

 albaya+irim

SÖZLEŞME VE FORMLAR

BİST ve VIOP
İşlemleri

Uygunluk Testi

Bu anketin amacı size sunulacak ürün veya hizmetin risklerini anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığının 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.

YATIRIM GEÇMİŞİ, SIKLIĞI VE HACMİ

A. ÇOK DÜŞÜK RİSKLİ

Repo - Ters Repo, BPP, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 1 Olan Yatırım Fonları, vb.

ÜRÜN BİLGİSİ	İŞLEM SIKLIĞI	GEÇMİŞ 1 YILDAKİ HACİM BİLGİSİ
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim yok	<input type="checkbox"/> Nadiren: yılda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.000 TL altı
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim kısıtlı	<input type="checkbox"/> Arasıra: ayda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.001 - 500.000 TL
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında yeterince bilgim var	<input type="checkbox"/> Sıklıkla: haftada birkaç kez	<input type="checkbox"/> 500.000 TL üstü

B. DÜŞÜK RİSKLİ

Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 2 ve 3 Olan Yatırım Fonları, vb.

ÜRÜN BİLGİSİ	İŞLEM SIKLIĞI	GEÇMİŞ 1 YILDAKİ HACİM BİLGİSİ
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim yok	<input type="checkbox"/> Nadiren: yılda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.000 TL altı
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim kısıtlı	<input type="checkbox"/> Arasıra: ayda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.001 - 500.000 TL
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında yeterince bilgim var	<input type="checkbox"/> Sıklıkla: haftada birkaç kez	<input type="checkbox"/> 500.000 TL üstü

C. ORTA RİSKLİ

Ortaklık Payı, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 Olan Yatırım Fonları, vb.

ÜRÜN BİLGİSİ	İŞLEM SIKLIĞI	GEÇMİŞ 1 YILDAKİ HACİM BİLGİSİ
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim yok	<input type="checkbox"/> Nadiren: yılda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.000 TL altı
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim kısıtlı	<input type="checkbox"/> Arasıra: ayda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.001 - 500.000 TL
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında yeterince bilgim var	<input type="checkbox"/> Sıklıkla: haftada birkaç kez	<input type="checkbox"/> 500.000 TL üstü

D. YÜKSEK RİSKLİ

Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 5 ve 6 Olan Yatırım Fonları, vb.

ÜRÜN BİLGİSİ	İŞLEM SIKLIĞI	GEÇMİŞ 1 YILDAKİ HACİM BİLGİSİ
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim yok	<input type="checkbox"/> Nadiren: yılda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.000 TL altı
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim kısıtlı	<input type="checkbox"/> Arasıra: ayda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.001 - 500.000 TL
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında yeterince bilgim var	<input type="checkbox"/> Sıklıkla: haftada birkaç kez	<input type="checkbox"/> 500.000 TL üstü

E. ÇOK YÜKSEK RİSKLİ

Tezgahestü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 7 Olan Yatırım Fonları, vb.

ÜRÜN BİLGİSİ	İŞLEM SIKLIĞI	GEÇMİŞ 1 YILDAKİ HACİM BİLGİSİ
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim yok	<input type="checkbox"/> Nadiren: yılda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.000 TL altı
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında bilgim kısıtlı	<input type="checkbox"/> Arasıra: ayda birkaç kez	<input type="checkbox"/> 50.001 - 500.000 TL
<input type="checkbox"/> Ürün hakkında yeterince bilgim var	<input type="checkbox"/> Sıklıkla: haftada birkaç kez	<input type="checkbox"/> 500.000 TL üstü

YATIRIM PLANI

YATIRIMLARINIZI NE KADAR SÜREYLE SERMAYE PİYASALARINDA DEĞERLENDİRMEYİ DÜŞÜNÜRSÜNÜZ?

- Kısa vadeli (0-6 ay) Orta vadeli (6-12 ay) Uzun vadeli (1-3 yıl) Daha uzun vadeli (3 yıl üstü)

RİSK VE GETİRİ TERCİHİNİZ NEDİR?

- A. Olabildiğince riskten kaçınır, güvenli yatırım araçlarını tercih eder, az ama düzenli bir getiri sağlamayı tercih ederim (anaparam aynen korunsun).
- B. Enflasyonun üzerinde getiri beklentisiyle, yatırımda düşük riskli ürünlere yatırım yapabilirim (anaparadan çok az bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim).
- C. 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).
- D. Yüksek getiri beklentisiyle, yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim (anaparadan kaybetmeyi göze alabilirim).
- E. 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).

GENEL BİLGİLER

YAŞINIZ

- 18-30 31-50 51-65 65 üstü Kurumsal müşteri

EĞİTİM DURUMUNUZ

- İlk / ortaöğretim Lise Lisans ve üstü Kurumsal müşteri

MESLEĞİNİZ / TİCARİ FAALİYETİNİZ / TECRÜBENİZ (YIL) - (HALİHAZIRDA YOKSA ÖNCEKİ)

ADI, SOYADI / TİCARİ ÜNVANI

TARİH

İMZA

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.

Uygunluk Testi Sonuç Bildirimi

Uygunluk Testine verdiğiniz cevaplar kapsamında aşağıdaki sonuçlara ulaşılmaktadır:

SONUÇ 1

Uygunluk testi için bilgi vermediğiniz veya eksik ya da güncel olmayan 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.

SONUÇ 2

Test sonucunda bize sunmuş olduğunuz bilgiler doğrultusunda, size uygun olan ve olmayan ürün ve hizmetler aşağıda belirtilmiştir:

- 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 size uygun olmadığı bildirilen ürün ya da hizmetlerle ilgili olarak yatırım kuruluşunun size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağını dikkatinize sunarız.

ÜRÜN VE HİZMETLER	UYGUNLUK
A. Çok Düşük Riskli: Repo - Ters Repo, BPP, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 1 Olan Yatırım Fonları, vb.	<input type="checkbox"/> Uygun <input type="checkbox"/> Uygun Değil
B. Düşük Riskli: Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 2 ve 3 Olan Yatırım Fonları, vb.	<input type="checkbox"/> Uygun <input type="checkbox"/> Uygun Değil
C. Orta Riskli: Ortaklık Payı, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 Olan Yatırım Fonları, vb.	<input type="checkbox"/> Uygun <input type="checkbox"/> Uygun Değil
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.	<input type="checkbox"/> Uygun <input type="checkbox"/> Uygun Değil
E. Çok Yüksek Riskli: Tezgahüstü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 7 Olan Yatırım Fonları, vb.	<input type="checkbox"/> Uygun <input type="checkbox"/> Uygun Değil

DEĞERLENDİREN ADI, SOYADI

TARİH

İMZA

ONAYLAYAN ADI, SOYADI

TARİH

İMZA

MÜŞTERİ BEYANI

Uygunluk Testinde belirtilen analizi kabul etmediğimi, risk grubum dışında kalan ürünlere de yatırım yapacağımı ve ALB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de yapacağım BİST ve VİOP işlemlerinin risklerini bildiğimi kabul ve beyan ederim.

İMZA



Yatırımcı Tanıma Formu

GENEL BİLGİLER

YATIRIMCI ADI, SOYADI

DOĞUM TARİHİ / YERİ

KİMLİK BELGESİ

 Nüfus kimliği Ehliyet Pasaport

TC KİMLİK NO

VELİ / VASİ DURUMU

 Nüfus Nüfus Nüfus

YATIRIMCI TÜRÜ

 Yerli Yabancı Bireysel Kurumsal

EV ADRESİ

BU EV

 Kendi eviniz Kira
 Lojman Diğer
 Aile bireylerinden birinin

EV TELEFONU

İŞ TELEFONU

CEP TELEFONU

E-POSTA ADRESİ

EĞİTİM DURUMU

MESLEKİ BİLGİLER

MESLEK

 Asker Banka / finans Doktor İşçi
 Mimar / mühendis Müşavir / hukuk Serbest Diğer (belirtiniz)

ÇALIŞTIĞINIZ KURUM

ÜNVAN

KURUM TÜRÜ

 Kamu Özel

İMZA BEYANI

İMZA

İMZA

İMZA

FİNANSAL BİLGİLER

DAHA ÖNCE ÇALIŞTIĞINIZ YATIRIM KURUMLARI

SAHİP OLDUĞUNUZ GAYRİMENKULLER

AYLIK ORTALAMA GELİR

 1.000 TL altı 1.000 - 2.000 TL 2.000 - 4.000 TL 4.000 TL üstü

AYLIK TASARRUF TUTARI

 1.000 TL altı 1.000 - 2.000 TL 2.000 TL üstü

OTOMOBİLİNİZ

 Var Yok

YATIRIMCI PROFİLİ

YATIRIM ARACI

YATIRIM ARACI	DAHA ÖNCE BU YATIRIM ARACINA YATIRIM YAPTIM		BU YATIRIM ARACININ RİSK VE GETİRİLERİNİ BİLİYORUM	
Foreks işlemleri	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır
Hisse senedi	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır
Hazine bonosu / devlet tahvili	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır
Yatırım fonu	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır
Döviz	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır
Altın	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır
Vadeli işlemler / türev araçlar	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır

YATIRIM YAPARKEN HANGİSİ SİZİ EN ÇOK İLGİLENDİRİR?

- Riski az ve garanti getiri elde etmeye çalışmak
- Biraz daha fazla getiri için sınırlı risk almak
- Risk alarak yüksek getiri elde etmeye çalışmak

HESAP EKSTRESİ GÖNDERİMİ

PERİYODİK GÖNDERİLMESİ GEREKEN GÜNLÜK VE AYLIK HESAP EKSTRESİ İÇİN TERCİHİNİZ

- E-posta adresime iletilsin
- Adresime posta yolu ile gönderilsin

TEMİNAT VE TEMİNAT AKTARIM YETKİSİ

Hesabıma uygulanacak başlangıç teminat oranı (varlık/marjin): %100, sürdürme teminat oranı (varlık/marjin): %50. Uygulanacak kaldıraç oranına tekabül eden başlangıç teminatını nezdinizdeki cari hesabımdan teminat hesabıma aktarınız.

MÜŞTERİ/LER'E AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLMESİ ESASLARI

ALB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., işbu sözleşmede MÜŞTERİ/LER'in verdiği yetkiye bağlı olarak, gün sonu itibariyle alacak bakiye veren ALB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki hesaplarda bulunan nakitleri aşağıda yapmış olduğu tercihinine göre piyasa olanakları dahilinde yatırım fonu katılma belgeleri, repo-ters repo vesair sabit getirili sermaye piyasası araçları olarak veya Takasbank A.Ş. para piyasası dahil teşkilatlanmış diğer resmi borsa para ve sermaye piyasalarında yapılacak işlemlerle değerlendirebilir. MÜŞTERİ/LER alacak bakiye veren hesaplarındaki bakiyenin değerlendirilme esaslarına ilişkin olarak aşağıdaki talimatta yer alan yatırım enstrümanlarından en az birini seçmek durumundadırlar. MÜŞTERİ/LER, işbu sözleşmenin altına imza koymakla, "Nakit alacak bakiyemin değerlendirilmesini istemiyorum" bölümünü imzalamamış olmaları halinde, gün sonu itibariyle alacak bakiye veren ALB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hesaplarındaki bakiyenin piyasa olanakları çerçevesinde değerlendirilmesi için ALB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ne yetki vermiş sayılacaktır. **Gün sonunda nakit alacak bakiye veren ALB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hesabımın aşağıda (X) ile işaretlediğim ve imzaladığım yatırım araçları ile değerlendirilmesini istiyorum.**

DEĞERLENDİRME TERCİHİ

- Hazine bonosu, repo, ters repo
- Yatırım fonu katılma belgeleri
- Takasbank A.Ş. Para Piyasası (BPP)
- Nakit alacak bakiyemin değerlendirilmesini istemiyorum

İMZA

Formu bilinçli ve kendi irademle boş bıraktığımı, sorumluluğun benim olacağına dair yetkililerce uyarıldığımı beyan ederim.

YATIRIMCI ADI, SOYADI

--

İMZA

--

Yukarıda vermiş olduğum bilgilerin tümünün doğru ve eksiksiz olduğunu, kabul ve beyan ederim.

YATIRIMCI ADI, SOYADI

--

İMZA

--



Gerçek Faydalanıcı Beyan Formu

KENDİ ADINA VE FAKAT BAŞKASI HESABINA İŞLEM YAPILIP YAPILMADIĞININ BEYAN EDİLMESİ

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 bildirmedeği takdirde, altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.

Bu itibarla, ARACI 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 ARACI KURUM'a yazılı olarak beyan etme zorunluluğu bulunmaktadır.

ARACI 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 ARACI KURUM'a derhal yazılı olarak bildireceğimi/zi kabul, beyan ve taahhüt ederim/z.

HESABINA İŞLEM YAPILAN KİŞİ / KİŞİLER

Yoksa boş bırakınız veya "X" işareti koyunuz:

1	ADI, SOYADI	TC KİMLİK / VERGİ NO	DOĞUM TARİHİ / YERİ
	ANNE ADI	BABA ADI	UYRUĞU

2	ADI, SOYADI	TC KİMLİK / VERGİ NO	DOĞUM TARİHİ / YERİ
	ANNE ADI	BABA ADI	UYRUĞU

GERÇEK KİŞİLER

YATIRIMCI ADI, SOYADI

HESAP NO

TARİH

İMZA

TÜZEL KİŞİLER

YATIRIMCI ÜNVANI

HESAP NO

TARİH

KURULUŞU TEMSİLE YETKİLİ KİŞİ(LER); AD, SOYAD VE İMZA

Tanıtım ve Pazarlama Amacıyla Ticari Elektronik İleti Muvafakati

YATIRIMCI BEYANI

Yatırımcı olarak, Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında 6563 Sayılı Kanunun 6. maddesi kapsamında, ALB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tarafıma, aracı kurum tarafından sunulan ve yatırımcı olarak belirtmiş olduğum yatırım hizmetleri ile yan hizmetlere yönelik tanıtım ve pazarlama amacıyla ve bu hizmetlere yönelik bildirimler, duyurular, değişiklikler, kampanya, reklam mesajlarını "Ticari Elektronik İleti" kapsamında aşağıdaki kanallar vasıtası ile göndermesine onay verdiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

TİCARİ ELEKTRONİK İLETİ ONAYI

Onaylıyorum

Onaylamıyorum

İLETİŞİM KANALLARI

Telefon araması

E-posta

Mesaj

YATIRIMCI ADI, SOYADI

TARİH

İMZA



Kişisel Verilerin Korunmasına İlişkin Bilgilendirme

ALB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak güvenliğinize önem veriyoruz ve bu kapsamda başta özel hayatın gizliliği olmak üzere kişilerin temel hak ve özgürlüklerini korumak ve kişisel verilerin korunması amacıyla düzenlenen 6698 sayılı "Kişisel Verilerin Korunması Kanunu" (KVKK) hakkında sizleri bilgilendirmek isteriz.

KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyarınca, ALB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak, Veri Sorumlusu sıfatıyla, kişisel bilgileriniz aşağıda açıklandığı çerçevede; kaydedilecek, saklanacak, güncellenecek, mevzuatın izin verdiği durumlarda 3. kişilere açıklanabilecek / devredilebilecek, sınıflandırılabilir ve KVKK'da sayılan şekillerde işlenebilecektir.

KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENME AMAÇLARI VE HUKUKİ SEBEPLERİ

Kişisel verilerin işlenmesinin amacı 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve ilgili diğer mevzuattan kaynaklanan yükümlülüklerimizin yerine getirmek; SPK, MKK, MASAK, TAKASBANK, TSPB ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymak ve müşterilerimize daha iyi hizmet verebilmek ve alternatif ürünler sunabilmektir.

YUKARIDA BELİRTİLEN AMAÇLARLA, KİŞİSEL VERİLERİN AKTARILABİLECEĞİ KİŞİ/KURULUŞLAR

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlar; SPK, MKK, MASAK, TAKASBANK, TSPB gibi kamu tüzel kişileri ve düzenleyici otoriteler; yatırım hizmet ve faaliyetlerimiz ile yan hizmetlerimizi yürütmek üzere hizmet aldığımız, işbirliği yaptığımız, yurt içinde ve/veya yurtdışında faaliyet gösteren program ortağı kuruluşlar ve diğer 3. kişilerdir.

KİŞİSEL VERİLERİN TOPLANMA YÖNTEMİ

Genel Müdürlük, Şubeler, Elektronik İşlem Platformu ve çağrı merkezi gibi kanallar aracılığıyla kişisel verileriniz sözlü, yazılı veya elektronik ortamda toplanabilir.

KVKK'NIN 11. MADDESİ GEREĞİ HAKLARINIZ

Kurumumuza başvurarak, kişisel verilerinizin; a) işlenip işlenmediğini öğrenme, b) işlenmişse bilgi talep etme, c) işlenme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, ç) yurt içinde / yurt dışında aktarıldığı 3. kişileri bilme, d) eksik / yanlış işlenmişse düzeltilmesini isteme, e) KVKK'nın 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini / yok edilmesini isteme, f) aktarıldığı 3. kişilere yukarıda sayılan (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin bildirilmesini isteme, g) münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, ğ) kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız hâlinde zararın giderilmesini talep etme hakkına sahipsiniz.

Kişisel verilerimin bu Bilgilendirmede yer alan bilgiler ışığında işlenmesine ve yasal ya da iş ilişkisine bağlı fiili gereklilikler oluşması durumunda bu metinde belirtilen kişiler ile paylaşılmasına, konu hakkında tereddüde yer vermeyecek şekilde aydınlatılmış ve bilgi sahibi olarak, açık rızamla onay veriyorum.

Kişisel Verilerin Korunmasına İlişkin Bilgilendirme metninin tüm hususları sözleşmeyi imzalamadan önce okuyup anladığımı; işbu metnin uygulanması sırasında Yatırım Kuruluşunu kusuru veya ikmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu metni onayladığımı kabul ve beyan ederim.

