Banka nezdinde açılmış ve ileride açılacak bütün hesapları için geçerlidir.

3. EMİR İLETİMİNE ARACILIĞA İLİŞKİN HÜKÜMLER

3.1. Müşteri, Banka'nın, Aracı Kurum lehine emir iletimine aracılık faaliyeti yürütmeye yetkili olduğunu, Banka'ya vereceği Emirlerin, Emir İletimine Aracı sıfatını haiz Banka tarafından Aracı Kurum'a iletileceğini ve Banka'nın Emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapacağını, Aracı Kurum'un ise İşlem Aracısı sıfatıyla, Banka tarafından kendisine iletilen Müşteri Emirleri'ni Müşteri adına ve hesabına

veya kendi adına ve Müşteri hesabına gerçekleştireceğini, Banka'nın Aracı Kurum'u temsilen işbu Sözleşme'yi akdetmiş olduğunu kabul ve beyan eder.

3.2. Banka, Emir İletimine Aracı sıfatıyla, Aracı Kurum'un gerçekleştireceği halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak Müşteri'nin taleplerini Aracı Kurum'a iletebilir ve Müşteri tarafından ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemleri kapsam üzere Müşteri'ye gişe hizmeti verebilir.

3.2. Banka, Emir İletimine Aracı sıfatıyla, Aracı Kurum'un sunabileceği yatırım hizmetleri ve faaliyetlerini Müşteri'ye tanıtabilir ve Aracı Kurum ile Müşteri arasında sözleşme akdedilmesine aracı olabilir.

4. İŞLEM ARACILIĞINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

4.1. Aracı Kurum, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Müşteri'nin işbu Sözleşme'ye konu Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili Alım veya Satım Emirlerinin Müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve Müşteri hesabına;

- Borsa ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine,
- Portföy aracılığı faaliyeti kapsamında yetkilendirilen yatırım kuruluşlarına,
- Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik bir kuruluşa

iletmek suretiyle gerçekleştirecektir.

4.2. Müşteri, Emirleri'ni doğrudan Aracı Kurum'a iletebileceği gibi Emir İletimine Aracı sıfatıyla Banka'ya da iletebilir. Banka ve Aracı Kurum, mevzuatın izin verdiği ölçüde hangi kanallardan Emir kabul edeceğini belirleyebilir.

4.3. Aracı Kurum, Banka'yı, kendi nam ve hesabına işbu Sözleşme'yi Müşteri ile imzalamak konusunda yetkilendirmiştir.

5. PORTFÖY ARACILIĞINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

5.1. Aracı Kurum, bu hususta Müşteri ile ayrı bir sözleşme imzalaması kaydıyla Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili Alım veya Satım Emirlerini, karşı taraf olarak yerine getirmeye yetkilidir.

6. TANIMLAR

İşbu Sözleşmede;

Alım Emri: Müşteri veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından doğrudan Aracı Kurum'a ya da Aracı Kurum'a iletmek üzere Banka'ya, Sermaye Piyasası Araçları'nın satın alınması için, yazılı veya sözlü ya da telefon, faks, internet, elektronik posta ya da Müşteri tarafından kullanımında mutabık kalınan diğer iletişim araçlarını kullanarak verilen alım talimatını,

Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği: 01.08.2015 tarih ve 29432 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği ve değişikliği ya da ikame edilmesi halinde değişik hali ve/veya ikame eden tebliği,

Borsa: Sermaye piyasası araçlarının işlem göreceği borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasaları,

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.'yi,

Emir: Alım Emri veya Satım Emri ya da Alım ve Satım Emrini,

Menkul Kıymet: Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere;

1) Paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikalarını,

2) Borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikalarını,

Merkezi Takas Kuruluşu: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 77. ve 78. maddelerinde belirtilen hizmetleri yerine getiren merkezi takas kuruluşlarını,

Müşteri: İşbu Sözleşme'nin aşağıda imza bölümünde yer alan ve Sözleşme'yi imzalayan ya da adına imzalanan gerçek ya da tüzel kişiyi,

Saklayıcı: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. veya Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilen ya da kabul edilen diğer saklayıcı kuruluşları,

Satım Emri: Müşteri veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından, doğrudan Aracı Kurum'a ya da Aracı Kurum'a iletilmek üzere Banka'ya, Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması için, yazılı veya sözlü ya da telefon, faks, internet, elektronik posta ya da Müşteri tarafından kullanımında mutabık kalınan diğer iletişim araçlarını kullanarak verilen satım talimatını,

Sermaye Piyasası Araçları: Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dâhil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

SPK: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi,

Takas Merkezi: Borsa'da gerçekleşen işlemlerin takasını gerçekleştirmek üzere Borsa'da oluşturulan merkezi veya görevlendirilen diğer kurumları, ifade eder.

7. KİMLİK TESPİTİ, HESAP AÇILMASI ve HESAPLARIN İŞLEYİŞİ

7.1. Müşteri, işbu Sözleşme ve eklerini imzalayarak, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Banka ve Aracı Kurum tarafından Müşteri ve varsa vekilinin kimlik bilgilerinin tespiti için Banka ve Aracı Kurum tarafından talep edilen kimlik, bilgi ve belgelerini Aracı Kurum ve/veya Banka'ya teslim eder. Müşteri, kendisi ve varsa vekiline ilişkin kimlik tespiti ve/veya teyidi için Banka ve Aracı Kurum tarafından talep edilen ve/veya ileride talep edilebilecek her türlü kimlik bilgi ve belgesini, Banka'nın ve/veya Aracı Kurum'un talebine uygun olarak Banka'ya ve/veya Aracı Kurum'a derhal teslim etmekle yükümlüdür. Banka ve Aracı Kurum, işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak gerekli kimlik tespitini yapmadıkça herhangi bir hesap açmakla yükümlü değildir. Banka'nın ve Aracı Kurum'un işbu madde uyarınca yapacağı kimlik tespit ya da teyidi için, ileride isteyebileceği ilave bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından zamanında temin edilerek Banka'ya ve Aracı Kurum'a verilmemesi halinde, Banka veya Aracı Kurum

işbu Sözleşme'yi tek taraflı olarak derhal feshedebilir. Müşteri, Banka'ya ve Aracı Kurum'a tevdi ettiği tüm kimlik bilgilerinin doğru olduğunu ve gerçeği yansıttığını kabul ve beyan eder.

7.2. Müşteri, Aracı Kurum ve Banka'nın güncel adres bilgilerini içerir, teyit edici belge talep edebileceğini, bu durumda kendisinin ve varsa yetkili temsilcilerinin adres bilgilerini içerir teyit edici belgeleri derhal Aracı Kurum ve Banka'ya ibraz edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Aracı Kurum ve Banka, kendisine verilmiş olan Müşteri'ye ve varsa yetkili temsilcisine ait imza örneklerini, sözü geçenlerin Aracı Kurum veya Banka nezdinde doldurulan belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler, inceler ve böylelikle müşteriye tanıma kuralını yerine getirir.

7.3. Müşteri, Aracı Kurum ve Banka aracılığıyla yapacağı, kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmediğini; kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmesi halinde, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini Aracı Kurum'a ve Banka'ya mutlaka yazılı olarak bildirmek zorunda olduğunu ve bu zorunluluğa uymamanın cezai müeyyideye tabi olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri tarafından işbu Sözleşme'nin imzalanmış olması, Müşteri'nin sadece kendisi veya vekili olduğu gerçek veya tüzel kişi nam ve hesabına işlem yapmayı kabul ve taahhüt ettiği anlamını taşır.

7.4. Müşteri hesabına, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilecektir.

7.5. Müşteri, izinsiz sermaye piyasası faaliyetinde bulunması sonucunu doğuracak şekilde birden fazla kişi adına veya temsilci sıfatıyla işlemde bulunamaz. Aksi durumun, SPK'nın ilgili mevzuatında tanımlaması yapılan ve aracı kurum müşterilerinin izinsiz aracılık faaliyeti yönündeki hüküm kapsamına dahil olduğunu bilmesi gerektiğini ve Aracı Kurum'un veya Banka'nın SPK raporu ve/veya yargı hükmü ile maddi manevi bir tazminat ödemek zorunluluğunda kalması halinde, Aracı Kurum'un ve/veya Banka'nın bu nedenle uğrayacağı maddi ve manevi bütün zararları ödeyeceğini Müşteri kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

7.6. Aracı Kurum ve Banka nezdinde Müşteri adına açılan hesap için Aracı Kurum ve Banka bir er hesap numarası verir ve bu hesap numaraları, işbu Sözleşme uyarınca Müşteri için yapılacak aracılık ve saklama faaliyetleri dahil diğer tüm işlemler için kullanılır. Aracı Kurum nezdinde Müşteri adına açılan hesapta, işbu Sözleşme tahtında, Müşteri adına alım-satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları saklanacaktır ("Müşteri Yatırım Hesabı"). Banka nezdinde açılan hesapta ise, yine işbu Sözleşme tahtında Müşteri'nin alım ve satım konu Sermaye Piyasası Araçları'nın bedelleri nakit olarak tutulacaktır ("Müşteri Cari Hesabı"). Müşteri, Alım Emri verdiği, işbu Sözleşme'nin 12. maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Müşteri Cari Hesabı'nda, Alım Emri'ne yetecek tutar, takas süresi içinde Müşteri Yatırım Hesabı'na otomatik olarak transfer edilerek Alım Emri Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilir. Müşteri Satım Emri verdiği ise, Müşteri Yatırım Hesabı'nda saklanan Sermaye Piyasası Araçları'ndan Satım Emri'ne konu olanların satımı gerçekleştirilerek bedelleri, otomatikman Müşteri Cari Hesabı'na aktarılır. Müşteri'nin aynı gün içinde gerçekleştirdiği alım-satım işlemleri sonucunda oluşan net takas tutarı (işbu Sözleşme ile düzenlenen komisyon ve kurtaj bedelleri de mahsup edildikten sonra kalan bakiye) Müşteri Cari Hesabı'na aktarılacaktır. Müşteri Satım Emri verdiği hallerde, satım bedellerinin Müşteri Cari Hesabı dışındaki başkaca bir hesabına aktarılmasını isterse, bu hususu takas süresinin bitiminden bir önceki

işgünü saat 16.30'a kadar Aracı Kurum'a bildirmekle yükümlüdür. Aksi halde, anılan satım bedelleri, Müşteri Cari Hesabı'na alacak kaydedilecektir.

7.7. Müşteri Satım Emirleri için Satım Emri bedellerinin ve satıma konu Sermaye Piyasası Araçları ile temettü bedellerinin, Alım Emirleri için de alıma konu Sermaye Piyasası Araçları ile Alım Emri bedellerinin Aracı Kurum ve Banka nezdindeki hesaplar arasında herhangi bir tutarla sınırlı olmaksızın aktarılması konusunda Aracı Kurum ve Banka'ya talimat vermiş olup bu hususta Aracı Kurum ve Banka'yı yetkili kılmaktadır.

8. MÜŞTERİ'NİN SINIFI, RİSK-GETİRİ TERCİHLERİ ve UYGUNLUK TESTİ

8.1. Müşteri, işbu Sözleşme'yi imzalamadan önce, yukarıda yer alan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, ilgili Sermaye Piyasası Aracına ilişkin olarak risk ve ücret bilgilendirme formlarını okuduğunu, anladığını, imzaladığını ve anılan formların bir nüshasını aldığını kabul ve beyan eder.