YATIRIMCI ADI, SOYADI

TARİH

İMZA

Alım Satıma Aracılık Çerçeve Sözleşmesi

SÖZLEŞME SERİ NO

TARAFLAR

Bu Sözleşmede "ARACI KURUM" ve "MÜŞTERİ" birlikte "TARAFLAR" diye anılacaktır.

ARACI KURUM

Ünvan: ALB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.; Adres: Fulya Mah. Büyükdere Cad. Torun Center A Blok No: 74A/80 34394 Şişli/İstanbul; Tel No: 0 212 370 0 370; Fax No: 0 212 370 0 371; E-posta: bilgi@albyatirim.com.tr

MÜŞTERİ

Müşteri'nin kimlik bilgileri Yatırımcı Tanıma Formu'nda yer almaktadır.

KONU VE KAPSAM

Sermaye Piyasası Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, yurtiçinde ve yurt dışında faaliyet gösteren Borsa veya piyasalarda Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen her türlü sermaye piyasası aracının 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.

TANIMLAR

Bu Alım Satıma Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde geçen aşağıdaki tanım ve kısaltmalar, aksi açıkça belirtilmediği sürece karşılıklı olarak gösterilen anlamlarda kullanılmıştır.

BİST: Borsa İstanbul Anonim Şirketi'dir.

Borsa: Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni, sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilân etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım-satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştıran, 6362 sayılı Kanun'a uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemler ve pazar yerlerini ifade eder.

Yurtdışı Borsa: ile Türk Parasını Kıymetini Koruma Mevzuatı çerçevesinde sermaye piyasası aracı alım satımı yapılabilen yurtdışında faaliyet gösteren sistemler ve pazar yerlerini ifade eder.

Elektronik Emir İletim Platformu: ARACI KURUM tarafından elektronik ortamda kurulan ve Müşteri'nin internet üzerinden sermaye piyasası aracı alım satım işlemi yapabileceği, anlık olarak hesap durumunu ve piyasa bilgilerini görüntüleyebildiği online platformu ifade eder.

Emir: Alım Satıma Aracılık Çerçeve Sözleşmesi kapsamında sermaye piyasası aracı alımı veya satımı için MÜŞTERİ'den yazılı veya sözlü olarak alınan ve/veya Elektronik Emir İletim Platformu aracılığıyla ARACI KURUM'a iletilen talimatları ifade eder.

Genel Müşteri: Profesyonel Müşteri tanımı dışında kalan müşterileri ifade eder.

Kanun: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'dur.

Komisyon: MÜŞTERİ emirleri doğrultusunda gerçekleştirilen tüm işlemler nedeniyle MÜŞTERİ'den tahsil edilecek tutardır.

Kurul veya SPK: Sermaye Piyasası Kurulu'dur.

Menkul Kıymet: Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere, paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikalarını ve borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlerle dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikalarını ifade eder.

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.

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketi'dir.

Profesyonel Müşteri: Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde profesyonel müşteri kriterlerini sağlayan müşterileri ifade eder.

Saklama Kuruluşu: MÜŞTERİ adına sermaye piyasası araçlarının kayden saklandığı yetkili kurum ya da kuruluşu ifade eder.

Sermaye Piyasası Araçları: Türev araçlar hariç olmak kaydıyla menkul kıymetler ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarıdır.

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıyan ve ARACI KURUM'un sunacağı hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel Müşteri sıfatıyla yararlanmak üzere yazılı talepte bulunan müşterileri ifade eder.

Talimat: Emirleri de kapsayacak şekilde MÜŞTERİ tarafından iletilecek her türlü talebi ifade eder.

TSPB: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'dir.

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.

Yurtdışı Aracısı: Türk Parasının Kıymetini Koruma mevzuatı çerçevesinde yurtdışı Borsa veya borsa dışı piyasalarda MÜŞTERİ adına Sermaye Piyasası Araçlarının alım satımına aracılık edilmesine ilişkin olarak emirlerin iletildiği, ilgili ülkenin yetkili otoritesinde yurtdışında yerleşik kuruluşu ifade eder.

Yukarıda yer alan tanımlar iş bu Sözleşmede kullanılmış olsun veya olmasın MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasındaki ilişkide geçerli olacaktır. MÜŞTERİ'NİN söz konusu tanımları tam olarak okuyup anladığı ve bu şekilde işlem yaptığını varsayılır.

HÜKÜMLER

I. HESAP AÇILIŞ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ESASLAR

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

- MÜŞTERİ'nin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu ile ilgili bilgiler "Müşteri Tanıma Formu"nda yer almaktadır. MÜŞTERİ bu formdaki bilgilerde meydana gelen değişiklikleri ARACI KURUM'a yazılı olarak bildirinceye kadar bu formdaki bilgiler geçerli olmaya devam eder.
- MÜŞTERİ'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 ikametgâh ve iş adresleri, Sözleşmede ve eklerinde yer alan tüm telefon, faks numaraları ve internet adresleri MÜŞTERİ'nin beyanı esas alınarak yazılmıştır.
- MÜŞTERİ, ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve "Müşteri Tanıma Formu"ndaki diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, işbu Sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle ARACI 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 ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ'ye işbu Sözleşmenin imzalanmasından önce "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu" ile bildirilmiş ve formun bir örneği MÜŞTERİ'ye verilmiş ve MÜŞTERİ'den bu formun okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmıştır.
- Genel Risk Bildirimine ek olarak, iş bu 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 MÜŞTERİ'ye iş bu sözleşmenin imzalanmasından önce Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu, Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu, Gelişen İşletmeler Piyasası Risk Bildirim Formu ve Serbest İşlem Platformu Risk Bildirim Formu ile bildirilmiş ve formların birer örneği MÜŞTERİ'ye verilmiş ve MÜŞTERİ'den formların okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmıştır.

Uygunluk Testi

- MÜŞTERİ, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde genel müşteri sınıfında yer almakta ise veya profesyonel müşteri sınıfında yer almakla birlikte genel müşteri sınıfında değerlendirilmek istediğini yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirmiş ise, ARACI KURUM kendisi tarafından pazarlanan veya MÜŞTERİ tarafından talep edilen ürün veya hizmetin MÜŞTERİ'ye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla Genel Müşteri sınıfında yer alan MÜŞTERİ'yi sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde "Uygunluk Testi"ne tabi tutar.
- MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un "Uygunluk Testi" sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin kendisi için uygun olmadığı kanaatine ulaşabileceğini, "Uygunluk Testi" için ARACI KURUM'a bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi hâlinde ARACI KURUM'un hangi ürün ya da hizmetin kendisine uygun olduğunu tespit etmesine imkân bulunmadığını bildiğini beyan ve kabul eder.
- ARACI KURUM hangi ürün ya da hizmetlerin MÜŞTERİ'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin MÜŞTERİ'ye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen; MÜŞTERİ'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi hâlinde ARACI KURUM, MÜŞTERİ'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.

MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un yukarıdaki madde çerçevesinde MÜŞTERİ'ye uyarıda bulunmuş olmasına rağmen talep yönünde hizmet vermesi hâlinde; gerçekleşen işlemler neticesinde herhangi bir zarar oluşması durumunda ARACI KURUM'un herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını, her ne ad altında olursa olsun maddi kayıplarını ARACI KURUM'a yüklemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Hesap Açılışı

- ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin doldurmuş olduğu "Uygunluk Testi"ni, imzaladığı Sözleşme ve eklerini inceleyerek MÜŞTERİ'nin hesabını açar ve hesabın açıldığını MÜŞTERİ'ye bildirir. ARACI KURUM, Sözleşmeyi imzalamış olsa dahi MÜŞTERİ'ye hesap açmama hakkına sahiptir. Bu durumda; Müşteri'ye bildirilmek suretiyle Sözleşmesi iptal edilir.

II. EMİRLERE VE İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR

Emirlerin İletilmesine İlişkin Esaslar

- ARACI KURUM, MÜŞTERİ'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.

11. Emrin yazılı olarak alınması halinde müşteri emir formunda Müşteri'nin imzası bulunur. MÜŞTERİ'den telefon, faks, Elektronik Emir İletim Platformu vasıtasıyla (Elektronik Ortam) ya da benzeri şekillerde alınan sözlü emirler, alındıkları anda MÜŞTERİ imzası aranmaksızın yazılı hale getirilir.
12. MÜŞTERİ 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 ARACI KURUM, kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacaktır.
13. ARACI KURUM'un telefon, faks veya elektronik iletişim sistemlerinin (Elektronik Emir İletim Platformu vb.) birinde arıza meydana gelmesi durumunda, MÜŞTERİ 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.

Elektronik Emir İletim Platformu Vasıtasıyla Emir İletilmesi

14. MÜŞTERİ, iş bu sözleşme çerçevesinde gerçekleştireceği alım satım işlemlerini, ARACI KURUM'un kendisine tahsis edeceği Elektronik Emir İletim Platformunu ve/veya diğer elektronik iletişim sistemlerini kullanarak iletir.
15. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden emir iletilebilmek için ARACI KURUM'un internet sitesinden Elektronik Emir İletim Platformu programını kendi kişisel bilgisayarına veya mobil cihazlarına yüklemeli ve çalışır hale getirmelidir. MÜŞTERİ, söz konusu programı yüklemesi ve çalıştırması için gerekli olan aktivasyon bilgilerini ARACI KURUM'dan temin edecektir. MÜŞTERİ, ARACI 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.
16. MÜŞTERİ'nin Elektronik Emir İletim Platformundan yararlanabilmesi ve kendisine şifre tahsis edilebilmesi için internet erişimini sağlayabileceği bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Elektronik Emir İletim Platformunun şartlarına uygun yazılımı ve donanımı bulundurması ve bu yazılımı ve donanımı kullanabilecek teknik bilgiye sahip olması gerekmektedir. MÜŞTERİ'nin işbu Sözleşmeyi imzalayarak kendisine şifre verilmesi talebinde bulunması hâlinde MÜŞTERİ'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 Emir İletim Platformundan yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen MÜŞTERİ'ye aittir.

17. MÜŞTERİ, Elektronik Emir İletim Platformu vasıtasıyla işlem yapabilmesi için şifresini gizli tutmak zorunda olduğunu, şifrenin herhangi bir şekilde üçüncü kişilerce öğrenilmesi durumunda bu hususu iş saatleri içinde ARACI KURUM'a bildireceğini ve akabinde yazılı olarak teyit edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. ARACI KURUM, MÜŞTERİ tarafından yapılacak bildirim üzerine mümkün olan en kısa sürede şifreyi iptal edecektir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'a bildirim yapılmasına ve bildirim yapılmasından şifrenin iptal edilmesine kadar geçecek süre içinde şifre ile yapılacak tüm işlemlerin sorumluluğunun kendisine ait olacağını, ARACI KURUM'un bu şekilde üçüncü kişiler tarafından yapılan işlemleri hesabına borç kaydedeceğini, bu yönden hiçbir itirazının bulunmadığını, kabul, beyan ve taahhüt eder.
18. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un şifrenin üçüncü kişiler tarafından kullanılması neticesinde yapılan işlemlerden, internet işlemleri ile ilgili kendisinden kaynaklanmayan hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, MÜŞTERİ'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim araç ve sistemlerinin işlememesinden veya arızalanmasından, bu nedenle ARACI KURUM tarafından gönderilen bildirimlerin MÜŞTERİ tarafından alınmamasından, internet vasıtası ile gelen veya ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ'ye gönderilen bilgi, talimat ve bildirimlerin değişik veya eksik iletilmiş olmasından doğacak sonuçlardan sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.
19. ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin yararlanacağı Elektronik Emir İletim Platformunun altyapısını, uygulamalarını, şeklini ve içeriğini MÜŞTERİ'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.
20. MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından belirlenen süreler içerisinde Elektronik Emir İletim Platformuna emir iletir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebileceğini, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini kabul eder.
21. ARACI KURUM, kendisinden kaynaklanmayan teknik nedenlerden ve/veya mücbir sebeplerden ötürü MÜŞTERİ tarafından Elektronik Emir İletim Platformuna iletilen emir ve talimatların yerine getirilmemiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir. MÜŞTERİ, Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin her türlü riski bildiğini ve bu risklerin gerçekleşmesi neticesinde doğabilecek tüm zararın ARACI KURUM'un kastı veya kusuru olan durumlar hariç kendisine ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

22. MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu'nun internet dahil, elektronik ortamlar üzerinden emir iletebilen bir uygulama olduğunu bildiğini ve kabul ettiğini beyan eder. Bu çerçevede, kendisine iletişim hizmeti sağlayan internet servis sağlayıcılardan, mobil iletişim hizmetlerinden, ulusal ve/veya uluslararası internet bağlantılarından kaynaklanabilecek sorunlardan, kendisi ve/veya ARACI KURUM merkezli olarak internet hizmetlerinin kesintiye uğramasından ve bunlara bağlı performans kayıplarından ARACI KURUM'a doğrudan kusur atfedilebilecek haller dışından ARACI KURUM'u sorumlu tutamaz.

İşlemlerin Gerçekleştirilmesine İlişkin Esaslar

23. MÜŞTERİ, gerçekleştireceği işlemler için bu sözleşmede belirlenen şekilde hesaplanan teminat tutarını, ARACI KURUM'un vizesine veya ARACI KURUM tarafından belirlenecek banka hesabına ödemek zorundadır.
24. ARACI KURUM, MÜŞTERİ emrinin işlemin gerçekleştirileceği Borsaya iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak ARACI KURUM, kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir. ARACI KURUM'a bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, ARACI KURUM, ancak MÜŞTERİ'nin, doğrudan doğruya uğradığı fiili zararlardan sorumlu tutulabilir.
25. ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin vereceği emri, kısmen veya tamamen kabul etmemek hakkına sahiptir. ARACI KURUM emrin kısmen veya tamamen kabul edilmediğini Müşteri'ye bildirmek zorundadır.
26. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'a yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yapmakla yükümlüdür. ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir. ARACI KURUM bununla birlikte, MÜŞTERİ'nin açık olmayan emir ve talimatlarını kendi görüş ve anlayışına göre uygulamakta serbesttir.

Emir Tipleri

27. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'a ileteceği emirleri, emrin gerçekleştirileceği Borsa'nın belirlediği emir tiplerine uygun olarak ileteceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
28. 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 ARACI KURUM'a işlem anında mevcut piyasa fiyatından işlem yapma konusunda takdir yetkisi verir. MÜŞTERİ, "serbest (piyasa) fiyatlı" emir vermesi halinde ARACI KURUM'un mümkün olan en iyi fiyatlarla MÜŞTERİ adına işlem yapmak için sadece en iyi gayreti göstereceğini ve işlemin gerçekleştirildiği fiyattan kaynaklanabilecek kayıp ve zararlar için ARACI KURUM'u sorumlu tutmayacağını kabul eder. "Limit fiyatlı" emirler Müşteri'nin işlemin yapılabileceği bir fiyat limiti koymasına olanak verir ve bu limit alım

emirlerinde en yüksek fiyat limiti, satım emirlerinde ise en düşük fiyat limiti olarak anlaşılacaktır. 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. MÜŞTERİ, "limit fiyatlı" emirlerinin bu sebeple kısmen veya tamamen uygulanmamasından kaynaklanabilecek kayıp ve zararlar için ARACI KURUM'u sorumlu tutmayacağını kabul eder. Emirlerde açıklık yoksa MÜŞTERİ'nin ARACI KURUM'u serbest bıraktığı kabul edilir.

Emirlerin Geçerlilik Süresi

29. MÜŞTERİ, emrin geçerlilik süresini istediği gibi belirleyebilir. Tarihi belirtilmemiş olan emirler, MÜŞTERİ, 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.

III. İŞLEMLERİN TEMİNATLANDIRILMASI VE TEMİNAT SÖZLEŞMESİ

Müşterinin Teminat Sağlama Yükümlülüğü

30. Yurtiçi piyasalarda gerçekleştirilecek alım işlemleri için MÜŞTERİ'nin hesabında, takası henüz gerçekleşmemiş sermaye piyasası aracı alımı işlemleri sonucunda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %20'si oranında net varlığı bulunması zorunludur. ARACI KURUM %20 net varlık oranından daha yüksek bir teminat oranı belirleyebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken, öncelikle aynı pay için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek Müşteri'nin ARACI KURUM'a karşı sermaye piyasası alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır. Net varlığın hesaplanmasında MÜŞTERİ'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmediği veya herhangi bir işlemin teminatı olan sermaye piyasası araçları dikkate alınmaz.
31. MÜŞTERİ'nin net varlığı, mevzuatta belirtilen ve Kurulca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçlarından oluşur.
32. Sözleşmenin 30. maddesinde yer alan teminat oranının herhangi bir nedenden dolayı sağlanamaması halinde, teminat oranını daha da düşürecek emirler ARACI KURUM tarafından kabul edilmez ve gün sonunda müşterinin teminat oranını sağlayamaması halinde, ertesi gün ilk seansın başlangıcında müşterinin belirtilen teminat oranını sağlayacak tutardaki kıymeti aracı kurum tarafından sözleşmedeki hükümler çerçevesinde resen satılır.
33. ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin nakit yükümlülüğünü yerine getirecek mali güce sahip olup olmadığı hususunda gerekli araştırmaları yaparak, MÜŞTERİ'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 alım emri kabul edebilir.