8.2. Banka ve Aracı Kurum, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu gereği Müşteri'yi genel veya profesyonel müşteri olarak sınıflandıracaktır.

8.3. Banka veya Aracı Kurum, Müşteri'ye aksini bildirmediği sürece ve Müşteri, ilgili mevzuat ile belirlenen profesyonel müşteri tanımına girmediği müddetçe, genel müşteri olarak sınıflandırılacaktır. Müşteri, asgari unsurları mevzuat ile belirlenen ve Banka ve Aracı Kurum'un uygun göreceği içerikte bir uygunluk testini doldurmakla yükümlüdür. Uygunluk testi, işbu Sözleşme tahtında Banka ve Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye sunulacak hizmet ve faaliyetlerin kendisine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla talep edilmektedir. Banka'nın ve Aracı Kurum'un yapacağı işlemlerde, uygunluk testinde yer alan bilgiler esas alınacak olup bu bilgilerin güncellenmesinden Müşteri sorumludur.

8.4. Banka ve Aracı Kurum, ilgili mevzuat gereği Banka veya Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin profesyonel yatırımcı olarak sınıflandırılması halinde, yararlanamayacağı mevzuat hükümleri ile yer aldığı sınıfı değiştime hakkına dair bilgi vermek amacıyla Müşteri'ye standart Profesyonel Müşteri Bilgilendirme Formu'nu teslim edecek veya elektronik ortamda erişimini sağlayacak veya posta ile gönderecektir. Müşteri, Banka ve Aracı Kurum tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, bu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında, bu hususu derhal Aracı Kurum ve Banka'ya bildirecek olup verdiği bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden Müşteri sorumludur. Aynı şekilde, Banka veya Aracı Kurum, Müşteri'nin tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde, mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis edecektir.

8.5. Müşteri, ilgili mevzuat gereği Banka veya Aracı Kurum tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, profesyonel müşteri olduğuna dair tevsik edici belgeleri, Banka ve Aracı Kurum'a teslim edeceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, profesyonel yatırımcı niteliklerini haiz olmasına rağmen, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği takdirde, bu talebini Banka ve Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirecektir. Bu durumda Müşteri genel müşteri olarak sınıflandırılacaktır.

8.6. Müşteri, ilgili mevzuat gereği, genel müşteri olarak sınıflandırılmakla birlikte mevzuatta belirlenen nitelikleri haiz olması, bunları tevsik etmesi kaydıyla ve bu yöndeki talebini Banka ve Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirmek şartıyla, Aracı Kurum'un ve Banka'nın işbu Sözleşme tahtında sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla ("Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri") yararlanabilecektir.

8.7. İlgili mevzuat uyarınca uygunluk testinin profesyonel müşterilere ve tüzel kişi müşterilere uygulanması ihtiyari olduğundan, Müşteri, profesyonel müşteri veya tüzel kişiliği haiz olması durumunda, uygunluk testinin kendisine uygulanmasını açıkça Banka veya Aracı Kurum'dan talep ettiği hallerde, uygunluk testini dolduracak olup testin sonucuna bağlı olarak Müşteri'ye uygun yatırım ürün ve hizmetleri sunulacaktır.

8.8. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri'nin, profesyonel müşteri kıstaslarını sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce Müşteri'ye uygulanmış olan uygunluk testi sonuçları geçerliliğini yitirecektir.

8.9. (a) Müşteri'nin uygunluk testi için Banka ve Aracı Kurum'a bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi nedeniyle, hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilememesi halinde veya

(b) Aracı Kurum ve Banka, uygunluk testi sonucunda, herhangi bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine varırsa,

Banka ve Aracı Kurum, Müşteri'yi yazılı olarak veya elektronik ortamda uyaracaktır. Uyarıya rağmen, Müşteri'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda, Banka ve Aracı Kurum, Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.

9. ORTAK HESAPLAR

9.1. Hesabın birden fazla Müşteri tarafından müşterek hesap olarak açılması talep edilebilir. Banka ve Aracı Kurum, ortak hesap açma hususunu tamamen kendi inisiyatifinde değerlendirecektir. Aracı Kurum'un ve Banka'nın ortak hesap açmayı kabul etmesi halinde, her bir Müşteri ve varsa vekil ya da vekilleri için, işbu Sözleşme'nin 7. maddesinde belirtilen kimlik tespiti, Banka ve Aracı Kurum tarafından yerine getirilir.

9.2. Ortak hesap sahibi Müşteriler tarafından ayrıca Aracı Kurum'a ve Banka'ya aksine müşte reken yazılı bir bildirimde bulunulmadıkça, müşterek hesap sahibi her bir Müşteri, anılan hesap ve bu hesap altında izlenen diğer tüm alt hesapların tamamı üzerinde tasarruf yetkisine sahip olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin hesabı tek başına kullanması ve tasarruf etmesine işbu Sözleşme ile muvafakat eder ve bunun sonuçlarını kabul eder.

9.3. Genel müşteri olarak sınıflandırılan ortak hesap sahiplerinden her biri, uygunluk testi sonuçlarının eşdeğer çıkması kaydıyla veya test sonucu en muhafazakar olan hesap sahibinin sonucu dikkate alınmak kaydıyla, münferiden Sermaye Piyasası Araçları Alım/Satım Emirleri verebilir. Bu durumda Aracı Kurum ortak hesap sahiplerinden her birinin tek başına verdiği Alım/Satım Emirleri'ni yerine getirmeye yetkili olup ortak hesap sahipleri, bir diğeri tarafından verilen Emirleri kabul ve bunlara muvafakat ettiğini beyan eder. Ortak hesap sahiplerinin uygunluk testi sonuçlarının eşdeğer veya birbirini kapsar skorda olmaması halinde, Aracı Kurum ve Banka Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda tamamen serbesttir.

9.4. Aracı Kurum, ortak hesap sahiplerinden her biri tarafından münferiden verilen menkul kıymet emanet girişi, menkul kıymet giriş virman talimatları, emanet çıkışı ve menkul kıymet çıkış virman talimatlarını ortak hesap üzerinden gerçekleştirmeye yetkilidir. Ortak hesap sahiplerinden her biri, bir diğeri tarafından verilen talimat ve Emirleri kabul ve muvafakat ettiğini beyan eder.

9.5. Aracı Kurum ve Banka, ortak hesaptan nakit ve/veya provizyon ile para çekme ve bunun gibi her türlü para çıkışlarını ortak hesap sahiplerinden herhangi birisinin münferit imzası ile yerine getirmeye yetkilidir. Ortak hesap sahiplerinden her biri, bir diğeri tarafından verilen talimat ve Emirleri kabul ve muvafakat ettiğini beyan eder.

9.6. Ortak hesap sahiplerinin aynı anda ve/veya birbirini takip eden farklı talimat vermeleri halinde, Aracı Kurum ve/veya Banka, bu talimatlardaki farklılığın giderilmesini talep etme veya bunları yerine getirmeme hakkına sahiptir.

9.7. Ortak hesap sahiplerinden her biri, diğeri hesap sahibi veya sahiplerinin ortak hesabı tek başına kullanmasından doğacak sonuçlardan sorumlu olduklarını ve işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilen tüm işlemler nedeniyle Aracı Kurum ve Banka'ya karşı tüm ortak hesap sahipleri ile birlikte "müteselsil borçlu" sıfatıyla sorumlu olduklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

9.8. Ortak hesap sahiplerinden herhangi birinin vefatı veya iflası veya medeni hakları kullanma yetenek ve ehliyetinin ortadan kalkması veya konkordato ilan etmesi veya herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi halinde veya herhangi biri aleyhinde haciz ihbarnamesi, ihtiyati tedbir veya haciz bildiriminin tebellüğ edilmesi halinde, tebellüğ tarihindeki ortak hesabın cari ve Sermaye Piyasası Aracı bakiyelerinden söz konusu ortağın payı ayrılarak bu pay üzerinden, ibraz edilecek veraset ilamı uyanca mirasçılara veya haleflerine ödeme yapılır veya iflas edenin ya da konkordato ilan edenin veya tüzel kişiliği sona erenin hissesi üzerinde, yasal mercilerden gelen talimatlara göre işlem yapılır.

9.9. İşbu Sözleşme uyarınca ya da mevzuat gereği, ortak hesaba ilişkin olarak yapılacak herhangi bir tebligat, ortak hesap sahiplerinden herhangi birine yapılmış olmakla tüm ortak hesap sahiplerine yapılmış sayılacaktır.

9.10. Ortak hesabın kapatılması ya da hesapta yer alan kıymet ve alacakların tamamının başka bir hesaba aktarılması için ortak hesap sahiplerinin müşterek talimatı esas olup, ancak Aracı Kurum ve Banka'nın uygun görmesi halinde tek bir hesap sahibinin talimatı ile de anılan işlemler yerine getirilebilir.

9.11. Ortak hesap, taraflardan herhangi birinin yazılı ihbarda bulunması üzerine fesih ihbarı anında kapatılır ve işbu Sözleşme kendiliğinden sona erer.

9.12. Ortak hesap sahiplerinden birinin vefat etmesi veya tüzel kişiliğinin sona ermesi halinde, bu hesap sahibinin payı üzerinde gerekli yasal işlemler tamamlandıktan sonra, Aracı Kurum'un ve Banka'nın işbu Sözleşme'den doğan yükümlülükleri sona erer, ortak hesap kapatılır ve işbu Sözleşme kendiliğinden sona erer. Ayrıca, ortak hesap sahiplerinden birinin, herhangi bir nedenle ortak hesaptan ayrılması halinde de, Aracı Kurum'un ve Banka'nın işbu Sözleşme'den doğan yükümlülükleri sona erer, ortak hesap kapatılır ve işbu Sözleşme feshedilir.

10. MÜŞTERİ VEKALETNAMESİ

10.1. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yapılacak işlemlerde, vekil olmaya ehil kişi ya da kişileri vekil tayin edebilir. Bunun için Müşteri, vekilinin ismini, imza örneğini ve vekaletin kapsamını Aracı Kurum'a ve Banka'ya noterden tasdikli bir vekaletname ile bildirmek zorundadır. Vekaletin şekil ve esasları Aracı Kurum veya Banka tarafından belirlenebilir veya hazırlanmış bir vekaletin içeriğinin değiştirilmesi istenebilir.

10.2. Vekaletnamenin iptal edildiği veya bir kısım yetkinin kaldırıldığı konusunda Aracı Kurum'a ve Banka'ya yazılı bir ihbarname tebliğ edilmediği sürece vekil tam yetkili olarak hareket edebilir. Müşteri, Aracı Kurum ve Banka'ya vekili azlettiği ihbarını yapmadığı sürece hiçbir ilan, azil ve ihbar gibi kısıtlamalar Aracı Kurum ve Banka'ya karşı ileri sürülemez.

10.3. Aracı Kurum veya Banka, Müşteri'nin ve onun vekillerinin kimliğini ve kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini, sözü geçenlerin Aracı Kurum ve Banka nezdinde doldurulan belgelerin üzerine vaz ettiği imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler.

10.4. Müşteri'nin ölümü, Aracı Kurum'un ve Banka'nın bu olaydan habersiz olması ve Müşteri'nin mirasçılarının, vekaletin vekil edenin ölümü nedeniyle sona erdiğini yazılı olarak Aracı Kurum'a ve Banka'ya bildirmemesi halinde, Aracı Kurum veya Banka vekilin Emir ve talimatlarını yerine getirebilir.