34. ARACI KURUM, alım emrinin geçerli olabilmesi için MÜŞTERİ'den alımını talep ettiği sermaye piyasası aracının bir önceki seansta gerçekleşen kapanış fiyatı üzerinden hesap edeceği miktarı peşin, nakit veya avans olarak ödemesini isteyebilir. Talebe rağmen bedeli peşin ve nakit olarak ödenmeyen alım emri ARACI KURUM tarafından emrin gerçekleştirileceği Borsa'ya iletilmeyebilir.
35. MÜŞTERİ'nin satım emirlerinin geçerli olabilmesi için satımını talep ettiği payların hesapta bulunması esastır. Ancak MÜŞTERİ'nin, satışı yapılan payları tevdi edebilecek durumda olduğunu ve satışa konu payları takas tarihine kadar aracı kuruma iletteceğini yazılı veya herhangi bir iletişim aracı ile (faks, telefon, elektronik ortam vb.) beyan etmesi durumunda teslim edilmeyen payların satımına ilişkin MÜŞTERİ emrini ARACI KURUM işleme koyabilir. ARACI KURUM'un talebi halinde tevsik edici belgelerin müşteri tarafından ARACI KURUM'a sunulması zorunludur.

Teminat Sözleşmesi

36. MÜŞTERİ tarafından, iş bu sözleşme hükümleri çerçevesinde işlemlerin teminatını teşkil etmek üzere teminat konusu sermaye piyasası araçlarının mülkiyeti teminat veren MÜŞTERİ'de kalacaktır.
37. 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 ARACI 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 MÜŞTERİ'nin yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir.
38. 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. ARACI KURUM'un kendisine tanınan hakları kullanarak alacağını karşılamasından sonra arta kalan bir değer olması halinde bakiye tutar MÜŞTERİ'ye iade edilir.

IV. MUACCELİYET VE TEMERRÜT

39. 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 kalmaksızın kendiliğinden temerrüde düşmüş olacaktır:

- i. MÜŞTERİ'nin iş bu sözleşmede belirlenen teminat tamamlama yükümlülüklerini zamanında yerine getirmemesi
 - ii. MÜŞTERİ'nin gerçekleştirilen alım ve satım işlemlerinde takas (ödeme ve teslim) yükümlülüğünü işlemin gerçekleştiği piyasa kuralları çerçevesinde belirlenen zamanda yerine getirmemesi,
 - iii. MÜŞTERİ'nin komisyon, faiz, teminatlar ve sair her türlü borcu zamanında ödeyememesi veya işbu Sözleşmede belirtilen diğer yükümlülüklerini yerine getirememesi.
 - iv. 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
 - v. MÜŞTERİ'nin iflas etmesi veya konkordatoya gitmesi.
40. MÜŞTERİ, işbu Sözleşmeden doğan her türlü borçlarına herhangi bir temerrüt ihbarı yapılmasına gerek olmaksızın, kredili işlemlerde uygulanan faizin iki katı oranında temerrüt faizi işletilir.
41. MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasındaki bu sözleşme aynı zamanda bir cari hesap sözleşmesi olup, ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin cari hesabının borç bakiyesine, bu sözleşmeden doğan diğer hakları saklı kalmak kaydıyla, her hangi bir bildirim gerek olmaksızın Sözleşmenin 40. maddesinde belirtilen oranda faiz işletmeye yetkilidir.
42. MÜŞTERİ, 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 süreler göre yükümlülüğünü yerine getirmekle yükümlü olacağını kabul eder.
43. MÜŞTERİ, sermaye piyasası araçlarının alım bedellerini takas günü saat 15:00'a kadar ARACI KURUM'a ödemediği durumda temerrüde düşeceğini bildiğini, ARACI KURUM'un söz konusu bedelleri talep etme ve 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, ARACI KURUM tarafından ilgili takas kurumuna alım bedellerinin ödendiği gün itibarıyla herhangi bir bildirim ve ihbara gerek olmaksızın hesabına borç kaydetmesini ve borç bakiyesine Sözleşmenin 40. maddesinde belirtilen oranda temerrüt faizi işletilmesini beyan ve kabul eder.

44. Sözleşmenin 34. maddesi çerçevesinde MÜŞTERİ emri ile satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları'nın MÜŞTERİ tarafından takas gününde ARACI KURUM'a teslim edilmemiş olması durumunda, ARACI KURUM herhangi bir bildirim ve ihbara gerek olmaksızın bu Sermaye Piyasası Araçları'nı Borsa ve/veya Borsa dışında satın alabilir veya ödünç alarak takas yükümlülüğünü yerine getirebilir. Bu durumda oluşacak her türlü zarar ve masraf veya ödenen faizler MÜŞTERİ'ye aittir.
45. MÜŞTERİ'nin bu sözleşmeden doğan borçlarını zamanında yerine getirmemesi durumunda ARACI 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.
46. MÜŞTERİ; kendi temerrüdü nedeniyle ARACI KURUM'un bu madde kapsamında gerçekleştireceği işlemlerden dolayı herhangi bir tazminat talebinde bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

V. TAZMİNAT

47. Sermaye Piyasası Aracı alım ve satımlarının ifası sırasında veya ifasından dolayı ARACI KURUM'un MÜŞTERİ'den kaynaklanan nedenlerle temerrüde düşerek işlemlerin gerçekleştirildiği Borsa veya piyasalar veya Takasbank, MKK vb. gibi kuruluşlar tarafından maddi sonuçlu bir yaptırıma uğraması, bunlara temerrüt veya cezai faiz ödemesi halinde MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un talebi üzerine kusuru oranında ARACI KURUM'un uğramış olduğu her türlü zararı derhal tazmin etmeyi, kabul, beyan ve taahhüt eder.

VI. SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

48. MÜŞTERİ'NİN ARACI KURUM nezdinde yer alan ve işlemlerinin teminatını teşkil etmeyen sermaye piyasası araçları ve nakit, MÜŞTERİ'nin yazılı talimatı doğrultusunda masrafları MÜŞTERİ'ye ait olmak üzere MÜŞTERİ'nin bildirmiş olduğu hesaba veya yetkili kıldığı kişinin hesabına gönderilir.
49. MÜŞTERİ'nin ARACI KURUM nezdinde yer alan ve işlemlerinin teminatını teşkil etmeyen sermaye piyasası araçları ve nakit virman talimatını izleyen 1 (bir) iş günü içerisinde MÜŞTERİ tarafından bildirilen hesaba gönderilecektir. Banka sistemindeki aksaklıklar nedeniyle, verilen talimatların yerine getirilememesi veya gecikmesi durumlarında, ARACI KURUM'un herhangi bir sorumluluğu olmadığını MÜŞTERİ kabul etmektedir.

VII. İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLDİRİMLER

50. MÜŞTERİ, (i) hesabında gerçekleşen tüm Alım

Satım işlemlerine, (ii) tüm varlık giriş, çıkış ve transferlerine, (iii) hesabına tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarlarına ilişkin bilgilere anlık olarak Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden erişim imkânına sahiptir.

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

51. ARACI KURUM, MÜŞTERİ'ye gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak günlük ve aylık bildirimlerde bulunacaktır.

ARACI KURUM günlük bildirim yükümlülüğünü, en geç işlemin 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 imkânı sağlamak veya MÜŞTERİ'ye elektronik ortamda göndermek suretiyle yerine getirir.

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

ARACI 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 MÜŞTERİ'lere hesap ekstresi gönderilmeyecektir.

52. MÜŞTERİ, ARACI 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 ARACI KURUM'a ulaştırmakla yükümlüdür.

VIII. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAKLANMASI VE SAKLAMA SÖZLEŞMESİ

53. ARACI 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 merkezi saklama kuruluşlarında ve/veya kendi nezdinde saklamaya yetkilidir.

54. ARACI 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 MÜŞTERİ hesabına yansıtılması hizmetlerini sunar.

55. ARACI KURUM, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçlarının ve nakdin, ARACI KURUM'un varlıklarından ve diğer müşteri hesaplarından ayrı olarak izleneceğini, ARACI KURUM'un borçları nedeniyle haczedilmeyeceğini, iş bu 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.

56. Müşteri'nin ARACI KURUM nezdinde yer alan nakitlerinin saklanması da iş bu sözleşmede yer alan saklamaya ilişkin esaslara tabidir.

57. MÜŞTERİ;

a) Sermaye Piyasası Araçları'nın SPK, BİST, MKK ve Takasbank kural ve düzenlemeleri (Saklama Kuralları) çerçevesinde saklanacağını; bu çerçevede ARACI 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 ARACI 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 ARACI KURUM aracılığıyla gerçekleştirilebileceğini,

b) Sermaye Piyasası Araçları'nın merkezi saklama kuruluşları tarafından saklanması nedeniyle doğabilecek her tür zarar ve ziyandan dolayı ARACI KURUM'a atfedilmesi mümkün olan haller dışında, ARACI 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 ARACI KURUM'ca düzeltilebileceğini,

c) Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili her türlü temettü ve faiz tahsilatlarının ARACI KURUM tarafından kendi nam ve hesabına yerine getirilmesine şimdiden muvafakat ettiğini,

d) Saklamada tutulan paylara ilişkin olarak rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az 3 (üç) iş günü öncesine kadar rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmaması konusunda açık bir yazılı talimat vermediği takdirde, ARACI KURUM'un özen borcu çerçevesinde rüçhan hakkını kullanıp kullanmama konusunda tam yetkili olduğunu, ARACI KURUM'un kendi kaynaklarından karşılamak suretiyle MÜŞTERİ adına bedelli pay ihracına iştirak etmekle yükümlü olmadığını, hesabında yeterli bakiye bulunmaması halinde ARACI KURUM'un, sermaye artırımını

gerçekleştiren şirkete ait paylardan veya portföydeki diğer paylardan rüçhan hakkı bedelini karşılayacak kadar kısmını satmaya ve rüçhan hakkını bu satımdan elde edilecek bedelle kullanmaya yetkili olduğunu, hesabında serbest bakiye bulunmadığı ve rüçhan hakkı kullanımının ARACI KURUM kaynaklarından yapılmasına karar verildiği takdirde, ARACI KURUM tarafından kullanılan kaynak tutarını derhal ARACI KURUM'a ödeneceğini, fiili kullanım tarihinden itibaren, kendisine kullanılan toplam kaynağa Sözleşmenin 40. maddesinde belirtilen oranda temerrüt faizi işletileceğini,

e) ARACI KURUM tarafından merkezi saklama kuruluşları nezdinde saklanan Sermaye Piyasası Araçları'nın ARACI 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 ARACI KURUM'un mesul olmadığını,

f) Kendi nam ve hesabına saklanmakta olan paylar ile ilgili olarak, paylardan kaynaklanan haklarının kullanılması maksadıyla, payları ihraç eden şirket tarafından yapılacak genel kurullara vekâleten iştirak edilmesi yönünde bir talebinin bulunması halinde müşteri tarafından vekâleten oy kullanılmasına ilişkin Kurul düzenlemelerine uygun vekâletname tanzim ederek, ARACI KURUM'a bu konu ilgili yazılı müracaatta bulunacağını,

beyan, kabul ve taahhüt etmiştir.

IX. ULUSLARARASI PİYASALARDA SERMAYE PİYASASI ARACI ALIM SATIMI

58. ARACI KURUM'un Müşteri'nin talebi üzerine Türk Parasının Kıymetini Koruma mevzuatı çerçevesinde yurtdışı Borsa veya piyasalarda MÜŞTERİ adına Sermaye Piyasası Araçlarının alım satımına aracılık etmesi durumunda bu sözleşmenin diğer hükümlerine ek olarak aşağıdaki hükümler ayrıca tatbik olur:

a) MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un alım ve satım emirlerini Yurtdışı Aracısı vasıtasıyla gerçekleştirebileceğini, Yurtdışı Aracısı'nın seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla ARACI KURUM'un tam yetkili olduğunu beyan ve kabul eder.

b) urtdışında yerleşik MÜŞTERİ tarafından verilen emir ve talimatlar doğrultusunda yurtdışı Borsa veya piyasalarda gerçekleştirilen işlemler nakitler hariç olmak üzere MÜŞTERİ bazında ayrı ayrı izlenir.

c) Yurtdışı piyasalarda işlemlerin gerçekleştirildiğinin ARACI KURUM'a bildirilmesini müteakiben ARACI KURUM, Müşteri'ye işlemin gerçekleştirildiğinin teyidini verecektir.

d) ARACI 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. MÜŞTERİ tarafından satım emri verildiğinde ise ARACI KURUM, satılacak sermaye piyasası araçlarının ya da bunları temsil eden belgelerin Yurtdışı Aracısı'na teslimini, emri Yurtdışı Aracısı'na intikal ettirmeden önce isteyebilecektir.

- e) MÜŞTERİ, işbu sözleşmenin devamı süresince ARACI KURUM haricinde doğrudan ve/veya dolaylı olarak Yurtdışı Aracısı'ndan hesabına işlem yapamayacağını bildiğini ve Yurtdışı Aracısı'na vereceği tüm emirleri mutlaka ARACI KURUM aracılığıyla ileteceğini, kabul, beyan ve taahhüt eder.
- f) ARACI 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. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un kendisine atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla, Yurtdışı Aracısı'nın herhangi bir fiilinden, kusurundan veya iflas ve tasfiyesinden ve ARACI KURUM'un elinde olmayan sair nedenlerden ötürü ortaya çıkabilecek zarardan sorumlu olmadığını beyan ve kabul eder.
- g) MÜŞTERİ, ARACI 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) MÜŞTERİ, 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, ARACI KURUM'un kendisine atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla yukarıda belirtilen sebeplerle uğranılabilecek zararlardan ARACI KURUM'un sorumlu olmadığını beyan ve kabul eder.
- i) MÜŞTERİ, ARACI 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, ARACI 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 ARACI 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 işleme 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) MÜŞTERİ, 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 ARACI KURUM'a ödeyecektir. . Aracı Kurum bu giderleri Müşteri'nin hesabına yansıtmaya ve hesabından tahsil etmeye yetkilidir. ARACI KURUM'un Sermaye Piyasası Aracı alım bedellerini transfer edebilmesi için MÜŞTERİ, ARACI KURUM nezdinde ARACI KURUM'un belirleyeceği tutarda döviz bulunduracaktır.

X. ARACI KURUMUN TEMİNATLARI

Takas ve Mahsup Hakkı

59. Müşteri'nin bu sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen Sermaye Piyasası Araçları alım ve satımı ve diğer işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan ARACI KURUM, Müşteri'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir.

Hapis Hakkı

60. MÜŞTERİ, işbu Sözleşmeden kaynaklanan borçlarının tamamı ARACI KURUM'a ödenene kadar, ARACI KURUM nezdinde bulunan ve kendisine ait her türlü varlık üzerinde ARACI KURUM'un hapis hakkına sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

61. ARACI KURUM'un burada yer alan haklarından herhangi birini kullanmamış olması, ARACI KURUM'un ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir.

XI. DİĞER HÜKÜMLER

Masraf ve Komisyonlar

62. MÜŞTERİ, işbu sözleşmenin ekinde yer alan Komisyon Oranları Formu'nda belirtilen oranda komisyonu ARACI KURUM'a ödemekle yükümlüdür.

63. ARACI KURUM söz konusu komisyonun tahsilini Müşteri'nin ARACI KURUM nezdindeki her türlü hesaplarından ihbara gerek olmaksızın mahsup etmek suretiyle gerçekleştirebilir. Müşteri'nin bu nedenle Sözleşmeyi feshetme hakkı saklı kalmak üzere, ARACI KURUM dilediği anda Müşteri'ye uyguladığı komisyon oranını iş bu sözleşmenin 69. ve 71. maddeleri çerçevesinde değiştirebilir.
64. Mahiyeti ne olursa olsun masraf, vergi, fon ve yükümler ve sair her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun Müşteri'ye aittir. MÜŞTERİ, ARACI 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.
65. Bu sözleşme kapsamında yer alan iş ve işlemlerin ARACI 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) MÜŞTERİ tarafından ödenecektir. Aracı Kurum bu giderleri Müşteri'nin hesabına yansıtmaya ve hesabından tahsil etmeye yetkilidir.

Müşteri'ye Ait Nakdin Değerlendirilmesi

66. MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Araçları alım ve satım işlemleri neticesinde hesabının alacak bakiyesi vermesi durumunda, ARACI KURUM'un, Müşteri'ye ait nakdi ARACI KURUM'un diğer MÜŞTERİ'lerinin veya ARACI KURUM'un kendisine ait nakit ile birlikte toplu olarak veya müşteri bazında bu Sözleşme'nin ekinde yer alan Müşteri Tanıma Formu'nda belirtilen tercihlere uygun olmak üzere değerlendirmeye, bu amaçla MÜŞTERİ hesabına borç kaydı yapmaya, bu şekilde elde edilen nemaları MÜŞTERİ hesabına alacak kaydederek Müşteri'ye aktarmaya ve bu işlemler nedeniyle kendisini temsile yetkili olduğunu kabul eder.
67. MÜŞTERİ, alacak bakiyesinin değerlendirilmesi nedeniyle ortaya çıkacak her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını, Borsa Para Piyasası'nda karşı üyenin veya paranın yatırıldığı banka veya aracı kuruluşların ödeme güçlüğüne düşmesi veya her hangi bir şekilde geri ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda ARACI KURUM'dan her hangi bir talebi olmayacağını kabul ve taahhüt eder.
68. MÜŞTERİ hesabında yer alan alacak bakiyesinin _____.-TL'den (Alt Limit) az olması durumunda ARACI KURUM bu bakiyeyi nemalandırmadan hesapta tutmaya yetkilidir. ARACI KURUM, Müşteri'ye bildirmek suretiyle söz konusu Alt Limit'i değiştirebilir.
69. MÜŞTERİ kendisine bildirilen Alt Limit'ten az olan alacak bakiyesinin talep ettiği takdirde 1 iş günü içerisinde ödenmesi ve bakiye tutarın zarara

uğratılmaması kaydıyla, getirisi ARACI KURUM'da kalacak şekilde değerlendirilmesine onay verdiğini kabul ve beyan eder.

Bildirimler

70. İşbu Sözleşmenin diğer bir maddesine konu olmayan ihbar, tebligat ve diğer bildirimler Tarafların iş bu sözleşmede belirtilen adreslerinden herhangi birine iadeli taahhütlü mektupla veya kurye ile elden teslim yoluyla veya ARACI KURUM'un ve Müşteri'nin "Müşteri Tanıma Formu"nda bildirdiği elektronik posta adresine e-posta gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.