10.5. Ehliyetsizlikle ilgili hususlar Müşteri tarafından Aracı Kurum'a ve Banka'ya yazılı olarak bildirilmek zorundadır.

10.6. Banka ve Aracı Kurum, vekaleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından, müvekkilin uygunluk testi sonucunu dikkate alacak ve bu test sonucuna uygun olarak ürün ve hizmet sunacaktır. Müşteri ve vekili, bu hususta Aracı Kurum ve Banka'ya herhangi bir itiraz öne sürmeyeceğini, vekilin test sonucu ne olursa olsun, müvekkilin test sonuçlarının geçerli sayılacağını kabul ve beyan eder.

11. MÜŞTERİ EMİRLERİ

11.1. Müşteri, Aracı Kurum'a veya Banka'ya tevdi ettiği Sermaye Piyasası Araçları'nın BIST veya herhangi bir yerli Borsa'da ya da piyasada satımını yahut alımını isterse bu talebini doğrudan Aracı Kurum'a veya Banka'ya vereceği Emirle iletir. Emirlerin açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yazılı olması esastır. Ancak Aracı Kurum veya Banka telefon, telefaks, otomatik para çekme makinesi (ATM), internet, elektronik posta gibi iletişim araçlarıyla, elektronik ortamda ya da sözlü olarak kendilerine iletilen Emirleri de kabul edebilir. Aracı Kurum veya Banka, bu tür Emirlerin daha sonra yazılı hale dönüştürülerek teyit edilmesini Müşteri'den talep edebilir. Aracı Kurum veya Banka sözlü Emirlerin teyit edilmesini talep ettikleri takdirde Müşteri ya da vekili bunları derhal Aracı Kurum'a veya Banka'ya ulaştırır. Aracı Kurum veya Banka'nın sözlü Emirleri yerine getirdiği durumlarda, müteakiben gelen yazılı teyitlerin sözlü Emirlerden farklı olması halinde sözlü Emirler binaen gerçekleştirilen işlemler geçerli olacaktır.

11.2. Aracı Kurum veya Banka, her türlü yazılı ve sözlü Emirleri kısmen veya tamamen kabul etmeme ve yerine getirmeme hakkına sahiptir. Bu konudaki takdir tamamen Aracı Kurum veya Banka'ya ait olup bu nedenle hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Ancak Banka söz konusu durumu Müşteri'ye veya onun temsilcisine derhal bildirir.

11.3. Müşteri Emirlerinin sözlü olarak veya elektronik ortamda verildiği hallerde, Emrin varlığı hususunda taraflar arasında doğacak uyuşmazlıklarda, Aracı Kurum veya Banka'nın kayıtlarının yanı sıra, faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı, İnternet ve benzeri yollarla oluşturulan kayıtlar gibi her türlü yazılı emir ve mutabakatlar ile ses ve görüntü kayıtları, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193/II. maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla delil ya da yazılı delil başlangıcı olarak dikkate alınacaktır.

11.4. Müşteri, verdiği emrin Aracı Kurum veya Banka tarafından Borsa'ya intikal ettirilmesinden sonra Borsa mevzuatı çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında Emri değiştiremez ve geri alamaz.

11.5. Emirlerin işleme konulmak üzere BİST veya ilgili Borsa'ya iletilmesi BİST ya da ilgili Borsa tarafından belirlenen değişik şartların yerine getirilmesine bağlı olduğundan, Emir ya da talimatların BİST ya da ilgili Borsa'ya iletilmesinde ya da yerine getirilmesi esnasında gecikmeler veya teknik aksaklıklar olabileceğini Müşteri kabul eder. Anılan gecikmelerden veya teknik aksaklıklardan dolayı ya da Emir konusu işlemin yapılamamasından ya da gecikmeli olarak gerçekleştirilmesinden dolayı, Aracı Kurum veya Banka kusuru doğrultusunda sorumlu olacaktır.

11.6. Müşteri, Aracı Kurum veya Banka'ya verdiği Emirlerde alım ve satım fiyatlarını belirleyebileceği gibi, fiyat konusunda Aracı Kurum veya Banka'yı serbest bırakabilir.

11.7. Müşteri, Emrinin geçerlilik süresini ilgili Borsa mevzuatına uygun olarak istediği şekilde belirleyebilir. Belirlenen sürede yerine getirilemeyen Emir geçerliliğini yitirir. Tek seans için verilen Emirler ayrıca belirtilmelidir. Müşteri, vermiş olduğu Emrin geçerliliğini muhafaza edeceği son günün tarihini belirtir. Son gün de süreye dahildir. Süresi belirlenmemiş olan Emirler ilgili Borsa seansı esnasında verilmiş ise o seansta veya o gün, aksi takdirde Emri takip eden ilk seans veya gün için geçerlidir. Müşteri bu şekildeki Emirler için Emrin verildiği tarihten başlamak kaydı ile sonradan süreyi BİST veya VOP mevzuatı çerçevesinde değiştirebilir.

11.8. MKK kuralları ve projeleri kapsamında, MKK'ya verilmek üzere Aracı Kurum veya Banka'ya kimlik bilgisi vermeyen veya MKK Sicil Numarası bulunmayan Müşteri'nin hesabına MKK veya Müşteri tarafından bloke konulması durumunda, Müşteri'nin Aracı Kurum veya Banka'ya vereceği Satış Emri işleme konmayabilir. Müşteri bu nedenle Aracı Kurum veya Banka'yı sorumlu tutamaz.

11.9. Müşteri, Aracı Kurum veya Banka'ya vermiş olduğu Emrin gerçekleşip gerçekleşmediğini takip etmek zorundadır. Sermaye Piyasası Aracı alım-satım işlemleri, ilgili Borsa'da uygulanan piyasa ve takas kurallarına tabi olarak Müşteri hesabına kaydedilir. Gerçekleşen işlemler, Müşteri'ye Banka veya Aracı Kurum tarafından en geç gün sonunda elektronik ortamda bildirilir veya elektronik ortamda erişimi sağlanır. Aynı gün, alınan ve satılan Sermaye Piyasası Aracı'nın cins, miktar, fiyat veya primi ve Müşteri'ye tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösteren ilgili işlem sonuç formu Müşteri'ye elektronik ortamda bildirilir veya bu forma elektronik ortamda erişimi sağlanır. Müşteri'nin elektronik ortamda gönderi alacak elektronik posta adresinin bulunmaması veya formlara elektronik ortamda erişim sağlamayı tercih etmemesi halinde, işbu Sözleşme'nin 14.1. maddesi uyarınca posta ile gönderilir.

11.10. Aracı Kurum, Müşteri'nin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde Müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde Emirleri yerine getirecektir. Müşteri tarafından Emrin belirli bir kuruluş veya

piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatın bulunduğu durumda, Aracı Kurum, Müşteri Emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılacaktır.

11.11. Müşteri, işbu Sözleşme tahtında Aracı Kurum ya da Banka'ya vereceği her türlü Emir ve talimatlardaki makul bir özenle ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinden, bunların okunaksız, silik ve eksik olmasından dolayı Müşteri ya da üçüncü kişilerin maruz kalabileceği zarar ziyandan Aracı Kurum ve/veya Banka, kusuru doğrultusunda sorumlu olacaktır.

11.12. Müşteri, mutabık kalınmak kaydıyla Emir ve talimatlarını Aracı Kurum ve/veya Banka tarafından adres ve numaraları Müşteri'ye bildirilen faks, telefon, internet kanallarını kullanmak suretiyle Aracı Kurum ve/veya Banka'ya ulaştırabilir. Müşteri'ye bildirilen ya da işbu Sözleşme konusu işlemler için Müşteri ile Aracı Kurum ve/veya Banka arasında kullanılan anılan adres ve numaralardan farklı adres ve numaralara iletilen ya da anılan adreslere ulaşmayan Emir ve talimatların ya da, Aracı Kurum ve/veya Banka'ya geç ulaşan Emir ve talimatların işleme konulmaması ya da yerine getirilmemesinden dolayı Aracı Kurum ve/veya Banka, kusuru doğrultusunda sorumlu olacaktır.

11.13. Alım veya Satım Emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, Emri verdiğini ispatla yükümlüdür.

11.14. Müşteri; Alım ve Satım Emri vermesi sırasında veya diğer zamanlarda, Aracı Kurum veya Banka'nın müşteri temsilcilerinin, Müşteri'ye verdiği bilgilerin genel yatırım tavsiyesi niteliğinde bilgiler olduğunu, bu bilgilerin yatırım danışmanlığı faaliyeti kapsamında verilen bilgiler olmadığını ve yatırım danışmanlığı faaliyeti olarak kabul edilmeyeceğini, yatırım danışmanlığı hizmeti almak istediği hallerde, ayrıca Aracı Kurum ile Yatırım Danışmanlığı Sözleşmesi imzalayacağını, mevzuatın öngördüğü diğer tüm şartları yerine getirerek gerekli her türlü dokümantasyonu temin edeceğini, alım-satım ve yatırım kararlarını kendi nihai iradesi ve kararı ile verdiğini beyan ve kabul eder.

12. EMİR KARŞILIKLARININ BULUNDURULMASI

Müşteri, Aracı Kurum veya Banka'ya verdiği Alım Emri'nin mevzuatın öngördüğü fiyat marjı fazlasıyla, limitli Emirlerde verilen fiyat limitinin TL karşılığını, Satım Emirlerinin konusunu oluşturan Sermaye Piyasası Araçlarını, Emri verdiği an itibariyle Aracı Kurum veya Banka nezdindeki hesaplarda bulunduracaktır. Müşteri, Alım Emri verdiği anda, alım-satım işlemlerinin gerçekleştirilmesine yönelik olarak teminat ve kullanım izni vermiş olduğu Banka nezdindeki hesaplar ile Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında bulunan tutarların ve muhafaza edilen veya edilecek diğer her türlü hisse senedi, hazine bonosu, tahvil ve menkul kıymetler de dahil her türlü sermaye piyasası araçlarının, bunlara ilişkin doğmuş doğacak alacak hakları dahil tüm haklarının, bunların satılması halinde satış bedellerinin ilgili Alım Emri'nin yerine getirilmesini teminen Banka veya Aracı Kurum tarafından blokeye alınacağını, söz konusu tutarların takas yükümlülüğü yerine getirilene kadar geçen süre boyunca başka hiçbir amaçla kullanamayacağını, üzerinde tasarrufta bulunmayacağını, söz konusu tutarların, hak ve alacakların takas süresi içinde Aracı Kurum'a transferedileceğini, bunlar üzerinde Aracı Kurum'un takas ve mahsup hakkı bulunduğunu, bu hususlardan ötürü Banka ve Aracı Kurum'a herhangi bir itiraz öne sürmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Aracı Kurum, nakit ve/veya Sermaye Piyasası Aracının karşılığı bulunmadan da ilgili mevzuatın izin verdiği ölçüde, Alım veya Satım Emri'ni uygulayabilir. Alım işleminin

gerçekleşmesi durumunda, Müşteri'nin hesabında alımı karşılayacak nakit yoksa Müşteri alım bedelini en geç ilgili Borsa ve takas merkezlerinin ilan ettiği takas süreleri içinde Aracı Kurum veya Banka'ya tevdi etmek zorundadır. Satımın gerçekleşmesi durumunda Müşteri hesabında Satım Emirlerinin konusu Sermaye Piyasası Araçları mevcut değilse, Müşteri satıma konu olan Sermaye Piyasası Araçlarını en geç ilgili Borsa ve takas merkezlerinin ilan ettiği takas günü takas saatine kadar Aracı Kurum'a tevdi etmek zorundadır.