Taraflar, işbu Sözleşmede ve eklerinde belirtilen adreslerinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve belirtilen telefon ve faks numaralarının hâlen kullanımda olan geçerli ve güncel numaralar olduğunu; söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Tarafa bildirmeyi ve değişiklik diğer Tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres ve faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

ARACI KURUM, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla; posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

Kişisel Verilerin İşlenmesi Açıklanması

71. ARACI KURUM, 6362 SAYILI Sermaye Piyasası Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve ilgili mevzuatlardan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek, iş bu sözleşme çerçevesinde verdiği hizmetleri sunabilmek ve SPK, MKK, MASAK, TAKASBANK, TSPB ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama ve bilgilendirme yükümlülüklerine uymak amacıyla Müşteri'nin 6698 sayılı "Kişisel Verilerin Korunması Kanunu" uyarınca kişisel veri olarak adlandırılan bilgilerini kaydedebilir, depolayabilir, saklayabilir, güncelleyebilir, mevzuatın ve sözleşme çerçevesinde verdiği hizmetin gerektirdiği şekilde 3. Kişilere açıklayabilir, aktarabilir, devralabilir ve sınıflandırabilir.
72. ARACI KURUM, MÜŞTERİ ve işlemleri hakkında, yetkili kamu kurumları tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri vermekle yükümlüdür.
73. ARACI KURUM, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde dışarıdan hizmet alımı gerçekleştirdiği takdirde; müşteri bilgilerini, sermaye piyasası mevzuatı ve diğer yasal düzenlemeler doğrultusunda dışarıdan alınan hizmeti sağlayan kuruluşla iletebilir.

Ticari Elektronik İleti

74. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un sunduğu faaliyet ve hizmetlere yönelik tanıtım ve pazarlama amacıyla kendisine "Ticari Elektronik İleti" göndermesine onay verdiğini beyan ve kabul eder.

Fikri Mülkiyet ve Gizlilik

75. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ürünlerini ve

hizmetlerini, işbu Sözleşmede yazılan amaçlar dışında kullanma hakkına sahip değildir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un Elektronik Emir İletim Platformunun ve diğer ürünler ve hizmetlerinin, ticari sır niteliğinde olduğunu ve bunların profesyonel emek, zaman ve para harcanarak geliştirilmiş olduklarını bildiğini beyan eder. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un bahsedilen ticari sırlarını yayınlamayacak, dağıtmayacak veya böyle bir bilgiyi üçüncü kişilere sağlamayacaktır. MÜŞTERİ, hiçbir şekilde ARACI KURUM'un Elektronik Emir İletim Platformunu ve diğer ürün ve hizmetlerini kopya etmeyecek, ayırtırmayacak, bu amaçlara hizmet edecek çalışmalar yapmayacaktır.

Temsil Yetkisi

76. ARACI KURUM'a karşı yalnızca Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tasarruf yetkilisi sayılacaklardır. Bu kimselerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler MÜŞTERİ tarafından yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilinceye kadar, ARACI KURUM yönünden geçerli olacaktır.

Ortak Hesaplar

77. Birden fazla kişinin ortak hareket etmek suretiyle ARACI KURUM nezdinde ortak hesap açtırmaları durumunda, aksi yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilmedikçe; ortak hesap sahiplerinden her biri, diğer ortak hesap sahiplerinin muvafakatına gerek olmaksızın, münferiden ARACI KURUM'a her türlü talimat ve emir vermeye ve ortak hesapta bulunan Sermaye Piyasası Aracı ve nakitlerin tamamı üzerinde tasarruf etmeye, işbu Sözleşmede yazılı hükümlerden faydalanmaya yetkili olacaktır. Ortak hesap sahiplerinden her biri, işbu Sözleşmeden doğacak borç ve yükümlülüklerden ARACI KURUM'a karşı müteselsilen sorumludur. ARACI KURUM ortak hesap sahiplerinden birine yükümlülüğünü yerine getirmekle diğerlerine karşı da yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır.

78. ARACI KURUM'un hesap sahiplerinden herhangi birine hesapla ilgili işlemler konusunda günlük veya aylık bildirimlerde bulunması, diğer hesap sahiplerini de bağlar ve onlar da hesap ekstresini veya bildirim almış sayılırlar. Ortak hesap sahiplerinden her biri diğerini bildirim ve tebligat konusunda temsil eder.

Sözleşmenin Tadili

79. Sözleşme hükümleri, değişikliklerin Müşteri'ye tebliğinden itibaren 5 iş günü sonra yürürlüğe girmek ve Müşteri'nin bu nedenle Sözleşmeyi feshetme hakkı saklı kalmak kaydıyla; ARACI KURUM tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir. MÜŞTERİ tarafından bildirim alındığı tarihten itibaren 5 iş günü içerisinde yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde; değişiklik Taraflar arasındaki işlemlerde geçerli olur. MÜŞTERİ, sözleşmede yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda kendisine bildirilebileceğini ve değişikliğin kendisi tarafından elektronik ortam üzerinden kabul edilmesi suretiyle yürürlüğe girebileceğini kabul eder.

80. MÜŞTERİ mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde; herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın ve yukarıda belirtilen 2 iş günlük süre beklenmeksizin söz konusu değişikliklerin derhal kendisine uygulanabileceğini beyan ve kabul eder.

81. MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından yapılan değişikliklere itiraz ettiği takdirde veya mevzuat uyarınca yapılması zorunlu değişiklikler ile sözleşmeye devam etmek istemediği takdirde iş bu sözleşme sona erer.

Sözleşmenin Feshi

82. İşbu Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup; Taraflarca feshedilene kadar yürürlükte kalacaktır.

83. Taraflardan her biri, 7 (yedi) işgünü önceden (Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla) ihbarda bulunmak kaydıyla; işbu Sözleşmeyi tek taraflı olarak feshetmeye yetkilidir. Sözleşmenin feshi durumunda MÜŞTERİ alım ve/veya satım emri veremez. Müşteri'nin talimatı doğrultusunda, Müşteri'ye ait nakit ve sermaye piyasası araçları Müşteri'nin ARACI KURUM'a herhangi bir borcu olmaması durumunda bildireceği kuruluşa transfer edilecektir.

İş Günü Sayılmayan Günler

84. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ulusal bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde kapalı olacağını ve ARACI KURUM'la olan ilişkilerde bu günlerin iş günü sayılmayacağını kabul eder. ARACI KURUM günlük çalışma saatlerini dilediği şekilde tespiti yetkilidir.

Aracı Kurum Kayıtlarının Delil Niteliği

85. İşbu Sözleşmeden ve Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerden doğabilecek anlaşmazlık ve uyuşmazlıklarda ARACI KURUM'un defter, kayıt, belge ve elektronik ortam kayıtları sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde delil niteliğine haizdir.

MÜŞTERİ, ARACI KURUM yetkilileri ve personeli ile yapacağı tüm telefon konuşmalarının kaydedilebileceğini ve bu kayıtların sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde münhasır delil niteliği taşıyacağını kabul ve beyan eder.

Uyuşmazlıkların Çözümü

86. İşbu Sözleşmenin uygulamasından ve / veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.

Mücbir Sebep

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

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

Uygulanacak Hükümler

88. İşbu Sözleşmenin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hâllerde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır.

Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde bir değişiklik yapıldığı takdirde; söz konusu değişiklik herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın yürürlük tarihinden itibaren Sözleşmeye uygulanacaktır.

Müşteri'nin anlayabileceği derecede açık bir dille kaleme alındığı ve onun tarafından rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı Taraflar arasında ihtilafsız olan, 88 maddeden ibaret işbu "Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi" tek nüsha olarak düzenlenmiş, Taraflarca kabul edilip imzalanmış ve aslına uygun olduğuna ilişkin ARACI KURUM'un kaşesini ve imzasını ihtiva eden bir sureti Müşteri'ye teslim edilmiştir.

İnternet İşlemleri Sözleşmesi

TARAFLAR

1. ALBYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. (Aşağıda kısaca "ARACI KURUM" diye anılacaktır). Adresi: Fulya Mah. Büyükdere Cad. Torun Center A Blok No:74A/80 34394 Şişli/İstanbul
2. Müşteri'nin kimlik bilgileri Yatırımcı Tanıma Formu'nda yer almaktadır (Aşağıda kısaca "MÜŞTERİ" diye anılacaktır).

KONU VE KAPSAM

Müşteri'nin ARACI KURUM'a vereceği emir ve talimatları internet vasıtasıyla ARACI KURUM'a ilemesine ilişkin esasların belirlenmesi ve bu hususa ilişkin tarafların hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesidir.

Müşteri'nin ARACI KURUM ile yapacağı her türlü hisse senedi ve diğer menkul kıymet alım ve satım işlemleri (alım ve satım emri verilmesi), repo işlemleri (teyit formlarının gönderilmesi), kredili menkul kıymet, ödünç menkul kıymet ve açığa satış işlemleri, portföy yönetimi ve diğer sermaye piyasası işlemleri ile bu işlemlere ilişkin her türlü hesaplar arası para transferi,

para havale talimatları, menkul kıymet virman talimatları ve diğer talimatlar bu sözleşme kapsamındadır.

HÜKÜMLER

İNTERNET İŞLEMLERİNİN AÇILIŞI

- MÜŞTERİ, işlemlerini daha süratli bir biçimde ve ARACI KURUM'a gitmeden gerçekleştirebilmek için emir ve talimatlarını internet vasıtasıyla gönderebilmeyi talep etmekte ve ARACI KURUM bu sözleşme şartlarına tabi olmak üzere Müşteri'nin emir ve talimatlarını internet vasıtasıyla iletilmesini kabul etmektedir.
- MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un web sitesini kullanmak suretiyle ya da ARACI KURUM'un bildireceği programı kişisel bilgisayarına yükleyerek bu program vasıtasıyla internet üzerinden işlem yapabilir. ARACI KURUM, Müşteri'nin internet aracılığıyla emir ve talimat iletebilmesi için bu Sözleşmenin imzalanmasından sonra Müşteri'yi internet vasıtasıyla işlem yapılmasını sağlayan bilgisayar sistemine tanımlar. ARACI KURUM, Müşteri'nin bu sözleşmede belirtilen elektronik posta adresine veya normal posta adresine Müşteri'nin ARACI KURUM'un web sitesine ve/veya internet vasıtasıyla emir vermesini sağlayacak programa ulaşmasını sağlayacak olan erişim adresini gönderir. Böylelikle MÜŞTERİ hesabı internet işlemlerine açılmış olur.
- MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından kendisine gönderilen erişim adresine/adreslerine girerek, web sitesi vasıtasıyla işlem yapmak için ve/veya ARACI KURUM'un bildirdiği programı kişisel bilgisayarına yükleyerek bu program vasıtasıyla internet üzerinden işlem yapmak için emir ve talimatlarında kullanacağı şifresini belirler.
- MÜŞTERİ şifresini gizli tutmakla yükümlü olduğunu şifre kullanılarak ARACI KURUM'a verilecek tüm emir ve talimatların kendisi tarafından verilmiş emir ve talimatlar sayılacağını kabul ve beyan eder.

EFT TALİMATLARI

- MÜŞTERİ internet vasıtasıyla ARACI KURUM nezdindeki hesabından para transferi (EFT) de yapabilecektir. Ancak Müşteri'nin EFT işlemlerini gerçekleştirebileceği Banka hesaplarını, ARACI KURUM'a yazılı veya e posta vasıtasıyla bildirileceği banka hesapları ile sınırlıdır.
MÜŞTERİ tarafından bildirilen banka şubesi bilgileri, ARACI KURUM sisteminde tanımlanmayan banka hesaplarından ise işlem yapılması mümkün değildir.

MÜŞTERİNİN YÜKÜMLÜLÜKLERİ

- MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un bu sözleşme ile kendisine sağladığı kolaylıktan yararlanırken aşağıdaki hususları kabul eder.
 - MÜŞTERİ, sözleşme de yazılı elektronik posta adresi değiştiği takdirde, adresini yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirecektir. Elektronik posta adresinde meydana gelecek değişiklikler yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilmedikçe bu adrese yapılacak bildirimler geçerli olacaktır.
 - MÜŞTERİ internet ile emir ve talimat

iletebilmesi için şifresini gizli tutmak zorunda olduğunu, şifrenin herhangi bir şekilde üçüncü kişilerce öğrenilmesi durumunda bu hususu iş saatleri içinde ARACI KURUM'a bildireceğini ve akabinde yazılı olarak teyit edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

- c) ARACI KURUM, MÜŞTERİ tarafından yapılacak bildirim üzerine mümkün olan en kısa sürede şifreyi iptal edecektir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'a bildirim yapılmasına ve bildirim yapılmasından şifrenin iptal edilmesine kadar geçecek süre içinde şifre ile yapılacak tüm işlemlerin sorumluluğunun kendisine ait olacağını, ARACI KURUM'un bu şekilde üçüncü kişiler tarafından yapılan işlemleri hesabına borç kaydedeceğini, bu yönden hiçbir itirazının bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.
7. MÜŞTERİ, bu sözleşme ile talimat iletmede kendine sağlanan kolaylıklardan yararlanırken teknik ve elektronik aksaklıklar, kendisinden kaynaklanan yanlış kullanım, üçüncü kişilerin şifresini kullanması ve ARACI KURUM'un emir ve talimatlarını yerine getirmemesi risklerinin varlığı ve sonuçlarını kabul ederek, bundan doğan ve doğacak tüm sorumlulukları kabul etmiştir.
8. MÜŞTERİ sermaye piyasası mevzuatında aksi öngörülmedikçe ARACI KURUM'un kendisine göndereceği bildirimleri internet vasıtasıyla bu sözleşmede belirtilen elektronik posta adresine göndermesini kabul etmektedir.

ARACI KURUMUN SORUMLU OLMADIĞI DURUMLAR

9. ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin internet ile gönderdiği talimatı aldığı anda, yazılı teyidi beklemeksizin talimatı yerine getirebilecektir. Ancak, ARACI KURUM Müşteri'ye derhal bildirimde bulunmak kaydıyla, herhangi bir neden ileri sürmeksizin kendi takdirine göre, internet ile iletilen talimatı yerine getirmeyi reddetme hakkını saklı tutar.
10. MÜŞTERİ, ARACI 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 ARACI KURUM tarafından gönderilen bildirimlerin MÜŞTERİ tarafından alınmamasından,
 - İnternet vasıtası ile gelen veya ARACI KURUM tarafından Müşteri'ye gönderilen bilgi, talimat ve bildirimlerin değişik veya eksik iletilmiş olmasından veya ARACI KURUM veya MÜŞTERİ'ye ulaşmamasından ve doğacak sonuçlardan sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

ARACI KURUMUN KAYITLARININ DELİL NİTELİĞİ

11. Sermaye piyasası mevzuatı ile öngörülen düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, sözleşmenin uygulanmasında ve sözleşmeden doğabilecek uyuşmazlıklarda ARACI KURUM'un defter kayıt ve belgeleri ile mevcut olması durumunda eldeki

internet sistemiyle gönderilen talimat örnekleri ve bunların gönderildiği ve alındığına ilişkin ARACI KURUM'un elindeki her türlü sistem teyitleri HUMK m. 287 uyarınca delil teşkil edecektir.

SÖZLEŞMENİN SÜRESİ VE FESHİ

12. Aşağıda belirtilen tarihte akdedilen ve bu tarihten itibaren hüküm doğuracak olan işbu sözleşme, süresiz akdedilmiştir.
13. 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

14. Bu sözleşmenin Kurul ve Borsa İstanbul düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde SPK ve Borsa İstanbul düzenlemeleri ve MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında imzalanmış olan Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve diğer sözleşmelerin hükümleri geçerlidir.

UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

15. 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 ihtilafsız olan, 15 maddeden ibaret işbu İnternet İşlemleri Sözleşmesi ___/___/___ tarihinde taraflarca kabul edilip imzalanmış ve iki nüsha olarak düzenlenmiş olan sözleşmenin bir nüshası Müşteri'ye teslim edilmiştir.

Sermaye Piyasası Araçları Kredili İşlemler Çerçeve Sözleşmesi

TARAFLAR

1. ALB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. (Aşağıda kısaca

"ARACI KURUM" diye anılacaktır). Adresi: Fulya Mah. Büyükdere Cad. Torun Center A Blok No:74A/80 34394 Şişli/İstanbul
2. Müşteri'nin kimlik bilgileri Yatırımcı Tanıma Formu'nda yer almaktadır (Aşağıda kısaca "MÜŞTERİ" diye anılacaktır).

KONU

İş bu sözleşmenin konusu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili tebliği ve sair mevzuat hükümleri çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçlarının alımında kullanılmak üzere ARACI KURUM tarafından, _____-TL limitli kredi ("Kredi") tahsis edilmesine ilişkin esasların belirlenmesi ve tarafların hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesidir.

TANIMLAR

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'dur.

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş. , faaliyetleri SPK tarafından onaylanan diğer yurtiçi borsalar ve yurtdışında yerleşik menkul kıymet borsaları ve Kurulca sözleşme konusu işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasaları ifade eder.

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.'dir.

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu'dur.

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

Tebliğ: Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V No: 65 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliği ve bu Tebliğ'deki değişiklikleri ifade eder.

Kredili Sermaye Piyasası Aracı: Tebliğ ve iş bu sözleşme hükümlerine göre MÜŞTERİ hesabına kredili olarak satın alınmış sermaye piyasası aracıdır.

Kredi Hesabı: ARACI KURUM nezdindeki Kredi, Kredi Faizi ve Kredi geri ödemelerinin izlendiği hesaba ifade eder.

Kredi: ARACI KURUM tarafından ARACI KURUM nezdinde tutulan MÜŞTERİ Kredi Hesabı'na, Müşteri'nin hesabına kredili sermaye piyasası aracı satın alınması veya sermaye piyasası araçlarının rüçhan hakkının kullanılması veya bu sözleşme uyarınca MÜŞTERİ tarafından ayrı olarak ödenmediği takdirde sermaye piyasası aracı alım satım komisyon, kurtaj, vergi, fon ve sair masrafları nedeniyle MÜŞTERİ kredi hesabına yapılan borç kayıtlarını ifade eder.

Kredi Faizi: Bu sözleşme uyarınca kredi için tahakkuk ettirilen akdi faiz, temerrüt faizi ve bunlara ilişkin, vergi, sair fon, komisyon ve masrafları ifade eder.

Banka Kredisi: ARACI KURUM'un MÜŞTERİ hesabına banka veya Kurul'un uygun gördüğü diğer kurum ve kuruluşlar ile organize ödünç piyasalarından aldığı ve bu sözleşme çerçevesinde kredili sermaye piyasası aracı alımı için MÜŞTERİ'ye kullandığı kredidir.

Liste: Tebliğ'de belirtilen kredili menkul kıymet işlemleri ve açığa satış işlemlerine konu olan sermaye piyasası araçları listelerini ifade eder.

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.

Öz kaynak: Liste'de yer alan sermaye piyasası araçları ve bu sermaye piyasası aracı için ödenen kar

payı, faiz ve benzeri gelirler toplamı ile nakit Türk Lirası, efektif konvertibl döviz, A ve B tipi yatırım fonu katılma belgeleri, İstanbul Altın Borsasında işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığının belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler, borsada işlem görmesi kaydıyla devlet tahvili, hazine bonosu ve Kurul'ca belirlenecek ve ARACI KURUM'ca teminat olarak kabul edilen diğer varlıkları ifade eder (Müşteri'ye ait olan nakit veya menkul kıymetten oluşan portföy).

Sermaye Piyasası Araçları: Menkul kıymetler, menkul kıymet dışında kalıp ve şartları Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarıdır.

HÜKÜMLER

KREDİ LİMİTİ, KREDİNİN AÇILIŞI VE SÜRESİ

1. ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ lehine _____-TL (_____Türk Lirası) limitli Kredi tahsis edilmiştir. ARACI KURUM, Kredi'yi kısmen veya tamamen kullandırmaya, kullandırma koşullarını saptamaya ve değiştirmeye, dondurmaya, tahsis edilen Kredi limitini azaltmaya veya tümünü dilediği anda kesmeye veya iptal etmeye Müşteri'ye bildirimde bulunmak kaydıyla yetkilidir.

Taraflarca aksi yazılı olarak kararlaştırılmadıkça Kredi'nin belirli bir süresi yoktur. ARACI KURUM dilediği anda, bu sözleşme ile tahsis ettiği Kredi'nin bir kısmının veya tamamının geri ödenmesini talep edebilir veya MÜŞTERİ, dilediği anda Kredi'yi faiz ve her türlü teferruatı ile birlikte geri ödeyerek sona erdirebilir.

Taraflar, Kredi'nin kullandırılmaya başlanmasından faiz ve her türlü teferruatı ile birlikte geri ödenmesine kadar, Kredi'nin, iş bu sözleşme, Tebliğ, ilgili diğer mevzuat ve yetkili mercilerce verilmiş ve verilecek talimatların hükümlerine tabi bulunacağını kabul ve beyan eder.

2. MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Araçlarının kredili alımı işlemlerinde başlangıçta %50 oranında öz kaynak yatırmak zorundadır. Bu husus, ARACI KURUM'un Müşteri'ye kredi açmasının ön koşuludur. Başlangıçta yatırılacak öz kaynak, açılan kredi ile satın alınan sermaye piyasası araçlarının cari piyasa değeri kadar nakit veya sermaye piyasası aracının peşin yatırılmasını ifade eder.

Kredi hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçlarının cari piyasa değerlemesi aşağıdaki esaslar dikkate alınarak yapılır;

- Menkul kıymet'in alımının yapıldığı günde menkul kıymetin alış fiyatı ve komisyonları,
- Takip eden günlerde de menkul kıymetin bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatı,
- Menkul kıymete ait bir önceki seansta işlemin olmaması ve/veya ağırlıklı ortalama fiyatının elde edilememesi durumunda, en son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış fiyatlı emirlerin aritmetik ortalamasının ,
- Yatırım fonu katılma belgeleri gün sonunda fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatları üzerinden değerlendirilir.

ARACI KURUM, dilediği Sermaye Piyasası Aracı'nı teminat olarak kabul etme veya reddetme veya bunları sonradan değiştirme ve bunlar yerine başka Sermaye

Piyasası Aracı talep etme, teminat olarak verilecek Sermaye Piyasası Araçları'nın veya diğer varlıkların her birinin toplam teminat içindeki payını sınırlandırma hakkına sahiptir. Teminat verilecek varlıklar ve her birinin toplam teminat içindeki payı hususundaki Tebliğ'de yer alan sınırlamalara uyulması zorunludur.

EMİRLERİN İLETİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR

3. Emirler, Kurul'un ilgili tebliği ve Borsa'nın ilgili yönetmeliğinde belirtilen şartları taşımalıdır. Emirler esas olarak yazılı verilir. Ancak, MÜŞTERİ seans öncesinde veya seans içerisinde telefonla, faksla, elektronik ortamda veya benzeri iletişim araçlarıyla yada doğrudan sözlü olarak da emir verebilir. Alınan tüm emirlere numaratorle ya da bilgisayarla mütessesilen numara verilir. Telefon emirleri Kurul düzenlemeleri uyarınca ARACI KURUM tarafından kaydedilir ve müşteri mutabakatını içeren kayıt niteliğinde olup, gerektiğinde delil olarak sunulabilir.
4. MÜŞTERİ verdiği emrin Kredili Sermaye Piyasası Aracı işlemi olduğunu, emrin verilmesi anında bildirmek zorundadır. MÜŞTERİ tarafından bu bildirim emrin verilmesi sırasında yapılmaması durumunda ARACI KURUM işlemi Kredili Sermaye Piyasası Aracı işlemi olarak kabul etmeyip bu işleme Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi hükümlerini uygulamak hakkına sahiptir. Kredili Sermaye Piyasası Aracı işlemi olduğu bildirilmediği halde, işlemin takas günü saat 16:00 itibarıyla Müşteri'nin hesabında alım emrinden kaynaklanan borcunu karşılayacak tutarda nakit varlığının bulunmaması durumunda Müşteri'nin emri Kredili Alım emri olarak değerlendirilecektir.
5. MÜŞTERİ emirlerini Müşteri Tanıma Formunda belirttiği 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 ARACI KURUM, kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacaktır.
6. MÜŞTERİ tarafından emirlerin ARACI KURUM'un web sitesine elektronik ortamda gönderilmek istenmesi halinde, bu sözleşmenin dışında ayrıca bir İnternet İşlemleri Sözleşmesi yapılması zorunludur. ARACI KURUM ile sözleşme yapılmaksızın elektronik ortamda gönderilen emirler geçersizdir. Bu emirlerin gerçekleşmemesi halinde ARACI KURUM'un herhangi bir sorumluluğu yoktur.
7. ARACI KURUM'un faks, telefon veya elektronik iletişim sistemlerinin birinde arıza meydana gelmesi durumunda, MÜŞTERİ 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.
8. ARACI KURUM, durumu Müşteri'ye hemen bildirmek suretiyle Müşteri'nin emirlerini kısmen veya tamamen kabul etmeyebilir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'a yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yapmakla yükümlüdür. ARACI

KURUM, Müşteri'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir. ARACI KURUM bununla birlikte, Müşteri'nin açık olmayan emir ve talimatlarını kendi görüş ve anlayışına göre uygulamakta serbesttir.

9. ARACI KURUM, MÜŞTERİ emrinin Borsa'ya iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak ARACI KURUM, kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir. ARACI KURUM'a bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, ARACI KURUM ancak Müşteri'nin doğrudan uğradığı fiili zararlardan sorumlu tutulabilir.
10. MÜŞTERİ 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.
11. Emirlerin iletme şekilleri, geçerlilik süresi ve gerçekleşen emirlerin tasfiye esasları ile ilgili olarak bu sözleşmede düzenlenmeyen hususlarda, MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında imzalanmış olan Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'ndeki düzenlemelere ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

KREDİ HESABININ İŞLEYİŞİ

12. Kredi, sadece ARACI KURUM aracılığı ile Kredili Sermaye Piyasası Aracı satın almak veya mevcut Kredili Sermaye Piyasası Araçları'nın rüçhan hakkını kullanmak amacıyla kullanılacaktır. ARACI KURUM tarafından, Müşteri'nin yazılı veya sözlü talimatına dayanarak MÜŞTERİ hesabına Sermaye Piyasası Aracı satın alındığında veya rüçhan hakkı kullanıldığında, işlemin gerçekleştiği gün itibarıyla o miktar Kredi, MÜŞTERİ tarafından kullanılmış sayılacaktır.
Kredi'nin başlangıç ve geri ödeme valörü ARACI KURUM tarafından işlemlerin takas günü esas alınmak suretiyle belirlenir.
13. ARACI KURUM aracılığı ile MÜŞTERİ hesabından Kredili Sermaye Piyasası Aracı satıldığında veya Sermaye Piyasası Aracı kar payı, faiz ve benzeri gelirlerin tahsilatı yapıldığında, elde edilen nakit Kredi borcunun kapatılmasında veya ARACI KURUM'un kabul etmesi şartına bağlı olarak tekrar Sermaye Piyasası Aracı alımında kullanılacaktır. MÜŞTERİ, sözü edilen nakit değerlerin kendisine veya bir başka kimseye ödenmesini veya başka bir şekilde kullanılması konusunda bir talep hakkının olmayacağını peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder.
MÜŞTERİ ancak öz kaynak oranının %50'nin üzerinde olması ve ARACI KURUM'un kabulü şartına bağlı olarak öz kaynak oranını %50'nin altına düşürmeyecek miktarda nakdi, Kredi Hesabı'ndan çekebilir.
14. MÜŞTERİ, bu sözleşme kapsamı dâhilindeki her türlü Kredili Sermaye Piyasası Aracı işleminin ARACI KURUM tarafından Borsa'da gerçekleştirilmesini kabul eder. ARACI KURUM tarafından gerçekleştirilen bu işlemler ile ilgili komisyon, kurtaj ve sair ücretleri ve bunların gerektirdiği vergi, fon, resim ve harçlar (hepsi

birlikte "Masraf") MÜŞTERİ tarafından ARACI KURUM'a nakden ödenecektir. Masraf, MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında akdedilmiş Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi hükümlerine göre tayin olur. ARACI KURUM dilediği takdirde veya Müşteri'nin Masrafları zamanında ödememesi durumunda Masrafı Müşteri'nin Kredi Hesabı'nı borçlandırmak suretiyle Kredi'ye ilave edebilecektir.

15. Kaydileştirilen Sermaye Piyasası Araçlarının fiziki teslimi söz konusu olmayacaktır. Sermaye Piyasası Araçlarının başka kurumlara virman edilmesi, Müşteri'nin yazılı talimatı çerçevesinde gerçekleştirilecektir. Virman işlemi ARACI KURUM, kendi dışındaki nedenlerden kaynaklanan gecikmelerden sorumlu değildir.

ÖZKAYNAĞIN DEĞERLEMESİ

Kredili Menkul Kıymet işlemlerinin devamı süresince özkaynak; menkul kıymetlerin (kredi kullanmak sureti ile alınan menkul kıymetler dahil olmak üzere) sözleşmenin hükümler kısmının 2.maddesindeki esaslara göre belirlenen cari piyasa değerleri ile menkul kıymetlere ödenen kar payı ve benzeri gelirler toplamından verilen kredi tutarının ve kredi faizlerinin düşülmesi sureti ile hesaplanır.

16. Kredi'nin teminatını teşkil eden varlıkların teminat değerinin hesaplanmasında;
 - a) Nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, B tipi yatırım fonu katılma belgesi, İstanbul Altın Borsasında işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler ve/veya Kurulca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçları için %100'ü,
 - b) BİST 100 endeksine dahil hisse senetleri ve/veya A tipi yatırım fonu katılma belgelerinde bu kıymetlerin %90'ı,
 - c) BİST 100 endeksi dışında kalan hisse senetlerinin %75'i,dikkate alınır.

Tebliğ'de teminatların hesaplanması hususunda bir değişiklik yapılması durumunda yapılan bu değişiklik her hangi bir bildirim ve sözleşme değişikliğine gerek olmaksızın taraflar için geçerli olacak ve uygulanacaktır. ARACI KURUM, başlangıçta ve daha sonra gerçekleştirilecek kredili alım işlemlerinde, öz kaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçlarının yukarıda belirtildiği şekilde hesaplanan teminat değerinin tamamını ya da kendi takdirine göre belirleyeceği belirli bir yüzdesini öz kaynak olarak kabul etmeye yetkilidir.

ÖZKAYNAĞIN KORUNMASI

17. Başlangıçta %50 olan öz kaynak oranının Kredi süresi içinde %35'in altına düşmesi durumunda ARACI KURUM Müşteri'ye bildirimde bulunarak öz kaynak oranını %50'ye çıkarması için ek teminat getirmesini mümkün olan en seri iletişim aracı ile (faks, telefon, elektronik ortam ve benzeri) ister. MÜŞTERİ, bir işgünü içinde ek teminat getirerek öz kaynak oranını %50'ye çıkarmaz ise ARACI KURUM başkaca bir ihbarnameye gerek olmaksızın bunu izleyen iş günü içerisinde, söz konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın

tamamını veya bir kısmını satarak elde edilen nakit ile Müşteri'nin ARACI KURUM'a olan Kredi borcunu kapatmaya veya öz kaynak oranının %50'ye çıkartılmasını sağlamaya yetkilidir.

MÜŞTERİ, öz kaynak oranını izlemekle kendisinin de yükümlü olduğunu ve ARACI KURUM'un bildirimde bulunmaksızın Sermaye Piyasası Aracı satma yetkisine haiz olduğunu ve bu nedenle ARACI KURUM'un doğacak zararlardan hiç bir şekilde sorumlu tutulamayacağını kabul ve beyan eder.

ARACI KURUM, Müşteri'nin kredi hesabındaki öz kaynak tutarını Tebliğin 2 nolu ekinde yer alan formata uygun olarak her iş günü itibarıyla hesap ederek raporlar.

Öz kaynak oranının %35'in altına düşmesine rağmen, ARACI KURUM'un herhangi bir nedenle MÜŞTERİ emrini kabul etmesi, Müşteri'nin bu nedenle üzerine düşen yükümlülükleri yerine getirmemesi sonucunu doğurmaz.

KREDİNİN GERİ ÖDENMEMESİ VE KREDİ BORCUNUN MUACCELİYETİ

18. MÜŞTERİ, Kredi'den doğan anapara, faiz, fon, gider ve sair vergiler ile bunlardan kaynaklanan gecikme cezaları ve diğer her türlü cezaları ve bu sözleşmeden doğmuş, doğacak sair her türlü borçlarını ARACI KURUM'ca belirlenecek tarih ve vadelerde nakden veya Sermaye Piyasası Aracı için satış emri vermek suretiyle geri ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. ARACI KURUM'un, 19. madde çerçevesinde Sermaye Piyasası Araçlarını nakde çevirerek Kredi'yi sona erdirmeye hakkı saklıdır.
19. Aşağıdaki durumlarda Kredi muaccel olur:
 - a) 17. maddede belirtilen durumların ortaya çıkması,
 - b) Aracı Kurum tarafından Kredi'nin kat edilmesi: ARACI KURUM, Kredi'yi dilediği takdirde kat etme hakkına haizdir. Bu halde ARACI KURUM bir ihtarname keşide ederek, borçlu ve kefillere borcun ödenmesi için 1 iş gününden az olmamak üzere mühlet tanır. MÜŞTERİ, bu süre içinde borcun ödenmemesi halinde borcun muaccel hale geleceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. 20. madde hükmü saklıdır.
 - c) Kredili Sermaye Piyasası Aracı'nın Liste'den çıkarılması: Kredili Sermaye Piyasası Aracı'nın Liste'den çıkarılması durumunda o Sermaye Piyasası Aracı için açılmış olan Kredi muaccel hale gelir. Liste'den çıkarılan Kredili Sermaye Piyasası Aracı için açılmış olan Kredi, Müşteri'nin talebi ve ARACI KURUM'un kabulü yanında Liste'de yer alan başka bir Sermaye Piyasası Aracı ile değiştirilmek şartı ile devam edebilir.
 - d) Diğer Sebepler: MÜŞTERİ tarafından bu sözleşme hükümlerinden herhangi birisine uyulmadığı takdirde veya üçüncü şahıslar tarafından MÜŞTERİ hakkında haciz, iflas veya sair bir yoldan icra takibine başvurulması, ihtiyati haciz kararı alınması veya benzeri hallerde bakiye Kredi borcu herhangi bir ihtar ve ihbara gerek olmaksızın muaccel hale gelir.
20. Kredi'nin muaccel hale gelmesi durumunda MÜŞTERİ Kredi'yi faiz, fon, vergi, resim, harçlar ve

sair teferruatı ile birlikte derhal ARACI KURUM'a ödemek ile yükümlü olacaktır. Muaccel olan Kredi, MÜŞTERİ tarafından ödenmediği takdirde, ARACI KURUM teminatı oluşturan Sermaye Piyasası Aracı ve diğer varlıkları kısmen veya tamamen satarak elde edilen nakit ile Kredi'yi kapatma hakkına sahiptir. Söz konusu Kredi kapatma işlemi kredili hesapta bulunan varlıkların nakde dönüştürülmesi şeklinde olabileceği gibi, ARACI KURUM tarafından söz konusu kıymetler kısmen veya tamamen kendi hesabına alınarak da yapılabilir.

SERMAYE PİYASASI ARACININ TEMİNAT OLARAK VERİLMESİ

21. ARACI KURUM, Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Aracı'nı, Banka Kredisi kullanılması durumunda ilgili Banka Kredisi sağlayacak kuruluşa teminat olarak vermeye yetkilidir.