13. TEMERRÜT ESASLARI

13.1. Müşteri'nin Temerrüdü; Müşteri, aşağıda sayılanlar da dahil olmak üzere, işbu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan yükümlüklerini yerine getirmemesi halinde Aracı Kurum tarafından başkaca bir ihbara, ihtara veya yasal işleme gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş olacaktır;

- a. Mevzuat ve işbu Sözleşme kapsamında Aracı Kurum'a ödemesi gereken her türlü tutan (gerçekleştirdiği işlemler nedeniyle ödemesi gereken her türlü bedeli ve teminat ve sair yükümlülükleri, komisyon, kurtaj, masraf, ücret, vergi, faiz ve sair tutarları), ödemenin yapılması veya karşılığının hesabında bulundurulması gereken tarihte ödemez veya hesabında bulundurmaz ise, veya
- b. Gerçekleştirdiği işlemlere veya takasa konu olan sermaye piyasası aracını veya teminatı en geç takas tarihi ve belirtilen saat itibarıyla hesabında bulundurmaz ise,

temerrüde düşmüş olacaktır.

13.2. Aracı Kurum'un Temerrüdü; Aracı Kurum, Sözleşme kapsamında Müşteri'ye ödemekle yükümlü bulunduğu nakdi, Sözleşme'nin ilgili hükümlerinin öngördüğü süre içinde ödemez ve/veya teslim etmekle yükümlü bulunduğu Sermaye Piyasası Aracını Sözleşme'de öngörülen süre içinde teslim etmez ise, bir ihbara, ihtara veya yasal işleme gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş olacaktır.

13.3. Temerrüt Faizi; Temerrüt faiz oranı; BİAŞ Repo Ters Repo Pazarı, BİAŞ Bankalararası Repo Ters Repo Pazarı, TCMB Bankalararası Para Piyasası'nda veya Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanının beş (5) katına kadar ("Temerrüt Faizi Oranı") uygulanır. Müşteri, temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, ödenmesinde gecikilen tutar için, Temerrüt Faizi Oranı üzerinden hesaplanan temerrüt faizi ile buna ilişkin gider vergisi ve sair fon kesintilerini ödemekle yükümlüdür. Söz konusu temerrüt sebebiyle maruz kalınabilecek her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretlere ilişkin her türlü kanuni talep hakkı saklıdır. Temerrüt Faiz Oranı, günün koşullarına göre Aracı Kurum tarafından azaltılabilir veya arttırılabilir. Temerrüt Faiz Oranı'nın artırılması halinde yeni oran Müşteri'ye yazılı olarak veya elektronik ortamda bildirilir. Temerrüt Faizi Oranı'nın düşürülmesi halinde Müşteri'ye bildirim yapılmaz. Bununla birlikte Temerrüt Faizi Oranı'nın düşürülmesi Müşteri açısından kazanılmış hak teşkil etmez; Aracı Kurum herhangi bir bildirimde bulunmaksızın uygulamakta olduğu temerrüt faiz oranını işbu maddede belirlenmiş Temerrüt Faizi Oranı'ndan daha düşük bir oran uygulanmaktayken oranı, bu maddede kararlaştırılmış orana yükseltebilir.

13.4. Temerrüde İlişkin Bildirimler; Temerrüt halinde Sermaye Piyasası Araçları'nın borcun kapatılması için satılmasına ilişkin ihbarlar bu Sözleşme hükümlerine ve özellikle bilgilendirme ve tebligat esaslarına uygun şekilde tespit olunur ve uygulanır. Müşteri, ihbar edilmesi gereken veya ihbarı gerekmeyecek şekilde birlikte Aracı Kurum takdirinde gerçekleştirilen temerrüt bildirimleri de dahil tüm bildirimlerin Sözleşme'de kararlaştırılan usuller (telefon, faks, e-posta veya diğer elektronik ortamlar) yoluyla ihbar edilmesini kabul eder.

13.5. Müşteri, Alım Emri verdiği halde Aracı Kurum'a, en geç takas günü sonuna kadar Alım Emrine konu Sermaye Piyasası Aracı bedelini, alım komisyonu ile birlikte ödemeyerek temerrüde düştüğü takdirde, borcun tasfiyesi aşağıdaki usullere göre gerçekleştirilecektir;

(a) Müşteri'nin halihazırda bir kredi sözleşmesi bulunması halinde, Müşteri'nin yazılı ya da sözlü onayı alınarak; kredi sözleşmesinin bulunmaması halinde ise Aracı Kurum ve Bankanın tamamen kendi insiyatiflerinde yapacakları değerlendirme neticesinde uygun bulmaları kaydıyla kredi sözleşmesi akdedilerek işlem "sermaye piyasası araçlarının kredili alımı" işlemi sayılır veya

(b) Aracı Kurum, Müşteri adına alımı yapılmış ve temerrüde konu Sermaye Piyasası Araçları'nın borca yeter miktarını veya tamamını veya Müşteri nam ve hesabına emanette tutulan diğer Sermaye Piyasası Araçlarını herhangi bir ihbarda bulunmaksızın satarak borç tutarını tahsil edebilir veya

(c) İlgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüdün tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

Aracı Kurum Müşteri'nin yabancı para cinsinden yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda söz konusu yabancı parayı yatırımcı adına satın alarak karşılığı TL'yi yatırımcı hesabına borç kaydedebilir.

13.6. Müşteri Satım Emri verdiği halde, Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde;

(a) satıma konu olan Sermaye Piyasası Araçları'nın satım emrinin verildiği an itibarıyla Müşteri'nin hesabında bulunmaması veya söz konusu yükümlülüğün ilgili sermaye piyasası aracının ödünç alınması sureti ile yerine getirilmesi durumunda herhangi bir ilave bildirim ihtiyacı duyulmaksızın Müşteri tarafından verilen satım emrinin sermaye piyasası mevzuatı açısından açığa satış olduğu kabul edilir ve Banka ve Aracı Kurum'un tamamen kendi insiyatifleri ile yapacağı değerlendirme neticesinde, Müşteri ile açığa satış ve ödünç işlemlerine ilişkin sözleşme imzalatılarak, SPK'nın ilgili mevzuatına uygun olarak özkaynak yükümlülüğü ve sair yükümlülükler uylması kaydıyla işleme açığa satış ve ödünç işlemi olarak devam edilir, (Ancak Müşteri'nin satışı yapılan sermaye piyasası aracını tevdi edebilecek durumda olduğunu ve satışı konu sermaye piyasası aracının takas tarihine kadar Aracı Kurum'a iletteceğini yazılı veya herhangi bir iletişim aracı ile (faks, telefon, elektronik ortam vb.) beyan etmesi durumunda işlem açığa satış işlemi sayılmaz. Söz konusu beyanın doğruluğundan Müşteri sorumludur.) veya

(b) Müşteri, temerrüde konu olan Sermaye Piyasası Araçları için, Aracı Kurum'a veya Banka'ya hiçbir ihbar mükellefiyeti yüklenmeden Alım Emri vermiş sayılacaktır ve bu Emri, Aracı Kurum dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbesttir veya

(c) İlgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüdün tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

13.7. Müşteri 'nin temerrüde düşmesi halinde, Aracı Kurum, yukarıda yeralan maddelerde düzenlenen hak ve yetkilerine ilaveten, ilgili kanunlar ile işbu Sözleşme'de "TEMİNAT, HAPİS, REHİN, TAKAS ve MAHSUP HAKKI" başlıklı maddesinde tanınan takas, mahsup, hapis ve rehin hakları ile Sermaye Piyasası Araçları'nı rayiç fiyattan satarak satış bedellerinden alacaklarını tahsil etmeye yetkilidir.

13.8. Müşteri'nin Takasbank veya MKK nezdindeki hesabına, Takasbank, MKK veya Müşteri tarafından bloke konulması sonucu verdiği Satış Emirleri nedeniyle Aracı Kurum'un temerrüde düşmesi halinde, Aracı Kurum, satılan Sermaye Piyasası Araçları'nı tekrar satın almak suretiyle temerrüt durumunu ortadan kaldırır. Bu nedenle oluşacak zararlardan ve Aracı Kurum'un uygulayacağı Takasbank ve BIST temerrüt faizi ve cezalarından, Aracı Kurum'a karşı Müşteri sorumludur. Aracı Kurum'un varsa münzam zararlarını Müşteri'den talep hakları saklıdır.

13.9. Kural olarak Müşteri işbu Sözleşme tahtında yapacağı ödemeleri iş günleri ve mesai saatlerinde gerçekleştirebilecektir. Bir yükümlülük haline gelmeyecek olmakla birlikte, Banka veya Aracı Kurum tatil günleri ve mesai saatleri dışında da ödeme alabilir. Öncesinde sms ile ya da web sitesinde bilgilendirme yaparak, mesai günü ve saati dışı ödeme kabulüne dair uygulamasını değiştirebilir.

13.10. Müşteri'nin işbu Sözleşme tahtında Aracı Kurum'a borçlandığı tutarlar eksi (-) bakiye olarak Banka nezdindeki Müşteri hesabına borç yazılacaktır. Anılan borç tutarına, işbu madde hükümleri uyarınca Temerrüt Faiz Oranı uygulanması için Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabı ile Aracı Kurum'a ait hesap arasında borç bakiyesinin transferi yapılabilecek ve temerrüt faizi tahakkuk ettirilen borç tutarı, bir sonraki işgünü yeniden Müşteri hesabına yansıtılabilecektir. Bu halde Müşteri'nin borcu, Müşteri'nin Aracı Kurum ve Banka nezdindeki hesaplarında bulunan toplam eksi (-) bakiyeden oluşacaktır.

14. MÜŞTERİYE BİLGİ VERME

14.1. Müşteri, bu Sözleşme'nin uygulanmasında, Aracı Kurum veya Banka tarafından gönderilecek her türlü yazı ve ihbarların, kanuni ikametgah olarak bildirildiği ve Sözleşme'de yer alan adresine gönderilmesini kabul eder. Adres değişikliğini yazılı olarak bildirmeyen Müşteri'nin bilinen adresine yapılacak ihbar ve bildirimler geçerli kabul edilir.

14.2. Müşteri, Aracı Kurum nezdinde bulunan hesaplardaki tüm hareketleri her zaman öğrenme hakkına sahiptir. Aracı Kurum, Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçlarını ve nakde ilişkin bilgileri içeren "Hesap Durumu" ve "Hesap Ekstresi"ni, aylık olarak taahhütlü posta veya noter kanalıyla Müşteri'ye gönderebilir. Ayrıca, Müşteri, her hal ve şartta hesabını günlük, haftalık ve aylık dönemler halinde takip ve kontrol etmekle yükümlüdür. Aracı Kurum, ilgili dönem için herhangi bir bilgi bulunmayan rapor veya ekstreleri Müşteri'ye göndermeme hakkına sahiptir.

14.3. Aracı Kurum, aşağıda imza kısmında belirtilen faks numarasına tüm hesap ekstrelerini göndermeye yetkilidir. Müşteri, faks numarası değişikliğini yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirmekle yükümlüdür. Faks ile yapılan bildirimler tebliğ edilmiş addolunur. Aracı Kurum karşılıklı mutabakat sonrasında hesap ekstrelerini elden tebligat yoluyla da Müşteri'ye teslim edebilir.

14.4. Hesap ekstresi, Müşteri'nin fiziki olarak veya elektronik ortamda vereceği yazılı talebi üzerine, Müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde elektronik ortamda gönderilebilir ya da Müşteri'nin ekstrelerine elektronik ortamda erişimine imkân sağlanabilir. Hesap

ekstresinin elektronik ortamda gönderildiğine veya elektronik ortamda ekstreye erişim sağlandığına ilişkin ispat yükü yatırım kuruluşuna aittir.

14.5. Bir önceki aya ait bildirimlerin, takip eden yeni ayın onuncu gününe kadar tebliğ edilmemesi veya Aracı Kurum tarafından gönderilen ekstre zarfının boş veya eksik olması halinde, Müşteri, bu durumu öğrendiği tarihi takip eden yedi gün içinde Aracı Kurum'a yazılı olarak (faks mesajı dahil) ihbar etmek yükümlülüğündedir. Postada meydana gelebilecek gecikme, yırtılma ve kaybolmadan Aracı Kurum sorumlu değildir.

14.6. Ekstrelerin tebliği veya tebliğ edilmiş sayılmasından itibaren makul süre içerisinde, Müşteri, varsa ekstre muhteviyatıyla ilgili itirazlarını iadeli taahhütlü posta veya noter aracılığıyla Aracı Kurum'a bildirmeli ve itiraz edecek ise hesap durumu ve hesap ekstresindeki itiraz konu suna bağlı olarak yeni ve mütemedi işlem veya işlemler yapmamalıdır.

14.7. Aracı Kurum veya Banka tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri ekstre almak istemiyorsa, bu isteğini yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirecektir. Ancak bu durum kendisinin aylık hesap kontrol yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

14.8. Müşteri'nin talep etmesi halinde, hesapların açılması ve Emirlerin iletilmesiyle sınırlı olarak ilgili bilgi ve belgeler, Banka tarafından da ibraz edilebilecektir.

15. MÜŞTERİ HESAP BAKİYESİNİN NEMALANDIRILMASI

15.1. SPK düzenlemeleri gereğince Müşteri Cari Hesabı'nda oluşacak Türk Lirası nakitlerin, Bankanın belirleyeceği asgari tutardan yüksek olması durumunda veya söz konusu nakitler ile (var ise) Müşteri'ye ait menkul kıymet kredisi hesabındaki bakiyenin toplamının asgari tutardan yüksek olması durumunda ilgili bakiyeler tek tek veya diğer müşterilerle birlikte toplu olarak Bankanın yetkili oldukları faaliyetler, işletme politikaları uyarınca belirleyeceği yatırım fonu, repo ya da gecelik vadeli mevduat gibi ürünlerden herhangi biri ile müşteri lehine nemalandırılabilir.

15.2. Bankanın nemalandırma aracını veya nemalandırma için gerekli asgari tutarı değiştirmesi durumunda Müşteriler, e-mail, SMS veya Şube ve internet ortamında yapılacak ilan ve duyular ile bilgilendirilecektir.

15.3 Bankanın nemalandırma aracı olarak SPK mevzuatına uygun şekilde herhangi bir yatırım fonu seçmesi durumunda, yatırım fonu katılma payının gelecekte oluşacak değer değişikliğinden veya diğer yatırım araçlarının getirilerine göre daha yüksek veya düşük getiri sağlamasından Aracı Kurum veya Banka sorumlu değildir. Müşteri Cari Hesabı dışındaki Banka nezdindeki Müşteri'ye ait diğer mevduat hesaplarında bulunan nakitler bu madde kapsamı dışındadır.

15.4. Alt limitin altında kalan Müşteri'ye ait nakitler ile bu madde hükmünden yararlanmak istemediğini yazılı olarak Banka'ya veya Aracı Kurum'a bildiren Müşteri'ye ait nakitlerin getirisi Banka'da kalacak şekilde, Banka tarafından serbestçe değerlendirilebilir. Ancak bu durumda, söz konusu nakitler M üşteri tarafından talep edilmesinden itibaren en geç 1 (bir) iş günü içinde Müşteri'ye ödenecek ve Müşteri'nin anapara tutarı zarara uğratılmayacaktır.

15.5. Müşteri, bu fıkrada belirtilen işlemler nedeniyle ortaya çıkacak her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını ve Banka'nın söz konusu tutarları Aracı Kurum veya Banka nezdindeki hesaplarından mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve taahhüt eder.

15.6. SPK'nın alacağı yeni kararlar veya Müşteri'nin verdiği yetkiye bağlı olarak Aracı Kurum veya Banka bu madde hükmünün kapsamını değiştirebilir.

16. ÜCRET, KOMİSYON, VERGİ ve MASRAFLAR

16.1. Aracı Kurum veya Banka, işbu Sözleşme kapsamında verdiği hizmetler için, Aracı Kurum ve Banka tarafından belirlenen genel tarifelere veya karşılıklı olarak yapılan anlaşmaya göre oransal veya maktu komisyon tutarlarını ve/veya kurtaj ücretlerini Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabına borç kaydedecektir. Söz konusu ücretler, her bir Sermaye Piyasası Aracı'na ilişkin olarak Aracı Kurum ve Banka tarafından hazırlanan ve Müşteri tarafından imzalanan, işbu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz parçası olan Ürün Risk Bilgilendirme Formu (ÜRBF) ile Müşteri'ye bildirilecektir.

16.2. İşbu Sözleşme'nin konusu olan Sermaye Piyasası Aracı işlemleriyle ilgili olarak Takasbank veya MKK veya herhangi bir saklama ve izleme kuruluşuna ödenecek hesap açılış ücreti, yıllık bakım ücreti, saklama ücreti ve bunun gibi ödemeler de dahil olmak üzere yapılan her türlü giderler ve ödenen komisyonlar, Borsa düzenlemeleri uyarınca Emirlerin tamamen iptal edilmesi veya emir miktarının azaltılması durumunda azaltılan her bir Emrin azaltılan kısmının ve iptal edilen Emrin tamamının hacmi üzerinden Borsa tarafından tahakkuk edilen ücretler Müşteri tarafından ödenir.

16.3. İşbu Sözleşme kapsamında yer alan iş ve işlemlerin Aracı Kurum, Banka ve/veya üçüncü kişiler tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan her türlü masraf ve hizmet bedelleri (hesap işletim ücreti, hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları, Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin rüçhan hakkı kullanımı, temettü ödemesi ve diğer hakların kullanımına ilişkin ücretler ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri, kambiyo işlemlerinden kaynaklanan vergi, komisyon masraf, fon ve benzeri her türlü giderler de dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü masraf, ücret ve giderler) Müşteri tarafından ödenecektir.

16.4. Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki her bir hesabı için Aracı Kurum'un yıllık sabit bir ücret tahakkuk ettirebileceğini, söz konusu ücretlerin Ürün Risk Bilgilendirme Formu ile kendisine bildirileceğini ve bildirilen ücretleri Aracı Kurum'a ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

16.5. İşbu Sözleşme'ye ait damga vergisi ile mahiyeti ne olursa olsun vergi, resim, fon ve harçlar ile her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun Müşteri'ye aittir.

16.6. Müşteri'nin bu nedenle işbu Sözleşme'yi feshetme hakkı saklı kalmak üzere, Aracı Kurum veya Banka, Müşteri'ye uyguladığı komisyon, kurtaj ücreti ve işbu maddede düzenlenen diğer ücretlerin oranını değiştirebilir. Söz konusu değişiklik Aracı Kurum ve Banka tarafından Müşteri'ye bildirilir ve Müşteri tarafından bunlar kabul edilmediği takdirde, Müşteri, Aracı Kurum veya Banka, işbu Sözleşme'yi feshedebilecektir.

16.7. Müşteri, Aracı Kurum'un, işbu maddede düzenlenen her türlü komisyon, kurtaj ücreti, vergi, resim, harç, fon, damga vergisi, saklama kuruluşları nezdinde doğan masraflar da dahil olmak üzere her türlü

masraflar için, Sözleşme süresi boyunca Müşteri'nin Banka nezdindeki hesaplarından, otomatik olarak tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul eder. Müşteri'ye ait hesaplarda yeterli bakiye bulunmadığı takdirde, Müşteri, Aracı Kurum'un ve Banka'nın bu tutarları, işbu Sözleşme uyarınca Aracı Kurum'a rehinli olan tutarlardan ya da yine Aracı Kurum'a rehinli olan Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçlarını doğrudan satış suretiyle elde edilen tutarlardan tahsil etme konusunda yetkilendirmiş olduğunu kabul ve beyan eder.

17. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAKLANMASI

17.1. Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları, Aracı Kurum nezdinde Müşteri adına açılmış veya açılacak bir hesapta izlenecektir. Sermaye Piyasası Araçları'nın teslimi, anılan hesaplara kayıt suretiyle gerçekleşir. Aracı Kurum, Müşteri'nin talebi üzerine ilgili mevzuat çerçevesinde Saklayıcı nezdinde müşteri saklama alt hesabı açacaktır. Emirler ancak müşteri saklama alt hesabı açıldıktan sonra işleme alınacaktır.

17.2. Müşteri'ye ait nakitler, Banka nezdinde Müşteri adına açılmış ve açılacak hesaplarda saklanacaktır. Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım-satım işlemleri nedeniyle, Aracı Kurum nezdinde bulunan hesaplarında, artık nakit bakiyenin kalması durumunda, bu tutarlar, Müşteri'nin ayrıca bir talimatına gerek olmaksızın otomatik olarak gün sonunda, Banka nezdindeki Müşteri Cari Hesabı'na transfer edilecektir.

17.3. Aracı Kurum, Aracı Kurum nezdindeki yatırım hesaplarında saklanmak üzere Aracı Kurum'un belirlediği merkez ya da şubelerinde ve/veya Takasbank ve/veya MKK veya saklama hizmeti veren bir başka aracı kuruma teslim edilmek suretiyle Sermaye Piyasası Araçları'nın kendisine fiziki teslimini kabul edebilir. Aracı Kurum, teslim aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nın varsa tertibi, adedi, nominal değeri, kupon türü, numarasını gösteren ve anılan Sermaye Piyasası Aracı'nın Müşteri hesaplarında saklanmak üzere alındığını belirten bir makbuzu ("Emanet Giriş Makbuzu") ve teslim bordrosunu Müşteri'ye verir. Emanet Giriş Makbuzu ve teslim bordrosu menkul kıymet niteliğinde olmayıp, sadece üzerinde kayıtlı olan Sermaye Piyasası Araçları'nın Aracı Kurum tarafından fiziki olarak Müşteri adına saklanmak üzere teslim alındığını belirten bir belge niteliğindedir. Bu belgeler üçüncü bir şahsa devir ve temlik edilemez yahut rehin verilemez. Müşteri tarafından fiziki olarak teslim edilmeyip virman yoluyla, kaydi olarak teslim edilen Sermaye Piyasası Araçları için Emanet Giriş Makbuzu ve teslim bordrosu düzenlenmez.

17.4. Müşteri'nin Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirmesi kaydıyla, Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları, genel saklama hizmeti sunan başkaca bir yatırım kuruluşu nezdinde saklanabilir.

17.5. Aracı Kurum, saklama hizmeti sunduğu Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları ve nakde ilişkin, ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda her takvim yılında 1 defa yazılı veya elektronik ortamda bir mutabakat bildirimini gönderecektir. Mutabakat sağlanması için Müşteri'ye yapılan bildirimlerde, mutabakatsızlıkların Aracı Kurum'a bildirimine ilişkin süre belirtilecek olup Müşteri, belirtilen süre içinde itiraz etmediği takdirde, Aracı Kurum'un bildirimine ilişkin süre kabul edilecektir.

17.6. Yurt dışı piyasalarda alım-satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları, Emir konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın tabi olduğu mevzuat uyarınca bunlar için saklama hizmeti vermeye yetkili bir aracı kurum ve/veya saklayıcı nezdinde Aracı Kurum adına saklanır.