Sermaye Piyasası Aracı, ARACI KURUM adına ve MÜŞTERİ itibarıyla ya da Sermaye Piyasası Aracı'nın Banka Kredisi alınması nedeniyle bankaya teminata verilmesi durumunda ilgili banka adına MKK'da saklanır.

KREDİ FAİZ ORANI VE FAİZ TAHAKKUKU

22. Kredi, günlük olarak bankalar arası para piyasası bir günlük faiz oranına _____ puan eklenmek suretiyle hesaplanan oranda kredi faizine tabidir. ARACI KURUM zaman zaman kredi faiz oranını piyasa koşullarını göz önüne alarak değiştirmek, oranı azaltıp, arttırmak hakkına haizdir. ARACI KURUM söz konusu değişiklikleri Müşteri'ye bildirecektir. MÜŞTERİ Kredi faizini, gider vergisi ve sair ücret ve masraflarla birlikte, ARACI KURUM'ca belirlenecek dönemlerde, def'aten ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Belirlenen faiz tahsilat döneminden önce kredi hesabının bakiye vermemesi veya tamamen kapatılması halinde dönem sonu beklenmeden faiz tahsilatı yapılır.

MÜŞTERİ, Kredi'den ötürü doğmuş ve doğacak her türlü muaccel borçlarına, kredi faiz oranına günlük % _____ puan ilavesi suretiyle bulunacak oranda temerrüt faizi tatbik edileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MÜŞTERİ tarafından her ne sebeple olursa olsun hesaba alacak kaydedilmek üzere yapılan ödemelerde, ödeme zamanı saat 13.00'den sonra ise, bir sonraki günün valörü esas alınarak faiz tahakkuku yapılır.

BANKA KREDİSİ

23. ARACI KURUM, MÜŞTERİ hesabına Banka Kredisi olarak Müşteri'ye bu sözleşme hükümleri çerçevesinde kullandırma yetkisine sahiptir. ARACI KURUM Kurul'un uygun gördüğü diğer kurum ve kuruluşlar ile organize ödünç piyasalardan da MÜŞTERİ hesabına kredi olarak kullandırmaya yetkilidir. ARACI KURUM MÜŞTERİ hesabına kullanılan kredi karşılığında MÜŞTERİ bazında kredinin teminatı olarak krediyi sağlayan kuruluş tarafından talep edilen miktardan daha fazla Sermaye Piyasası Aracı'nı teminat olarak veremez. ARACI KURUM banka kredisini kullandırırken kredi veren kuruluş tarafından belirlenen faiz oranına

_____ puan ilave ederek, faizi BSMV ve komisyonlar ile birlikte Müşteri'sinden sözleşmede belirlenen dönemlerde, Müşteri'nin hesabından herhangi bir talep ve talimata gerek olmaksızın kendiliğinden tahsil eder.

24. ARACI KURUM'un MÜŞTERİ hesabına Banka Kredisi alması durumunda MÜŞTERİ; ARACI KURUM'un Banka Kredisi almasında vekil sıfatıyla hareket ettiğini, Banka Kredisi alınması ve Banka Kredisi ile ilgili sözleşmelerin imzalanması nedeniyle doğacak tüm borç ve yükümlülüklerin kendisine ait olacağını; Banka Kredisi'ni, Banka Kredi Sözleşmesi ve bu sözleşme hükümlerine göre anapara, faiz, vergi, fon ve diğer masraflar ile birlikte geri ödeyeceğini; ARACI KURUM tarafından vekil sıfatıyla Banka Kredisi'ni sağlayacak kuruluş ile imzalanacak Banka Kredisi Sözleşmesi hükümlerinin kendisi için tamamen bağlayıcı olacağını; Banka Kredisi nedeniyle ARACI KURUM'un uğrayacağı her türlü zarar ve ziyanın kendisine ait olduğunu ve bunları tazminle yükümlü olacağını, ARACI KURUM'un Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Aracı'nı Banka Kredisi'ni sağlayacak kuruluşa Kredi'nin rehlinli teminatını teşkil etmek üzere teslim etmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

TEMERRÜT FAİZİ

25. Taraflar, Kredi'den kaynaklananlar dışında bu sözleşmeden doğan borçlarına BİST'un üyelerine uyguladığı temerrüt faizi oranında faiz uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

VERGİ VE MASRAFLAR

26. İşbu sözleşmeden ötürü doğmuş veya ileride doğabilecek her türlü fon, damga vergisi, Banka ve Sigorta Muamele Vergisi, diğer vergi, resim ve harçlar ile bunlardan kaynaklanan gecikme cezaları ve sair cezalar ve doğabilecek sair her türlü masraflar MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

ARACI KURUM, Müşteri'nin bu Sözleşme'den doğan hak ve borçlarını (komisyon, masraf, vergi gibi ödemelerin tümünü) günlük olarak her akşam itibarıyla Müşteri'nin hesabına borç veya alacak olarak kaydedecektir.

SERMAYE PİYASASI ARACI ÜZERİNDEKİ HAKLARIN KULLANILMASI

27. MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili her türlü temettü ve faiz tahsilatlarının ARACI KURUM tarafından kendi nam ve hesabına yerine getirilmesine şimdiden muvafakat ettiğini, rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az üç iş günü öncesine kadar rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmaması konusunda açık bir yazılı talimat vermediği takdirde, ARACI KURUM'un özen borcu çerçevesinde rüçhan hakkını kullanıp kullanmama konusunda tam yetkili olduğunu, bedelli hisse senedi rüçhan hakkı kullanımının söz konusu olması halinde ARACI KURUM'un kendi kaynaklarından karşılamak suretiyle MÜŞTERİ adına bedelli hisse senedi ihracına iştirak etmekle yükümlü

olmadığını, hesabında yeterli bakiye bulunmaması halinde ARACI KURUM'un, sermaye artırımına giden şirkete ait hisse senedinden veya portföydeki diğer hisse senetlerinden rüçhan hakkı bedelini karşılayacak kadar kısmını satmaya ve rüçhan hakkını bu satımdan elde edilecek bedelle kullanmaya yetkili olduğunu, hesabında serbest bakiye veya hisse senedi bulunmadığı ve rüçhan hakkı kullanımının ARACI KURUM kaynaklarından yapılmasına karar verildiği takdirde, ARACI KURUM tarafından kullanılan kaynak tutarını derhal ARACI KURUM'a ödeneceğini, fiili kullanım tarihinden itibaren, kendisine kullanılan toplam kaynağa faiz işletilmesini, kabul ve beyan eder.

ARACI KURUM'UN TEMİNAT HAKKI

28. Bu sözleşme uyarınca gerçekleştirdiği işlemler ile ilgili olarak, MÜŞTERİ tarafından teminat olarak ARACI KURUM'a verilen Sermaye Piyasası Araçları veya bunların yerine ARACI KURUM'a verilen Sermaye Piyasası Araçları ve ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ hesabına satın alınan Sermaye Piyasası Araçları, Müşteri'nin bu sözleşmeden kaynaklanan borçlarının teminatı olarak ARACI KURUM lehine rehinlidir.

ARACI KURUM, Müşteri'nin bu sözleşmeden kaynaklanan borçlarının tamamı ödeninceye kadar, bu sözleşme hükümlerine göre MÜŞTERİ hesabında bulunan ve MKK nezdinde saklanan Sermaye Piyasası Aracı ve nakit üzerinde rehin ve hapis hakkına sahiptir.

Müşteri'nin bu sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan ARACI KURUM, Müşteri'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir. MÜŞTERİ, bu sözleşmede yer alan yükümlülüklerin yerine getirilmesini sağlamak üzere ARACI KURUM tarafından diğer hesaplarından kredi hesabına nakit veya Sermaye Piyasası Aracı virmasını yapılmasını kabul ve beyan eder.

29. ARACI KURUM'a rehin edilen ve sözleşme nedeniyle rehinli sayılan Sermaye Piyasası Araçları, ARACI KURUM tarafından, İcra İflas Kanunu'nun rehinin paraya çevrilmesine ilişkin prosedürü takip edilmeden, öncelikle Borsa'da teşekkül eden pazarlarda, yoksa piyasadaki cari değerleri üzerinden oluşan fiyatlarla doğrudan doğruya satılır.

BİLDİRİMLER

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

ARACI KURUM'un faks ve elektronik ortamda

yaptığı bildirimlerin, bildirim karşı tarafa ulaştığına dair sistem teyidinin alındığı anda Müşteri'ye ulaşılmış oldukları kabul edilir.

31. ARACI KURUM "Hesap Ekstresi", "MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Listesi" ve "MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Dökümü"nü aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi takip eden yedi gün içerisinde Müşteri'ye gönderir. MÜŞTERİ, Hesap Ekstresi, Müşteri Menkul Kıymet Hareket Listesi ve Müşteri Menkul Kıymet Hareket Dökümü'nün ARACI KURUM'a bildirdiği elektronik posta adresine aynı süre içinde gönderilebileceğini kabul eder. ARACI KURUM ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmayan Müşteri'ye söz konusu belgeleri göndermeme hakkına sahiptir. Müşteri'nin talep etmesi ve MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında Hesap Ekstresi, MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Listesi ve MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Dökümü'nün Müşteri'ye gönderilmemesine ilişkin olarak bir sözleşme imzalanması durumunda söz konusu belgeler Müşteri'ye gönderilmeyebilir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirim, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı yapacağı itirazlar ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisine teslim ve tebliğ edildiği tarihten sonra ARACI KURUM'a ulaştırmakla yükümlüdür.

ARACI KURUM, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla, posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

TEMSİL YETKİSİ VE ORTAK HESAPLAR

32. ARACI KURUM'a karşı yalnızca sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tasarruf yetkilisi sayılacaklardır. Bu kimselerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler MÜŞTERİ tarafından yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilinceye kadar, ARACI KURUM yönünden geçerli olacaktır.

Aksi açıkça belirtilmedikçe ARACI KURUM, temsilcilerin bu sözleşme ile Müşteri'nin yetkili olduğu her konuda yetkili olduğunu kabul etmekte serbesttir. Genel vekâletnamelerde özel olarak bir yetki daraltımı yer almadıkça bunların ARACI KURUM'la olan ilişkilerde tasarrufta bulunmak ve hesapla ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi ARACI KURUM'a karşı temsil etmek yetkisini verdikleri kabul edilir.

33. Birden fazla kişinin ortak hareket etmek suretiyle ARACI KURUM nezdinde ortak hesap açtırmaları durumunda, aksi yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilmedikçe, ortak hesap sahiplerinden her biri, diğer ortak hesap sahiplerinin muvafakatine gerek olmaksızın, münferiden ARACI 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 ARACI KURUM'a karşı

müteselsilen sorumludur. ARACI KURUM ortak hesap sahiplerinden birine yükümlülüğünü yerine getirmekle diğerlerine karşı da yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır.

ARACI KURUM'un hesap sahiplerinden herhangi birine hesap ekstresi göndermesi veya hesaplarla ilgili işlemler konusunda bildirimlerde bulunması diğer hesap sahiplerini de bağlar ve onlar da hesap ekstresini veya bildirim almış sayılırlar. Ortak hesap sahiplerinden her biri diğerini bildirim ve tebligat konusunda temsil eder.

34. ARACI KURUM, ortak hesap sahiplerinden herhangi birinin vefatı, iflası, hukuki ehliyetinde değişiklik olması veya adına haciz, iflas tebliğ edilmesi durumunda söz konusu ortağın hissesini ayırarak, ayrılan hisseye isabet edecek meblağ üzerinden gerekli kanuni işlemleri yaparak, diğer ortak hesap sahiplerine kendi bakiyeleri üzerinde münferiden yetkilerini kullandırmaya devam edebilir (Aracı Kurum'un inisiyatifindedir).

MÜŞTEREK BORÇLU VE MÜTESELSİL KEFİL(LER)

35. Sözleşmede müşterek borçlu ve müteselsil kefil (Kefil) olarak imzası bulunan Kefil, Müşteri'nin Kredi borcunun bu sözleşmenin 1. maddesinin 1. fıkrasında yazılı tutara kadar olan kısmını (Kefalet Meblağı) müşterek borçlu ve müteselsil kefil olarak ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Kefil, ayrıca Kefalet Meblağından ayrı olarak, bu sözleşmede öngörülen şekil ve oranda hesaplanacak akdi ve temerrüt faizlerini, fon ve gider vergilerini, sair vergi, resim ve harçları, cezaları ve her türlü masraf ve komisyonları da ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.
36. Kefil, kefaletinden ötürü, MÜŞTERİ ve diğer kefillerin her türlü borçlarına, müteselsil kefil, müşterek müteselsil borçlu sıfatıyla kefil ve zamin olduğunu ve bu sıfatla bu sözleşmedeki hükümlerin tamamının kendisi hakkında da aynen uygulanmasını kabul ve taahhüt ettiğini, Kredi ve bu sözleşmeden doğan ARACI KURUM'un alacağı için işlemiş ve işleyecek faizlerin tamamından bir senelikten fazla olsa dahi sorumlu olduğunu, beyan, kabul ve taahhüt eder.
37. Kefil, Müşteri'nin ödemelerini tatil etmesi, borçlarını ödemekte aceze düşmesi, iflasa maruz kalması veya Kredi'nin kat'i veya herhangi bir sebeple Kredi borcunun geri ödenme sorumluluğunun doğduğu hallerde, müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatı ile tarafına herhangi bir ihbarda bulunmaksızın borçlarının muaccel hale geleceğini, bu gibi hallerde ARACI KURUM'dan borçlu aleyhinde takibata geçilmesini ve kefaletten kurtulmayı talep etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

SÖZLEŞMENİN FESHİ VE DEĞİŞTİRİLMESİ

38. Taraflar arasındaki işbu sözleşme, sözleşme metninin imzalanmasından sonra başlamış olur ve bu tarihten sonra sözleşme taraflar arasındaki ilişkide bütün hükümlerini doğurur.

Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup, taraflar 15 gün önceden yazılı bildirimde bulunmak suretiyle tek taraflı olarak sözleşmeyi

feshedebilirler. Sözleşmenin feshi durumunda Müşteri'nin talimatı doğrultusunda Müşteri'ye ait nakit ve Sermaye Piyasası Araçları bir başka kuruluşa transfer edilir. Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları mislen teslim edilir. Müşteri'nin ARACI KURUM'a işbu sözleşmeden doğan borcunun mevcut olması durumunda söz konusu borcun kapatılmasına kadar sözleşme hükümleri geçerli olur.

39. ARACI KURUM işbu sözleşmedeki tüm şart ve hükümleri herhangi bir zamanda değiştirmek hakkına sahiptir. ARACI KURUM bu değişiklikleri Müşteri'ye iadeli taahhütlü posta ile bildirecektir. Bildirimin MÜŞTERİ tarafından alındığı tarihten itibaren 7 gün içinde bu değişikliklere karşı herhangi bir yazılı itirazda bulunmadığı takdirde değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. Müşteri'nin bu nedenle sözleşmeyi feshetme hakkı saklıdır. MÜŞTERİ mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın söz konusu değişikliklerin kendisine uygulanabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
40. İş bu sözleşmenin feshi halinde, MÜŞTERİ hesabında bulunan nakit ve sermaye piyasası araçları, Müşteri'nin ARACI KURUM'a herhangi bir borcu olmaması durumunda en kısa sürede, Müşteri'nin yazılı talimatı doğrultusunda istenen kuruma gönderilir.

DİĞER HÜKÜMLER

41. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un muhafazasına, bırakılan Sermaye Piyasası Araçları'nın ARACI 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 ARACI KURUM'un mesul olmadığını, kabul, beyan ve taahhüt eder.
42. Müşteri'nin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu ile ilgili bilgiler MÜŞTERİ Tanıma Formu'nda yer almaktadır. MÜŞTERİ bu formdaki bilgilerde meydana gelen değişiklikleri ARACI KURUM'a yazılı olarak bildirinceye kadar bu formdaki bilgiler geçerli olmaya devam eder.

MÜŞTERİ, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu hakkında ARACI KURUM'un yeterli bilgiye sahip olması bakımından sözleşme ekinde yer alan MÜŞTERİ Tanıma Formu'nu doldurmak, bu formda yer alan bilgilerde değişiklik olduğu takdirde bunları yazılı olarak ARACI KURUM'a ileterek güncellemek yükümlülüğündedir. MÜŞTERİ, MÜŞTERİ Tanıma Formu'nda yer alan bilgilerindeki değişiklikleri ARACI KURUM'a bildirmede yaptığı işlemlerde formda yer alan bilgiler esas alınacaktır. MÜŞTERİ, bilgi vermekten kaçınması halinde sorumluluğun kendisine ait olduğunu, bu durumda bilgi vermek istemediğine ilişkin yazılı bir beyan

vermek zorunda olduğunu bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

43. Sermaye piyasası mevzuatı ile öngörülen düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, bu sözleşmeden ve sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerden doğabilecek anlaşmazlık ve uyuşmazlıklarda ARACI KURUM'un defter, kayıt ve belgeleri HUMK m. 287 uyarınca delil teşkil edecektir.
44. MÜŞTERİ, bu sözleşme hükümlerine uymaması halinde, durumun, ismi veya unvanı ile birlikte, diğer aracı kuruluşlara duyurulmasını peşinen kabul eder ve bu nedenden ötürü ARACI KURUM'u hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını beyan ve taahhüt eder.
45. MÜŞTERİ, Takasbank'ın kurmuş olduğu sesli yanıt sistemi olan Alo-Takas sayesinde Takasbank sisteminde açılmış olan hesabına, Alo-MKK sayesinde MKK sisteminde açılmış olan hesabına ulaşabilir ve bu hesaplarda bulunması gereken bakiyelerini öğrenebilir.