17.7. Yurt dışı piyasalarda hizmet veren saklayıcının verdiği saklama hizmeti ile ilgili olarak ortaya çıkabilecek kayıp, çalınma, sahtecilik, dolandırıcılık ve buna benzer durumlar ile saklayıcının iflası, tasfiyesi veya bu süreç içerisine girmesi veya üçüncü kişilere olan borcundan dolayı aleyhine yapılacak her türlü yasal takibat neticesinde, saklanılan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde haciz, rehin ve yabancı mevzuat hükümlerine göre tasarruf kısıtlaması getiren diğer mahkeme ve resmi kurum kararları sonucunda Müşteri zarara uğrarsa Aracı Kurum, Müşteri'nin uğradığı zararlardan dolayı Müşteri'nin saklayıcıya karşı yapacağı her türlü yasal takibatta kullanılmak üzere saklayıcı ile ilgili her türlü bilgi, kayıt, belge ve sözleşmelerin fotokopilerini Müşteri'ye verebilir.

17.8. Müşteri'nin aksine yazılı bir talimatı olmadıkça, Aracı Kurum, kendi nezdindeki Sermaye Piyasası Araçları'ndan vadesi dolanların ana parasını, faiz tahakkuk edenlerin faizini, Sermaye Piyasası Araçları'nın kuponlarının ibrazı ile temettülerinin tahsili konusunda yetkili olup, bu işlemler ve Sermaye Piyasası Araçları satışı sonucu tahakkuk eden bedelleri Müşteri adına Aracı Kurum veya Banka nezdinde açılmış veya açılacak bir hesapta toplamaya yetkilidir.

18. TEMİNAT, HAPİS, REHİN, TAKAS ve MAHSUP HAKKI

18.1. Müşteri, Aracı Kurum ve Banka nezdinde bulunan bircümle alacak, mevduat hesapları, bunların işleyecek faizleri, bloke hesapları, emanet hesap muhteviyatı, Sermaye Piyasası Araçları dahil her nevi menkul kıymetler ve kıymetli evrak ile Aracı Kurum ve Banka'dan olan her türlü hak ve alacağının ve menkul kıymetin, dönemsel getirileri de dahil olmak üzere her türlü ferileri ve satılması halinde bunların satış bedellerinin;

- işbu Sözleşme'den kaynaklanan her türlü borç ve yükümlülüklerinin,
- Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen Emirler'in karşılıklarının vadesinde Aracı Kurum ve Banka nezdinde hazır bulundurulması yükümlülüğünün,
- işbu Sözleşme uyarınca mutabık kalınan ya da gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan ve bu borçların vadelerinde ödenmemesi halinde bunların Aracı Kurum'a veya Banka'ya ödendiği tarihe kadar geçecek süre için, ilgili işlemin tabi olduğu oran üzerinden hesaplanacak temerrüt faizinin,
- kanun yollarına başvurulması halinde yapılacak her türlü masraflar ile %10 Avukatlık ücreti, İcra Müdürlükleri'ne ödenmesi gerekli tahsil harcından doğan borçlarının

teminatını teşkil etmek üzere Aracı Kurum'a ve Banka'ya birinci derecede rehnedir.

18.2. Müşteri, işbu Sözleşme'den kaynaklanan borç ve yükümlülüklerinin vadelerinin belirli olduğunu, anılan borç ve yükümlülüklerinin zamanında eksiksiz olarak yerine getirmemesi halinde, ayrıca bir ihbar ya da ihtara gerek kalmaksızın anılan borç ve yükümlülüklerin tasfiyesi için Aracı Kurum'a ve Banka'ya rehinli olan her türlü hak, alacak, hazine bonosu, Sermaye Piyasası Aracı ve Menkul Kıymetler dahil her türlü rehinli varlıkları Aracı Kurum'un veya Banka'nın herhangi bir hukuki takibe ve İcra ve İflas Kanunu uyarınca Menkul Rehinin Paraya Çevrilmesi yoluna başvurmaksızın nakde çevirmeye, vadeli hesapların vade sonunu beklemeksizin alacağını anılan hesaplardan tahsile ve nakde çevrilen tutarları, Aracı Kurum

veya Banka'nın Müşteri'den olan işbu rehinle teminat altına alınmış olan alacakları da dahil olmak üzere, takas/mahsup etmeye yetkilidir. Müşteri, borçlarını zamanında, kısmen veya tamamen ödemediği takdirde, bu rehinin mevcudiyetine rağmen Aracı Kurum veya Banka, her zaman kendisi aleyhine haciz ve iflas yoluyla takibe geçebilir. Aracı Kurum veya Banka hangi takip yolunu seçerse seçsin, yapacağı tahsilatı alacaklarından istediğine mahsup etmeye yetkilidir. Müşteri, borçları tamamen ödenmeden rehinin kaldırılmasını talep edemeyecektir.

18.3. Müşteri, Aracı Kurum'un ve Banka'nın mezkur alacaklarını, işbu maddede yer alan varlıklar ve değerler üzerinde, Müşteri'nin vadesi gelmiş borç ve yükümlülüklerini tasfiye amacıyla hapis hakkını kullanarak ve/veya paraya çevirerek veya takas/mahsup hakkını kullanarak tahsile yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

18.4. Taraflar işbu Sözleşme ile tesis edilen rehinin işbu Sözleşme'nin esaslı bir unsuru olduğu konusunda mutabık kalmışlardır.

18.5. Aracı Kurum veya Banka, her zaman Müşteri'nin işbu Sözleşme'den kaynaklanacak borç ve/veya taahhütlerine karşılık olarak, teminatın yetersiz kalması durumunda, her türlü ek teminatı Müşteri'den talep edebilecektir.

19. DELİL SÖZLEŞMESİ

19.1. İşbu Sözleşme tahtında yapılan işlemler ve/veya Sözleşme'nin uygulanması ile ilgili olarak Aracı Kurum veya Banka ile Müşteri arasında çıkabilecek her türlü anlaşmazlıklarda, tarafların mutabakatını içeren ve söz konusu işlemlere dayanak olan kayıtların, Müşteri Emirlerinin ve Müşteri'nin Aracı Kurum ve Banka nezdindeki hesapları ile ilgili belgelerin, SPK düzenlemelerinde yer alan ispat hükümleri ve 6100 sayılı HMK 193/2 maddesi saklı kalmak kaydıyla delil teşkil edeceğini kabul ve beyan eder.

19.2. Müşteri'nin hesabında gerçekleşen her türlü işlem ile ilgili olarak faks, ATM makinaları, bilgisayar ağı ve internet kanalları yoluyla girilen kayıtlar ile her türlü yazılı Emir ve mutabakatlar ile ses ve görüntü kayıtları da, müstenidatları olsun veya olmasın yazılı delil veya yazılı delil başlangıcı olarak kabul edilecektir. Bu madde kapsamında yazılı delil başlangıcı olarak kabul edilen her türlü kaydın geçersizliğini ileri süren taraf, bu iddiasını ispat etmekle yükümlüdür.

19.3. Aracı Kurum veya Banka ile Müşteri arasında yapılacak telefon görüşmeleri kayıt altına alınacak olup Müşteri, telefon görüşmelerinin kayıt altına alınmasına muvafakat eder.

19.4. Müşteri ile Banka arasında; kimlik doğrulaması yapılabilen uzaktan iletişim araçlarının kullanılması sureti ile Sözleşme'ye ilişkin Ürün Risk Bildirim Formu, Sözleşme, ve Sözleşme'ye ilişkin diğer belgelerin Müşteri tarafından onaylanması ile, Sözleşme kurulmuş olur; aynı yollarla Banka'ya verilen her türlü talimat geçerli olur ve Sözleşme de dahil olmak üzere, söz konusu belgelerin kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile muhafaza edilen ve Müşteri'ye iletilmiş halleri kesin delil teşkil eder.

20. MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN PAYLAŞILMASI

20.1. Müşteri ile Aracı Kurum ve Banka, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleşecek Sermaye Piyasası Araçları alım satım işlemleri ve diğer yatırım hizmet ve faaliyetleri ile ilgili olarak ilgili Borsa ile yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından Aracı Kurum veya Banka'dan talep edilecek her türlü bilgi ve belge ile Aracı Kurum veya Banka nezdinde bulunan her türlü kaydın, ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği kapsam dahilinde talep eden kuruluşa sağlanması hususunda mutabık kalmışlardır.

20.2. Müşteri, işbu Sözleşme ile düzenlenen hizmet ve faaliyetlerin icrası nedeniyle ve gerektiği ölçüde Banka nezdinde bulunan hesapları ile ilgili bilgilerin Banka tarafından Aracı Kurum'a ifşası hususunda Banka'yı yetkilendirdiğini kabul ve beyan eder. Aynı şekilde, Müşteri, Aracı Kurum nezdinde bulunan varlıkları ve hesapları ile ilgili tüm bilgilerin, Aracı Kurum tarafından Banka'ya ifşası hususunda Aracı Kurum'u yetkilendirdiğini kabul ve beyan eder.

21. İNTERNET ORTAMINDA YAPILACAK İŞLEM ŞARTLARI

21.1. Müşteri, Aracı Kurum ve Banka nezdindeki hesabı üzerinden internet ortamında yapacağı Sermaye Piyasası Araçları işlemlerini işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak ve kendisine Aracı Kurum veya Banka tarafından verilecek şifre yardımı ile;

- Hesap bilgi işlemleri (hesap bakiyesi ve hareketleri, yatırım hesabı görüntüleme),
- Sermaye Piyasası Araçları alım-satım işlemleri,
- Para Transfer işlemi ve para transfer talimatları,
- Menkul Kıymet virman talimatları,
- Menkul Kıymet alım-satım emirleri,
- Halka arz ön talep ve kesin talep girişi işlemleri,
- Şifre değişikliği işlemleri

yapabileceğini, bu işlemlere daha sonra ilave edilecek diğer işlemlere de işbu Sözleşme hükümlerinin uygulanacağını beyan ve kabul eder.

21.2. Aracı Kurum'un veya Banka'nın Müşteri'ye internet hizmeti verecek olması, Müşteri'ye donanım ve yazılım (hardware-software) temini konusunda Aracı Kurum'un ve Banka'nın bir taahhüdünü oluşturmaz.

21.3. Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde, Aracı Kurum veya Banka tarafından verilecek hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, Aracı Kurum ve Banka tarafından kendisine verilen şifrenin/şifrelerin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, bu şifreyi/şifreleri herhangi bir üçüncü şahsa açıklamayacağını ve bu şifrenin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, aksi takdirde, üçüncü şahıs tarafından kullanımın sonuçlarından ve uğrayacağı zararlardan tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu, bu sebeple Aracı Kurum'dan veya Banka'dan her ne isim altında olursa olsun talepte bulunmayacağını, elektronik ortamda Banka'nın emir iletimi için Banka'nın ilgili internet sayfasında yer alan hususları da kapsayan açıklama, uyarı ve beyanlara aynen uyacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

21.4. Müşteri talebi halinde, muhtelif yetkilendirme seviyelerine haiz şifrelerin kendisine iletilmesi durumunda dahi yukarıda belirtilen hükümler saklı kalmak kaydıyla bu şifreleri üçüncü kişilerin kullanımından ve bunun neticelerinden kendisinin sorumlu olduğunu, Aracı Kurum'un veya Banka'nın,

şifreleri kullanmak suretiyle işlem yapan kişilerin kimliklerini araştırmaya yükümlülüğünün olmadığını ve yetkilendirme seviyelerinin ve şifrelerinin değiştirilmesine yönelik olmak üzere Aracı Kurum'a ve Banka'ya yazılı olarak talimat vermediği sürece bu şifrelerin kullanımı suretiyle yapılan işlemlerin kendisini bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.