MÜŞTERİ serbest hesabında bulunan hisse senetlerini, kendilerine Takasbank/MKK tarafından oluşturularak gönderilmiş şifreyi ve sicil numarasını kullanarak Alo-Takas, Alo-MKK, İnternet vb. yollarla bloke edebilir. Bloke işlemine konu olan alt hesaptaki kıymetler söz konusu blokaj çözülmeden ARACI KURUM tarafından hesaptan çıkartılamaz. Blokaj işlemi, hesaptaki tüm Sermaye Piyasası Araçları üzerine uygulanabileceği gibi, seçilen bazı Sermaye Piyasası Araçları üzerine ve adet bazında da yapılabilir. Müşteri'nin, blokeli hesabındaki Sermaye Piyasası Araçları'nı satmak istemesi durumunda; ARACI KURUM'a satış emri vermeden önce blokajı çözmesi gerekmektedir. Bloke koyma ve çözme işlemleri Takasbank/MKK tarafından belirlenen belli saatlerde yapılabilir.

MÜŞTERİ kendisine verilen kod ile ilk defa Alo-Takas ve Alo-MKK sistemlerinde işlem yaptığında değiştirdiği şifreleri tam bir basiretle muhafaza edecektir. Kod ve şifrelerin MÜŞTERİ dışında üçüncü kişilerce kullanılmasından doğabilecek her türlü sorumluluk ARACI KURUM'a atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla Müşteri'ye aittir.

46. Kurul, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46. maddesinin birinci fıkrasının (h) bendi uyarınca yetkileri kaldırılan aracı kurumların tedrici tasfiyelerine karar verilebilir. Haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen aracı kurumların ve faaliyetleri durdurulan bankaların yaptıkları sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle MÜŞTERİ'lerine karşı "hisse senedi işlemlerinden doğan" yükümlülüklerinin her yıl yeniden değerlendirme oranında arttırılarak Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen kısmı Yatırımcıları Koruma Fonu tarafından karşılanacaktır.

MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46/A maddesi ve Yatırımcıları Koruma Yönetmeliği çerçevesinde,

- a) Hesabında bulunan, sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle hisse senedi işlemlerinden doğan ve MÜŞTERİ tarafından satılmak, saklanmak, yönetilmek, virman edilmek, ödünç işlemlerine konu edilmek üzere

veya diğer nedenlerle ARACI KURUM'a tevdi edilen veya MÜŞTERİ emrine istinaden alınan hisse senetlerinin,

- b) MÜŞTERİ tarafından hisse senedi satın alınmak üzere veya satın alınan hisse senetleri karşılığında tevdi edilen nakdin ya da Müşteri'ye ait hisse senedinin satılmasından sağlanan nakdin,
- c) Hisse senetlerinin sağladığı temettü, bedelsiz pay alma ve bedeli ödenen yeni pay alma gibi mali haklardan kaynaklanan hisse senedi ve nakit ile hisse senedini temsilen ihraççı ortaklıklar tarafından verilen belgelerin, koruma kapsamında olduğunu,
- d) Bu madde kapsamındaki nakitlerin nemalandırma ve diğer amaçlarla hisse senedi işlemleri dışında herhangi bir işleme konu edilmeleri halinde koruma kapsamından çıktığını bildiğini,
- e) İlgili Kanun ve Yönetmelik hükümlerinde değişiklik olması durumunda söz konusu koruma kapsamının da bu doğrultuda değişmiş sayılacağını, kabul ve beyan eder.

Tasfiye halindeki aracı kurumla ortaklık ya da istihdam gibi nedenlerle ilişki içerisinde bulunan kişilerle bunların üçüncü dereceye kadar olan akrabaları, Yatırımcıları Koruma Fonu'ndan yapılacak avans ödemelerinin tamamen dışında bırakılmıştır. Yatırımcıları Koruma Fonu'nun idare ve temsili sermaye piyasası araçları üzerindeki hakları kayden tutmak ve izlemekle görevli Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından yapılacaktır.

47. MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından kendisine verilen Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formunu bu sözleşmeyi imzalamadan önce okuduğunu, anladığını ve daha sonra iş bu sözleşmeyi imzaladığını ve Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu'nun bir örneğini teslim aldığını beyan eder.
48. Bu sözleşmenin Kurul ve BİST düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Kurul ve Borsa İstanbul düzenlemeleri ve MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında imzalanmış olan Alım Satıma Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve diğer sözleşmelerin hükümleri geçerlidir.

UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

49. Sözleşmenin taraflarından biri, taraflar arasında herhangi bir nedenle sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan doğacak bir uyuşmazlığın Hakem'e götürülmesini isterse, kendi hakemini yazılı olarak diğer tarafa bildirmesi üzerine karşı taraf 3 işgünü içerisinde kendi hakemini seçerek diğer tarafa bildirmek zorundadır. Verilen süre içerisinde hakemin diğer tarafa bildirilmesini müteakip, taraflarca seçilen iki hakem birlikte Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşlar Birliği'nin Hakem Listesinden üçüncü hakemi seçer. Taraflar üçüncü hakemin seçiminde anlaşamazlar ise üçüncü hakemi veya taraflardan biri kendi hakemini verilen süre içerisinde tayin ve tespit ederek diğer tarafa

bildirmez ise, bu takdirde diğer iki hakemi, Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşlar Birliği Hakem Listesinden, İstanbul Nöbetçi Asliye Ticaret Mahkemesi veya İstanbul Nöbetçi Asliye Ticaret Mahkemesinin tevzi ettiği İstanbul Asliye Ticaret Mahkemesi seçer. Hakem heyetine 3. hakem veya Mahkemece seçilen hakemlerden biri başkanlık eder. Hakemler toplantı tarihini izleyen doksan işgünü içerisinde ve çoğunlukla karar verirler. Bu süre tarafların anlaşması ile uzatılabilir. Hakem kararları hakkında Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanununun ilgili yasa hükümleri uygulanır. Taraflar hakem masraflarını yarı yarıya depo ederler. Karar aleyhine sonuçlanan taraf masrafların tamamını öder. Hakem kararları kesin olup ancak Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanununda gösterilen nedenlerden ötürü temyiz edilebilir.

50. Uyuşmazlıkların tahkim usulü ile çözülmesine ilişkin madde hükümlerinden kaynaklanan ihtilaflarda ve hakem kararlarının infazında tahkim usulüne ilişkin maddelerin geçersizliği sonucunu doğurmamak kaydı ile İstanbul Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir. Bu hüküm hakem sözleşmesinin geçerli olmadığı şeklinde yorumlanamaz.
51. Sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlığın çözümü için 49. madde uyarınca tahkim usulüne başvurulmadığı takdirde, söz konusu uyuşmazlığın çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.
52. İş bu sözleşmenin taraflarının Tahkim usulünü kabul etmiş olmaları, BİST ile Kurul'un yürürlükte olan mevzuat çerçevesinde karar almasını engellemez.

Açık bir dille kaleme alındığı ve rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı taraflar arasında ihtilafsız olan 52 maddeden ibaret iş bu Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım İşlemlerine İlişkin Çerçeve Sözleşmesi _____. tarihinde taraflarca kabul edilip imzalanmış ve iki nüsha olarak düzenlenmiş olan sözleşmenin bir nüshası Müşteri'ye teslim edilmiştir.

Açığa Satış İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi

TARAFLAR

1. ALBYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. (Aşağıda kısaca "ARACI KURUM" diye anılacaktır). Adresi: Fulya Mah. Büyükdere Cad. Torun Center A Blok No:74A/80 34394 Şişli/İstanbul

2. Müşteri'nin kimlik bilgileri Yatırımcı Tanıma Formu'nda yer almaktadır (Aşağıda kısaca "MÜŞTERİ" diye anılacaktır).

KONU

İş bu sözleşmenin konusu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili tebliği ve sair mevzuat hükümleri çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçlarının; açığa satış işlemine konu olabileceği ilgili borsa tarafından belirlenen ve usulüne göre ilan edilenlerinin, işlem esnasında sahip olunmamasına rağmen MÜŞTERİ tarafından satılmasına ya da satış emri verilmesine, ilişkin esasların belirlenmesi ve tarafların hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesidir.

TANIMLAR

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'dur.

Borsa: Borsa İstanbul, faaliyetleri SPK tarafından onaylanan diğer yurtiçi borsalar ve yurtdışında yerleşik menkul kıymet borsaları ve Kurulca sözleşme konusu işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasaları ifade eder.

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.'dir.

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu'dur.

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir

Tebliğ: Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V No: 65 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliği ve bu Tebliğ'deki değişiklikleri ifade eder.

Liste: Tebliğ'de belirtilen kredili menkul kıymet işlemleri ve açığa satış işlemlerine konu olan sermaye piyasası araçları listelerini ifade eder.

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.

Öz kaynak: Liste'de yer alan sermaye piyasası araçları ve bu sermaye piyasası aracı için ödenen kar payı, faiz ve benzeri gelirler toplamı ile nakit Türk Lirası, efektif konvertibl döviz, A ve B tipi yatırım fonu katılma belgeleri, İstanbul Altın Borsasında işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığının belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler, borsada işlem görmesi kaydıyla devlet tahvili, hazine bonosu ve Kurul'ca belirlenecek ve ARACI KURUM'ca teminat olarak kabul edilen diğer varlıkları ifade eder.

Sermaye Piyasası Araçları: Menkul kıymetler, menkul kıymet dışında kalıp ve şartları Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarıdır.

HÜKÜMLER

EMİRLERE İLİŞKİN HUSUSLAR

1. Emirler, Kurul'un ilgili tebliği ve Borsa'nın ilgili yönetmeliğinde belirtilen şartları taşımalıdır. Emirler esas olarak yazılı verilir. Ancak, MÜŞTERİ seans öncesinde veya seans içerisinde telefonla, faksla, elektronik ortamda veya benzeri iletişim araçlarıyla ya da doğrudan sözlü olarak da emir verebilir. Alınan tüm emirlere numaratorle ya da bilgisayarla

- müteselsilen numara verilir. Telefon emirleri Kurul düzenlemeleri uyarınca ARACI KURUM tarafından kaydedilir ve müşteri mutabakatını içeren kayıt niteliğinde olup, gerektiğinde delil olarak sunulabilir.
2. MÜŞTERİ, verdiği satım emrinin "açığa satış emri" olduğunu emrin verilmesi esnasında ARACI KURUM'a yazılı olarak bildirmek zorundadır. Müşteri'den kayıtlı telefon üzerinden sözlü emir niteliğinde açığa satış emri kabul edildiği takdirde, Müşteri'nin, vermiş olduğu satım emrinin açığa satış olduğunu emrin verilmesi esnasında ARACI KURUM'a bildirmesi gerekmektedir. MÜŞTERİ, emrin açığa satış olduğunu bildirmemesi nedeniyle ARACI KURUM'un maruz kalacağı tüm zararları (ilgili kurumlara ödenecek cezalar ve benzeri yükümlülükler dahil) ARACI KURUM'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, satışı yapılan Sermaye Piyasası Aracını tevdi edebilecek durumda olduğunu ve satışa konu Sermaye Piyasası Aracını takas tarihine kadar ARACI KURUM'a iletileceğini yazılı veya herhangi bir iletişim aracı ile (faks, telefon, elektronik ortam ve benzeri) beyan etmesine rağmen bu beyanının doğru olmaması nedeniyle ARACI KURUM'un maruz kalacağı tüm zararları (ilgili kurumlara ödenecek cezalar ve benzeri yükümlülükler dahil) ARACI KURUM'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.
 3. MÜŞTERİ emirlerini Müşteri Tanıma Formunda belirttiği 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 ARACI KURUM, kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacaktır.
 4. MÜŞTERİ tarafından emirlerin ARACI KURUM'un web sitesine elektronik ortamda gönderilmek istenmesi halinde, bu sözleşmenin dışında ayrıca bir İnternet İşlemleri Sözleşmesi yapılması zorunludur. ARACI KURUM ile sözleşme yapılmaksızın elektronik ortamda gönderilen emirler geçersizdir. Bu emirlerin gerçekleşmemesi halinde ARACI KURUM'un herhangi bir sorumluluğu yoktur.
 5. ARACI KURUM'un faks, telefon veya elektronik iletişim sistemlerinin birinde arıza meydana gelmesi durumunda, MÜŞTERİ 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.
 6. ARACI KURUM, durumu Müşteri'ye hemen bildirmek suretiyle Müşteri'nin emirlerini kısmen veya tamamen kabul etmeyebilir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'a yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yapmakla yükümlüdür. ARACI KURUM, Müşteri'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir. ARACI KURUM bununla birlikte, Müşteri'nin açık olmayan emir ve talimatlarını kendi görüş ve anlayışına göre uygulamakta serbesttir.

7. ARACI KURUM, MÜŞTERİ emrinin Borsa'ya iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak ARACI KURUM, kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir. ARACI KURUM'a bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, ARACI KURUM ancak Müşteri'nin doğrudan uğradığı fiili zararlardan sorumlu tutulabilir.
8. MÜŞTERİ 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.
9. Emirlerin iletilme şekilleri, geçerlilik süresi ve gerçekleşen emirlerin tasfiye esasları ile ilgili olarak bu sözleşmede düzenlenmeyen hususlarda, MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında imzalanmış olan Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'ndeki düzenlemelere ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ DEĞERLEME ESASLARI

10. Açığa satışa konu olan ve öz kaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçlarının teminat değerinin hesaplanmasında,
 - a) Nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, B tipi yatırım fonu katılma belgesi, İstanbul Altın Borsasında işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler ve/veya Kurulca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçları için %100'ü,
 - b) BİST 100 endeksine dahil hisse senetleri ve/veya A tipi yatırım fonu katılma belgelerinde bu kıymetlerin %90'ı,
 - c) BİST 100 endeksi dışında kalan hisse senetlerinin %75'i,dikkate alınır.

Tebliğ'de teminatların hesaplanması hususunda bir değişiklik yapılması durumunda yapılan bu değişiklik her hangi bir bildirim ve sözleşme değişikliğine gerek olmaksızın taraflar için geçerli olacak ve uygulanacaktır. ARACI KURUM, başlangıçta ve daha sonra gerçekleştirilecek açığa satış işlemlerinde, öz kaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçlarının yukarıda belirtildiği şekilde hesaplanan teminat değerinin tamamını ya da kendi takdirine göre belirleyeceği belirli bir yüzdesini öz kaynak olarak kabul etmeye yetkilidir.

ÖZKAYNAK VE KORUNMASI

11. MÜŞTERİ, açığa satış işleminde başlangıçta asgari %50 oranında öz kaynak yatırmak zorundadır (başlangıç öz kaynak oranı). Başlangıçtaki öz kaynak, açığa satılacak menkul kıymetlerin cari piyasa değeri kadar nakit veya sermaye piyasası aracının peşin olarak yatırılmasını ifade eder. Açığa satış işlemlerinin devamı süresince öz kaynak oranının asgari %35 olması zorunludur.

ARACI KURUM, takdirine göre, bu maddede

belirlenenden daha yüksek bir başlangıç öz kaynak oranı, Tebliğ'de ve SPK ilke kararlarında belirlenen asgari oranının altında olmamak kaydıyla öz kaynak oranı belirleyebilir. ARACI KURUM, Müşteri'ye bildirmek kaydıyla, açığa satış işlemi devam ederken Müşteri'nin tabi olduğu asgari öz kaynak oranını yükseltebilir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un belirleyeceği oranda asgari öz kaynağını temin etmek zorundadır.

12. Açığa satış işlemlerinde öz kaynak oranı, öz kaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçları'nın 10. madde uyarınca belirlenen teminat değerleri ile açığa satıştan elde edilen nakdin toplamından, açığa satışı yapılan Sermaye Piyasası Araçları'nın cari piyasa değerinin (mevzuat çerçevesinde hesaplanan) çıkarılarak, çıkan sonucun öz kaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçları'nın 10. madde uyarınca belirlenen teminat değerleri ile açığa satıştan elde edilen nakdin toplamına bölünmesi suretiyle hesaplanır.
13. MÜŞTERİ öz kaynak olarak verdiği Sermaye Piyasası Araçları'nı, ARACI KURUM'un kabul etmesi kaydıyla, başka Sermaye Piyasası Araçlarıyla değiştirebilir.
14. MÜŞTERİ, peşin olarak satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nın, açığa satış işlemlerinde öz kaynak olarak kullanılmasını kabul eder.
15. Öz kaynak olarak yatırılan Sermaye Piyasası Araçları ARACI KURUM adına, MÜŞTERİ adına ya da Sermaye Piyasası Araçları'nın teminat verilmesi halinde ilgili banka veya kişi adına Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda (MKK) saklanır.
16. ARACI KURUM, Müşteri'nin açığa satış işleminin yer aldığı hesaba ilişkin öz kaynak tutarını her iş günü itibari ile hesaplayacaktır.
17. Sermaye Piyasası Aracının cari piyasa değerindeki değişimler, Sermaye Piyasası Aracının borsada işlem görmesinin kesintiye uğraması, öz kaynak koruma oranının bu Bölümün 11. maddesi uyarınca ARACI KURUM tarafından yükseltilmesi veya ARACI KURUM'un sözleşmenin bu Bölümün 10. maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Aracının öz kaynak olabilmeye yüzdesini kendi takdirine göre değiştirmesi sonucunda, Müşteri'nin öz kaynak koruma oranının sözleşme uyarınca olması gereken oranın altına düşmesi durumunda, ARACI KURUM eksikliğin tespit edildiği gün itibariyle bu oranın nakit ve / veya Sermaye Piyasası Aracı olarak tamamlanmasını isteyebilir. ARACI KURUM bu isteğini Müşteri'ye telefonla (sözlü) dahi yapmak hak ve yetkisine sahiptir. Bu durumda MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un belirlediği oranda öz kaynak temin etmeye veya öz kaynağı ARACI KURUM'un istediği orana çıkartmaya ve tamamlamaya mecburdur.
18. ARACI KURUM, öz kaynağın tamamlanmasına ilişkin isteğini Müşteri'ye bildirdikten sonra, MÜŞTERİ en geç 1 (bir) işgünü içerisinde öz kaynağı tamamlamak zorundadır. Aksi halde ARACI KURUM ayrıca bir ihbarname göndermeye gerek kalmaksızın açığa satıştan elden edilen nakdi kullanarak ve/veya öz kaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçlarını satarak (nakde çevirerek) öz kaynak açığını

kapatmak ve/veya açığa satış işlemi kapatmak yetkisine sahip olur. ARACI KURUM bu yetkisini kullanıp kullanmama konusunda tam bir serbestiye ve takdir hakkına sahiptir.