21.5. İnternet üzerinden Aracı Kurum'a ve Banka'ya gönderilen Emirler'in ve her türlü işlem talimatlarının Müşteri tarafından verildiği kabul edilecek ve Aracı Kurum ve Banka sorumlu tutulmayacaktır.

21.6. Aracı Kurum veya Banka, Müşteri'nin Aracı Kurum veya Banka nezdindeki hesabının kapanması ve Müşteri'nin işbu Sözleşme'deki taahhütlerine aykırı davranması halinde ya da herhangi bir sebep göstermeksizin şifresini iptal edebilir ve Müşteri'nin bu hizmetten yararlanmasına son verebilir.

22. FAKS İLE YAPILACAK İŞLEM ŞARTLARI

22.1. Müşteri, işbu Sözleşme tahtında Aracı Kurum'a veya Banka'ya vereceği ve usulüne uygun olarak imzalanmış olan Emirlerin ve her türlü işlem talimatlarının aşağıda numaraları belirtilen faks cihazı/cihazları ile iletebileceğini, bu takdirde, Aracı Kurum'un veya Banka'nın kendi faks cihazı tarafından üretilen belgeyi yazı aslı gibi kabul ederek, faks teyidi aramaksızın veya beklemeksizin ilgili Emri veya talimatı yerine getirmeye yetkili olduğunu, Aracı Kurum'a veya Banka'ya ulaşan faks metninin üzerinde Müşteri'nin ticaret unvanı (özel kişi olması halinde adı-soyadı) ve imzası ile faksın gönderildiği cihazın bağlı olduğu telefon numarasının, ilgili faks cihazı tarafından basılmış olarak yer alacağını, bu kayıtları ihtiva etmeyen faks belgelerinin Aracı Kurumca veya Bankaca işleme alınmayacağını, Emir veya talimatın birden fazla sayfadan oluşması halinde, her sayfanın Müşteri veya temsilcilerince imzalanmış olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

22.2. Numaraları işbu Sözleşme ile belirlenmiş faks cihazları haricindeki cihazlarla gönderilen Emir ve talimatlara istinaden yapılacak hiçbir işlemin kendisini bağlamayacağını, belirtilen Emir ve talimatların yerine getirilmemesinden dolayı da, Aracı Kurum'un veya Banka'nın hiçbir şekilde sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder.

22.3. Müşteri, faks ile gönderilen Emir veya talimatın yazı aslını, faks teyidi olduğunu da belirtmek en kısa sürede Aracı Kurum'a veya Banka'ya ulaştıracağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

22.4. Müşteri, işbu Sözleşme hükümleri gereğince Aracı Kurum'un veya Banka'nın kendisine ulaşan faks talimatları üzerine yaptığı işlemlerden, talimatın faks ile gönderilmesi sebebiyle herhangi bir sorumluluk taşımadığını, bu sebeple yahut yazı aslının bilahare ibraz edilmemesi nedeniyle doğabilecek sorumlüğün tarafına ait olduğunu kabul ve beyan eder.

22.5. Aracı Kurum ve Banka, ilk bakışta ayırt edilemeyen imza benzerliklerinin sonuçlarından, makul bir dikkat ve özenle sahte olduğu anlaşılacak faks belgeleri üzerine yapılan işlemlerden, kendi faks cihazının gönderilen faks mesajlarının arıza vs. herhangi bir sebeple kabul etmiyor olmasından, Müşteri'nin daha önceki bir faks talimatının teyidi olduğunu belirtmeden ibraz edeceği yazı aslına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ötürü sorumlu değildir.

23. SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ

23.1. İşbu Sözleşme süresiz olarak kdedilmiştir. Taraflarca 10 (on) gün önceden yazılı ihbarda bulunmak suretiyle her zaman feshedilebilir.

23.2. Müşteri'nin Sözleşme'den kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi, temerrüde düşmesi, yapılan ihtara rağmen ihlallere son verilmemesi ve temerrüt durumunun devamı halinde, Aracı Kurum veya Banka, işbu Sözleşme'yi Müşteri'ye derhal yazılı olarak bildirmek kaydıyla tek taraflı olarak feshedebilir.

23.3. Sözleşme'nin feshi durumunda, Müşteri'nin talimatı doğru ltusunda, Müşteri'ye ait nakit ve menkul kıymetler bir başka kuruluşa transfer edilir. Portföy aracılığına konu türev araç işlemleri dışındaki Müşteri'ye ait menkul kıymetler mislen teslim edilir. Müşteri'nin Aracı Kurum'a veya Banka'ya işbu Sözleşme'den doğan borcunun mevcut olması durumunda, söz konusu borcun kapatılmasına kadar Sözleşme hükümleri geçerli olur.

23.4. Yapılan fesih bildirimine rağmen, 7 (yedi) gün içinde, Müşteri tarafından teslim alınmayan Sermaye Piyasası Araçları için, Aracı Kurum veya Banka, masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere, mahkemeden tevdi yeri tayini talep eder.

24. SÖZLEŞME'NİN TADİLİ

24.1. Taraflar, karşılıklı mutabakat ile işbu Sözleşme'deki hükümleri kısmen veya tamamen dilediği tarihte değiştirme hakkına sahiptir. İşbu Sözleşme'de yapılan değişiklikler elektronik ortamda yapılabilir. İşbu Sözleşme'de yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda yapılabilmesi için Taraflar'dan her biri güvenli elektronik imza kullanacak veya Müşteri, Aracı Kurum ve Banka'nın kendisine internet ortamında kullanımı için sağladığı şifre aracılığıyla yapılan değişiklikleri onaylayabilecektir.

24.2. İşbu Sözleşme uyarınca, Aracı Kurum veya Banka tarafından verilen hizmetin kapsamı veya esaslı unsurları, Aracı Kurum veya Banka tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir. Ancak bu durumda, söz konusu değişiklik, derhal, elektronik ortamda veya adi veya iadeli taahhütlü posta, faks veya noter vasıtasıyla Müşteri'ye bildirilecektir. Müşteri'nin Aracı Kurum veya Banka tarafından yapılan değişikliği kabul etmemesi halinde işbu Sözleşme'yi feshetme hakkı bulunmaktadır.

24.3. Aracı Kurum'un veya Banka'nın tabi olduğu mevzuat uyarınca bir değişiklik yapılması durumunda, Aracı Kurum veya Banka, bu değişiklikleri Müşteri'ye elektronik ortamda veya adi veya iadeli taahhütlü posta, faks veya noter vasıtasıyla bildirecektir.

25. UYGULANACAK HÜKÜMLER

İşbu Sözleşme'nin SPK düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde, SPK düzenlemeleri, SPK düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde, genel hükümler uygulanır.

26. YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

26.1. Yatırımcı Tazmin Merkezi ("YTM"), sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin tespit edilmesi hâlinde, SPK tarafından haklarında yatırımcıları tazmin kararı alınan yatırım kuruluşlarının müşterilerinin tazmini amacıyla kurulmuştur. Tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı yüz bin Türk Lirasıdır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. 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 YTM tarafından ödeme yapılmaz. Yatırımcılar tazmin taleplerini YTM'ye yazılı olarak yaparlar. Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren bir yıl sonra zamanaşımına uğrar. Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve sermaye piyasası araçlarının iade yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Yatırımcılar adına saklanan sermaye piyasası araçları hak sahiplerine öncelikle dağıtılır. Bu sermaye piyasası araçları, buldukları her bir hesap bazında ve özellikle yerine getirilmemiş takas yükümlülükleri için mahsup edilir. Tazmin tutarı, kanuni ve akdî şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak belirlenir. Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve sermaye piyasası araçlarının iade yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Yatırımcılar adına saklanan sermaye piyasası araçları hak sahiplerine öncelikle dağıtılır. Bu sermaye piyasası araçları, buldukları her bir hesap bazında ve özellikle yerine getirilmemiş takas yükümlülükleri için mahsup edilir. Tazmin tutarı, kanuni ve akdî şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak belirlenir.

26.2. Müşteri, Yatırımcı Tazmin Merkezine İlişkin Yönetmelik uyarınca, Aracı Kurum ve Banka tarafından YTM ve YTM'nin koruma kapsamı hakkında yeterli düzeyde bilgilendirilmiş olduğu konusunda mutabık kalmıştır. Müşteri, söz konusu mevzuat ve korumanın kapsamının Aracı Kurum ve Banka'ya ait internet sitelerinde yayımlandığını bildiğini kabul ve beyan eder.

27. YETKİLİ MAHKEME

Bu Sözleşme'den doğacak ihtilafları çözümlenmeye İstanbul Merkez Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir.

Müşteri'nin 6502 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun uyarınca Tüketici olması durumunda, Sözleşmeye konu hizmetlerle ilgili bir sorun yaşanması halinde, 444 0 333 Alo Garanti hattımızdan destek alabilecektir. Ayrıca başvurularını Tüketici Mahkemesi'ne, Tüketici Hakem Heyeti'ne iletebilecektir.

28. SORUMLULUK

28.1. Müşteri, Aracı Kurum ve Banka'nın;

- a) Kendisine tevdi edilen veya Borsa'dan usulüne uygun olarak Müşteri adına satın alınan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, mahkeme kararı uyarınca tedbir uygulanmasından, bu nedenle veya başkaca herhangi bir nedenden ötürü Sermaye Piyasası Araçları'nın Saklayıcı tarafından bloke edilmesinden, tahrifat ve benzeri haller sebebiyle geçersizliğinden,
- b) Telekomünikasyon araçları ile yapılan haberleşmede ve postada doğacak gecikme, yırtılma, kaybolma veya diğer hatalardan,
- c) Müşteri'nin yazılı talimatının eksikliği halinde, Sermaye Piyasası Araçları'ndan doğan hakların kullanılmamasından veya kullanılmasından
- d) Aracı Kurum'un ve Banka'nın sunduğu internet kanalıyla verilen hizmetlerin verilmesi esnasında veya herhangi bir zamanda oluşabilecek arıza ve benzeri teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son verilmesi yahut hizmetin kesintiye uğramasından, keza, donanım, yazılım (hardware -software) ve internet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu doğabilecek zararlardan,
- e) Emirlerin iletiminde, gerçekleşmesinde, tesliminde, teminatların alınmasında, iadesinde ve diğer tüm Borsa işlemlerinde, Borsa'nın veya Aracı Kurum ve Banka'nın bilgi işlem ve iletişim sistemlerinde arızaların oluşması nedeniyle ortaya çıkabilecek gecikme ve zararlardan,
- f) Aracı Kurum'un ve Banka'nın vermiş olduğu internet hizmetlerinden yararlanmak suretiyle üçüncü şahıslardan almış olduğu mal ve hizmetlerdeki ayıplardan ve verilen haber, araştırma ve yorumların sonuçlarından ve bu bilgilere dayanılarak verilen yatırım kararlarından,
- g) savaş, işgal, iç savaş, abluka, isyan, sivil ya da askeri karışıklık, sabotaj, terör hareketleri (Terörizm deyimi politik amaçlarla şiddet kullanma anlamına gelmekte olup, kamuya ve kamunun herhangi bir bölümüne korku salmak amacıyla şiddet kullanmayı içermektedir), hükümet müdahalesi, yasal takibat, işçi ayaklanması, grev, lokavt, yangın, su baskını, deprem, diğer doğal afetler, patlama, iyonlaşma, radyasyon, nükleer yakıt patlaması, nükleer yakıtlardan kaynaklanan radyoaktif yayılma, radyoaktif zehirlenme, nükleer tesis patlaması, sonik ya da süpersonik uçakların, yasa, karar ya da hükümetin veya herhangi bir hükümet organının (mahkemeler, Merkez Bankası ve askeri otoriteler dahil) dolaylı ya da doğrudan etkileri gibi olaylardan dolayı Müşteri'nin maruz kalacağı kayıp, zarar ya da cezalardan ; Sözleşme'nin ilgili madde hükümleri gereği ancak kusuru ispatlanması şartıyla ve kusuru oranında sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

28.2. Müşteri, yukarıda (e) ve (g) bentlerinde sayılan durumların oluşması halinde, işbu Sözleşme'nin ekinde yer alan Olağanüstü Durum Formu'nda belirtilen açıklamalar doğrultusunda işlemlerin yapılacağını bildiğini, bu yönde Aracı Kurum ve Banka tarafından yeterli düzeyde bilgilendirildiğini kabul ve beyan eder.

29. KISMİ HÜKÜMSÜZLÜK

İşbu Sözleşme'nin herhangi bir hükmünün geçersiz olması Sözleşme'nin diğer hükümlerinin geçerliliğini etkilemez.

30. DİĞER HÜKÜMLER

30.1. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle Aracı Kurum veya Banka nezdindeki hesabında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerrer olarak, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde, bunun Aracı Kurum veya Banka tarafından, kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan resen geri çıkışı yapılarak ilgili Sermaye Piyasası Aracı veya nakdin tahsil edilmesine muvafakat ettiğini, bunlar üzerinde tasarrufla bulunduğu takdirde iade edeceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında karşı tarafın oluşan zararını Sermaye Piyasası Aracı olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar Aracı Kurum müşterilerine uygulanan repo - ters repo oranı üzerinden faizi ve diğer yasal kesintileri ile birlikte Aracı Kurum'a ve Banka'ya ödemeyi kabul eder.

30.2. Taraflardan herhangi birinin işbu Sözleşme'den kaynaklanan yetki ya da haklarından birini ya da bir kısmını kullanmaması, bu yetki veya haklarından feragat ettiği anlamını taşımaz. Ayrıca, yetki ve hakların bir kez veya kısmen kullanılması, bunların birden çok kullanılma veya tam kullanılma hakkını ortadan kaldırmaz. İşbu Sözleşme hükümlerinin herhangi birinden feragat ancak yazılı olması halinde geçerlilik kazanır.

Müşteri, 30 maddeden oluşan işbu Genel Hükümlerin bir örneğini teslim aldığını, Genel Hükümlerin, Alım ve Satım Emirlerine konu her bir Sermaye Piyasası Aracı türü için ekler halinde düzenlenmiş Özel Hükümler'in ayrılmaz bir parçası olduğunu, Genel Hükümler ve Özel Hükümler'in birlikte tek bir çerçeve sözleşmeyi oluşturduğunu, Sözleşme'nin tümünü okuyup içeriğini aynen kabul ederek imzaladığını kabul ve beyan eder.

Tarih :

1.MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Unvanı :

Kimlik / Vergi Numarası :

Telefon Numarası :

Faks Numarası :

E-mail Adresi :

Tebliğat Adresi :

İmzası :

2.MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Unvanı :

Kimlik / Vergi Numarası :

Telefon Numarası :

Faks Numarası :

E-mail Adresi :

Tebliğat Adresi :

İmzası

: _____

Sözleşmede belirtilen şartlarda nemalandırma talep ediyorum.

1. Müşteri İmza: _____

2. Müşteri İmza: _____

Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin Emir İletimine Aracısı (EİA) Sıfatıyla
T. Garanti Bankası A.Ş.
..... Şubesi

GARANTİ YATIRIM İŞ SÜREKLİLİĞİ YÖNETİMİ PLANI

İŞ AKIŞ PROSEDÜRÜ

Seri V, No:68 sayılı Aracı Kurumlarda Uygulanacak İç Denetim Sistemine İlişkin Esaslar Hakkındaki Tebliğ'in 11/A Maddesi gereği hazırlanmış ve Yönetim Kurulu Kararı ile uygulanmasına karar verilmiştir.

Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'de; doğal afetlerin, faaliyetlerin sürdürüldüğü alanlarda meydana gelen beklenmedik yangın, patlama ve sabotaj ihtimallerinin, ilk yardım ve tahliye gerektirecek olayları,

sıkıyönetim, seferberlik ve savaş hallerinin, terörist saldırılarının, ayaklanma, karar ya da hükümetin veya herhangi bir hükümet organının (mahkemeler, Merkez Bankası) dolaylı ya da doğrudan etkileri, faaliyetin devamı için gerekli altyapı eksiklikleri, uzun süreli elektrik, telefon kesintileri, hacker saldırıları gibi olaylardan dolayı oluşan şirketin olağan çalışmasını kesintiye uğratabilecek ve/veya hizmet sunmasını engelleyecek acil ve beklenmedik durumlar için aşağıdaki tedbirler alınmıştır.

Mali Tablolar ve Kayıt Belge Arşivinin Basılı ve Elektronik Ortamda Saklanması

Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'nin iş sürekliliğinin sağlanması, müşteri mağduriyeti olmaksızın faaliyetlerine devam edebilmesi amacıyla SPK mevzuatında III-45.1 sayılı tebliğinde ve diğer yasal mevzuatta belirtilen süreler dahilinde her türlü bilgi, kayıt, rapor, mali tablolar elektronik ortamda tutulmaktadır. Yedek sistemler farklı lokasyonlarda bulunmaktadır. Mali Tablolar ile ilgili kayıt ve belgeler hem fiziki olarak Arşiv Merkezi'nde hem de elektronik ortamda saklanmaktadır. Sözleşme, müşteri kimlik belgeleri gibi her türlü yasal belgeler ile talimatların görüntüleri bilgisayar ortamında "Doküman Yönetim Sistemi" üzerinde tutulmaktadır.

Basılı Evrak ve Elektronik Yedekleme Arşivinin Saklama Süreleri :

Basılı evrak azami yasal saklama süresi olan 10 yıl, alınan elektronik yedekler en az 5 yıl süre ile muhafaza edilmektedir.

Mali ve Bilgi İletişim Alt Yapısı Dahil Olmak Üzere Operasyonel Risk Değerlendirmesi:

Beklenmedik yazılım ve donanım arızaları yaşanması durumunda iş sürekliliğini kesintiye uğratmayacak şekilde Kurum ana merkezindeki sistemlerin birbir yedek sistemlerinin otomatik olarak devreye alınması sağlanmıştır. Kurum ana merkezinde yer alan sistemlerin veri merkezinde genel bir sorun yaşanması durumunda iş birimlerince belirlenen geri dönüş süreleri içinde yedek afet merkezinde hayata geçirilmesi ile ilgili acil ve beklenmedik durum planının devreye alınması sağlanır.

Yatırımcılarla Alternatif İletişim Kanallarının Tedariki ve Sürekliliğinin Sağlanması:

Müşteriler, olağanüstü durumlarda olağan şartlarda kullandığı iletişim araçları ile Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'ye ulaşabileceklerdir. Bu kapsamda mevcut iletişim bilgileri olan telefon, faks ve mail adresleri aynen geçerli olacak ve bu iletişim araçları ile iletilecekleri talimatlara istinaden;

- Her türlü havale ve EFT işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alınıp satılması ve bu kapsamdaki diğer tüm işlemlere ait emirlerin verilmesi,
- Para yatırma ve çekme işlemleri

hiçbir kesinti ve aksaklığa neden olmaksızın olağan durumlardaki şekliyle, herhangi bir müşteri mağduriyetine neden olunmaksızın gerçekleştirilebilecektir.

Fix-api Sistemi, Uzaktan Erişim Sistemleri ve VOP bağlantıları, Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu AŞ. Bağlantıları, Foreks Bağlantıları, Şube Bağlantıları, Borsa İşlem Defterlerinin Alınması farklı lokasyonlardan yapılacaktır. İnternet sisteminde sorun olması durumunda, Etiler Genel Müdürlük Müşteri Destek Birimi aracılığıyla (Hisse senedi işlemleri için 444 0 333, Foreks işlemleri için 444 0 630 hatlar üzerinden) kesintisiz hizmet verilebilecektir.

Alternatif Aracı Kurum Merkezi :

Olağanüstü durumlar için İstanbul ve İzmir’de alternatif çalışma merkezleri belirlenmiştir.

Acil ve Beklenmedik Durumun Karşı Tarafa Olası Etkileri Hakkında Değerlendirme:

Acil ve beklenmedik durumların, hepsi müşterilere hesap açılışları esnasında yazılı olarak tebliğ edilecektir. Ayrıca yine bu kararda bahsi geçen acil ve beklenmedik durumların şirketimizin web adresi olan www.garantiyatirim.com.tr sayfasında ilan edilecektir. Acil ve beklenmedik durum oluşması halinde tüm yatırımcılara alternatif şubeler ve ODM üzerinden işlemlerine devam edebilecekleri ve tüm işlem taleplerinin karşılanacağı hususu derhal bildirilecektir.

Rutin Zorunlu Bildirimlerin Yapılması

Kurum tarafından alınan önlemler ile ilgili Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi’nde yer alan kişiler tarafından Sermaye Piyasası Kurulu’na bildirim işlemleri en hızlı iletişim araçları aracılığıyla (Telefon, e-mail, Faks) yapılacaktır.

Aracı Kurum Tarafından Faaliyete Devam Edilemeyeceği Kararı Alınması Halinde Yapılacak İşlemler: Kurum tarafından kurulan sistem alt yapısı sayesinde faaliyetlerimizin devamlılığına ilişkin Garanti Teknoloji ile iş kurtarma planı oluşturulmuş, faaliyetlerin devamlılığı planlanmış ve bu çerçevede test edilmiştir. Ancak, Yönetim Kurulu tarafından Kurum’un faaliyetlerine devam edilemeyeceği yönünde karar alınması durumunda, düzenleyici otoriteler ve müşteriler söz konusu durumdan haberdar edilerek söz konusu durumun Kurum web sitesinde sürekli olarak ilan edilmesi sağlanacak; MKK, Takasbank ve EFT sistemleri açık tutularak, müşterilerin talimatları doğrultusunda yatırımcıların sorunsuz bir şekilde varlıklarını istedikleri kurumlara aktarmaları sağlanacaktır.

Yukarıdaki Olağanüstü Durum Merkezi sistemleri üzerinden de işlem yapılamaması durumunda, bilgisayar sistemlerinin üçüncü bir merkezden çalışmaya devam edilmesi amacıyla ikincil Olağan Üstü Durum Merkezi üzerinden, gecikmeli olarak faaliyetler sürdürülebilir.

Müşteri tarafından talep edildiği takdirde, İş Sürekliliği Yönetimi Planı detaylı dokümanı Kurumumuz tarafından müşteriye iletilebilecektir. Müşteri iş bu formu okuduğunu ve formda belirtilen tüm hususları bildiğini ve kabul ettiğini beyan eder.

Tarih

:/...../.....

1.MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Unvanı

Kimlik / Vergi Numarası

:

:

İmzası

:

2.MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Unvanı

Kimlik / Vergi Numarası

:

:

İmzası

:

Versiyon No: 4 Güncellenme Tarihi: 17.01.2018

ÖRNEKTİR