19. MÜŞTERİ, mali veya politik yaşamda beklenmedik olayların yaşanması ve bunlara bağlı olarak Borsa endeksinin düşmesi veya düşmesinin beklenmesi halinde ARACI KURUM'ca belirlenecek tarihte, öz kaynağını ARACI KURUM tarafından belirlenen seviyeye çekeceğini ve/veya açığa satış işlemi tasfiye edeceğini, bu edimini kusursuz şekilde yerine getireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MUACCELİYET VE SONUÇLARI

20. Açığa satış işleminden doğan borç, sözleşmenin diğer maddelerinde yer alan hükümler saklı kalmak üzere aşağıda belirtilen hallerin vukuunda muaccel hale gelmiş olur;
 - a) Müşteri'nin, açığa satışını yaptığı Sermaye Piyasası Aracı'nın tamamını ARACI KURUM'a tevdi etmemesi veya söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının takas tarihi itibariyle Müşteri'nin ARACI KURUM nezdindeki hesaplarında bulunmaması.
 - b) Bu bölümün 18. maddesine göre, ARACI KURUM tarafından yapılan öz kaynak tamamlama çağrısına rağmen Müşteri'nin bu edimini ifa etmemesi.
 - c) Açığa satış işlemine konu olan Sermaye Piyasası Araçları'nın Liste'den çıkartılması.
 - d) Müşteri'nin sözleşmede yer alan herhangi bir edimini yerine getirmemesi.
 - e) Sözleşmenin 38. madde hükümleri uyarınca sona erdirilmesi
21. Müşteri'nin, açığa satışını yaptığı Sermaye Piyasası Aracı'nı ARACI KURUM'a tevdi etmemesi durumunda ARACI KURUM, açığa satılan Sermaye Piyasası Araçları'nın satışından elde edilen tutar ile Müşteri'nin takas yükümlülüğüne tekabül eden kısım için ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nı Borsa'da veya Borsa dışında dilediği fiyatla satın alma hakkına sahiptir.

AÇIĞA SATIŞ İŞLEMİNE KONU OLAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ KORUNMASI

22. Açığa satış işlemine konu olan Sermaye Piyasası Araçları ile söz konusu işlemler nedeniyle öz kaynak olarak MÜŞTERİ tarafından ARACI KURUM'a tevdi edilen nakit ve Sermaye Piyasası Araçları üçüncü kişilere rehnedilemez ve devredilemez. Ancak açığa satış işleminin takasının, satışa konu Sermaye Piyasası Aracının ödünç alınması suretiyle kapatılması durumunda, öz kaynağın tamamen ve/veya kısmen ödünç verene teminat olarak verilmesi mümkündür.

HESAPTAN NAKİT ÇEKİLMESİ

23. Müşteri'nin hesabındaki öz kaynak tutarının öz kaynak koruma oranının üzerine çıkması halinde, MÜŞTERİ ARACI KURUM'un kabul etmesi kaydıyla, öz kaynak fazlasını nakit olarak çekebilir veya yeni açığa satış işlemlerinde öz kaynak olarak kullanabilir.

ARACI KURUM'A ÖDENECEK KOMİSYON VE MASRAFLAR İLE BUNLARIN ÖDENME ESASLARI

24. MÜŞTERİ, açığa satış işlemleri kapsamında yapacağı satım ve alım konusunda ARACI KURUM'a aracılık ücreti ödeyecek olup, bu tutar ve ödeme şekli taraflar arasında akdedilmiş Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde düzenlenmiştir.
25. Açığa satış işleminin takasının ARACI KURUM'dan, başka bir Müşteri'den veya başka bir kurumdan ödünç alınması suretiyle kapatılması durumunda ödünç verene ödenecek ödünç komisyonu ve ödünç işlemi ilgili sair tüm masraflar da MÜŞTERİ tarafından ödenecektir.
26. Müşteri'nin açığa sattığı Sermaye Piyasası Aracını takas süresi içerisinde ARACI KURUM'a teslim edememesi nedeniyle ARACI KURUM'un ilgili borsaya ve/veya takas kurumuna karşı temerrüde düşmesi durumunda MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ilgili borsaya ve/veya takas kurumuna karşı ödemek durumunda kalacağı temerrüt faizi, para cezası vb. tüm yükümlülükleri ARACI KURUM'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.
27. ARACI KURUM alacağını bizzat, Müşteri'nin açığa satış işleminin yer aldığı hesaptan (gerekirse hesabı tasfiye ederek) tahsil etme yetkisine sahip olduğu gibi ARACI KURUM nezdinde bulunan açığa satış işleminin yer aldığı hesabın dışındaki hesaplardan da tahsile yetkilidir.

TEMERRÜT FAİZİ

28. Taraflar, Kredi'den kaynaklananlar dışında bu sözleşmeden doğan borçlarına BİST'un üyelerine uyguladığı temerrüt faizi oranında faiz uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

VERGİ VE MASRAFLAR

29. İşbu sözleşmeden ötürü doğmuş veya ileride doğabilecek her türlü fon, damga vergisi, Banka ve Sigorta Muamele Vergisi, diğer vergi, resim ve harçlar ile bunlardan kaynaklanan gecikme cezaları ve sair cezalar ve doğabilecek sair her türlü masraflar MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

ARACI KURUM, Müşteri'nin bu Sözleşme'den doğan hak ve borçlarını (komisyon, masraf, vergi gibi ödemelerin tümünü) günlük olarak her akşam itibarıyla Müşteri'nin hesabına borç veya alacak olarak kaydedecektir.

SERMAYE PİYASASI ARACI ÜZERİNDEKİ HAKLARIN KULLANILMASI

30. MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili her türlü temettü ve faiz tahsilâtlarının ARACI KURUM tarafından kendi nam ve hesabına yerine getirilmesine şimdiden muvafakat ettiğini, rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az üç iş günü öncesine kadar rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmaması konusunda açık bir yazılı talimat vermediği takdirde, ARACI KURUM'un özen borcu çerçevesinde rüçhan hakkını kullanıp kullanmama konusunda tam yetkili olduğunu, bedelli hisse senedi rüçhan hakkı kullanımının söz

konusu olması halinde ARACI KURUM'un kendi kaynaklarından karşılamak suretiyle MÜŞTERİ adına bedelli hisse senedi ihracına iştirak etmekle yükümlü olmadığını, hesabında yeterli bakiye bulunmaması halinde ARACI KURUM'un, sermaye artırımına giden şirkete ait hisse senedinden veya portföydeki diğer hisse senetlerinden rüçhan hakkı bedelini karşılayacak kadar kısmını satmaya ve rüçhan hakkını bu satımdan elde edilecek bedelle kullanmaya yetkili olduğunu, hesabında serbest bakiye veya hisse senedi bulunmadığı ve rüçhan hakkı kullanımının ARACI KURUM kaynaklarından yapılmasına karar verildiği takdirde, ARACI KURUM tarafından kullanılan kaynak tutarını derhal ARACI KURUM'a ödeneceğini, fiili kullanım tarihinden itibaren, kendisine kullanılan toplam kaynağa faiz işletilmesini, kabul ve beyan eder.

ARACI KURUM'UN TEMİNAT HAKKI

31. Bu sözleşme uyarınca gerçekleştirdiği işlemler ile ilgili olarak, MÜŞTERİ tarafından teminat olarak ARACI KURUM'a verilen Sermaye Piyasası Araçları veya bunların yerine ARACI KURUM'a verilen Sermaye Piyasası Araçları ve ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ hesabına satın alınan Sermaye Piyasası Araçları, Müşteri'nin bu sözleşmeden kaynaklanan borçlarının teminatı olarak ARACI KURUM lehine rehinlidir.

ARACI KURUM, Müşteri'nin bu sözleşmeden kaynaklanan borçlarının tamamı ödeninceye kadar, bu sözleşme hükümlerine göre MÜŞTERİ hesabında bulunan ve MKK nezdinde saklanan Sermaye Piyasası Aracı ve nakit üzerinde rehin ve hapis hakkına sahiptir.

Müşteri'nin bu sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan ARACI KURUM, Müşteri'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir. MÜŞTERİ, bu sözleşmede yer alan yükümlülüklerin yerine getirilmesini sağlamak üzere ARACI KURUM tarafından diğer hesaplarından kredi hesabına nakit veya Sermaye Piyasası Aracı virmanı yapılmasını kabul ve beyan eder.

32. ARACI KURUM'a rehin edilen ve sözleşme nedeniyle rehinli sayılan Sermaye Piyasası Araçları, ARACI KURUM tarafından, İcra İflas Kanunu'nun rehinin paraya çevrilmesine ilişkin prosedürü takip edilmeden, öncelikle Borsa'da teşekkül eden pazarlarda, yoksa piyasadaki cari değerleri üzerinden oluşan fiyatlarla doğrudan doğruya satılır.

BİLDİRİMLER

33. ARACI KURUM'un kanuni ikametgâhı ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescilli bulunan ticari ikametgâh adresidir. ARACI KURUM'a her türlü tebligat ve bildirim ticari ikametgâhına yapılacaktır. Müşteri'nin ikametgâhı ve tebligat adresi sözleşmenin başında yazılı adrestir. Bu adrese yapılacak bildirimler geçerli olacaktır. MÜŞTERİ ikametgâh ve tebligat adresinde vaki olacak

değişiklikleri ARACI KURUM'a yazılı olarak ulaştırmadıkça ARACI KURUM'un bilinen son adrese yaptığı bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir ve sonuç yaratır.

ARACI KURUM'un faks ve elektronik ortamda yaptığı bildirimlerin, bildirim karşı tarafa ulaştığına dair sistem teyidinin alındığı anda Müşteri'ye ulaştığı kabul edilir.

34. ARACI KURUM "Hesap Ekstresi", "MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Listesi" ve "MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Dökümü"nü aylık dönemler itibariyle ilgili dönemi takip eden yedi gün içerisinde Müşteri'ye gönderir. MÜŞTERİ, Hesap Ekstresi, Müşteri Menkul Kıymet Hareket Listesi ve Müşteri Menkul Kıymet Hareket Dökümü'nün ARACI KURUM'a bildirdiği elektronik posta adresine aynı süre içinde gönderilebileceğini kabul eder. ARACI KURUM ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmayan Müşteri'ye söz konusu belgeleri göndermeme hakkına sahiptir. Müşteri'nin talep etmesi ve MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında Hesap Ekstresi, MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Listesi ve MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Dökümü'nün Müşteri'ye gönderilmemesine ilişkin olarak bir sözleşme imzalanması durumunda söz konusu belgeler Müşteri'ye gönderilmeyebilir.

MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirim, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı yapacağı itirazlar ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisine teslim ve tebliğ edildiği tarihten sonra ARACI KURUM'a ulaştırmakla yükümlüdür.

ARACI KURUM, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla, posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

TEMSİL YETKİSİ VE ORTAK HESAPLAR

35. ARACI KURUM'a karşı yalnızca sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tasarruf yetkilisi sayılacaklardır. Bu kimselerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler MÜŞTERİ tarafından yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilinceye kadar, ARACI KURUM yönünden geçerli olacaktır.

Aksi açıkça belirtilmedikçe ARACI KURUM, temsilcilerin bu sözleşme ile Müşteri'nin yetkili olduğu her konuda yetkili olduğunu kabul etmekte serbesttir. Genel vekâletnamelerde özel olarak bir yetki daraltımı yer almadıkça bunların ARACI KURUM'la olan ilişkilerde tasarrufta bulunmak ve hesapla ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi ARACI KURUM'a karşı temsil etmek yetkisini verdikleri kabul edilir.

36. Birden fazla kişinin ortak hareket etmek suretiyle ARACI KURUM nezdinde ortak hesap açtırmaları durumunda, aksi yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilmedikçe, ortak hesap sahiplerinden her biri, diğer ortak hesap sahiplerinin muvafakatine gerek olmaksızın, münferiden ARACI 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 ARACI KURUM'a karşı müteselsilen sorumludur. ARACI KURUM ortak hesap sahiplerinden birine yükümlülüğünü yerine getirmekle diğerlerine karşı da yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır.

ARACI 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 bildirimini almış sayılırlar. Ortak hesap sahiplerinden her biri diğerini bildirim ve tebligat konusunda temsil eder.

37. ARACI KURUM, ortak hesap sahiplerinden herhangi birinin vefatı, iflası, hukuki ehliyetinde değişiklik olması veya adına haciz, iflas tebliğ edilmesi durumunda söz konusu ortağın hissesini ayırarak, ayrılan hisseye isabet edecek meblağ üzerinden gerekli kanuni işlemleri yaparak, diğer ortak hesap sahiplerine kendi bakiyeleri üzerinde münferiden yetkilerini kullandırmaya devam edebilir (Aracı Kurum'un inisiyatifindedir).

SÖZLEŞMENİN FESHİ VE DEĞİŞTİRİLMESİ

38. Taraflar arasındaki işbu sözleşme, sözleşme metninin imzalanmasından sonra başlamış olur ve bu tarihten sonra sözleşme taraflar arasındaki ilişkide bütün hükümlerini doğurur.

Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup, taraflar 15 gün önceden yazılı bildirimde bulunmak suretiyle tek taraflı olarak sözleşmeyi feshedebilirler. Sözleşmenin feshi durumunda Müşteri'nin talimatı doğrultusunda Müşteri'ye ait nakit ve Sermaye Piyasası Araçları bir başka kuruluşa transfer edilir. Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları mislen teslim edilir. Müşteri'nin ARACI KURUM'a işbu sözleşmeden doğan borcunun mevcut olması durumunda söz konusu borcun kapatılmasına kadar sözleşme hükümleri geçerli olur.

39. ARACI KURUM işbu sözleşmedeki tüm şart ve hükümleri herhangi bir zamanda değiştirmek hakkına sahiptir. ARACI KURUM bu değişiklikleri Müşteri'ye iadeli taahhütlü posta ile bildirecektir. Bildirim MÜŞTERİ tarafından alındığı tarihten itibaren 7 gün içinde bu değişikliklere karşı herhangi bir yazılı itirazda bulunmadığı takdirde değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. Müşteri'nin bu nedenle sözleşmeyi feshetme hakkı saklıdır. MÜŞTERİ mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın söz konusu değişikliklerin kendisine uygulanabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

40. İş bu sözleşmenin feshi halinde, MÜŞTERİ hesabında bulunan nakit ve sermaye piyasası araçları, Müşteri'nin ARACI KURUM'a herhangi bir borcu olmaması durumunda en kısa sürede, Müşteri'nin yazılı talimatı doğrultusunda istenen kuruma gönderilir.

DiĞER HÜKÜMLER

41. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un muhafazasına, bırakılan Sermaye Piyasası Araçları'nın ARACI 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 ARACI KURUM'un mesul olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

42. Müşteri'nin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu ile ilgili bilgiler MÜŞTERİ Tanıma Formu'nda yer almaktadır. MÜŞTERİ bu formdaki bilgilerde meydana gelen değişiklikleri ARACI KURUM'a yazılı olarak bildirinceye kadar bu formdaki bilgiler geçerli olmaya devam eder.

MÜŞTERİ, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu hakkında ARACI KURUM'un yeterli bilgiye sahip olması bakımından sözleşme ekinde yer alan MÜŞTERİ Tanıma Formu'nu doldurmak, bu formda yer alan bilgilerde değişiklik olduğu takdirde bunları yazılı olarak ARACI KURUM'a ileterek güncellemek yükümlülüğündedir. MÜŞTERİ, MÜŞTERİ Tanıma Formu'nda yer alan bilgilerindeki değişiklikleri ARACI KURUM'a bildirmediği takdirde yaptığı işlemlerde formda yer alan bilgiler esas alınacaktır. MÜŞTERİ, bilgi vermekten kaçınması halinde sorumluluğun kendisine ait olduğunu, bu durumda bilgi vermek istemediğine ilişkin yazılı bir beyan vermek zorunda olduğunu bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

43. Sermaye piyasası mevzuatı ile öngörülen düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, bu sözleşmeden ve sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerden doğabilecek anlaşmazlık ve uyuşmazlıklarda ARACI KURUM'un defter, kayıt ve belgeleri HUMK m. 287 uyarınca delil teşkil edecektir.

44. MÜŞTERİ, bu sözleşme hükümlerine uymaması halinde, durumun, ismi veya unvanı ile birlikte, diğer aracı kuruluşlara duyurulmasını peşinen kabul eder ve bu nedenden ötürü ARACI KURUM'u hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını beyan ve taahhüt eder.

45. MÜŞTERİ, Takasbank'ın kurmuş olduğu sesli yanıt sistemi olan Alo-Takas sayesinde Takasbank sisteminde açılmış olan hesabına, Alo-MKK sayesinde MKK sisteminde açılmış olan hesabına ulaşabilir ve bu hesaplarda bulunması gereken bakiyelerini öğrenebilir.

MÜŞTERİ serbest hesabında bulunan hisse senetlerini, kendilerine Takasbank/MKK tarafından oluşturularak gönderilmiş şifreyi ve sicil numarasını kullanarak Alo-Takas, Alo-MKK, İnternet vb. yollarla bloke edebilir. Bloke işlemine konu olan alt hesaptaki kıymetler söz konusu blokaj çözülmeden ARACI KURUM tarafından hesaptan çıkartılamaz. Blokaj işlemi, hesaptaki tüm Sermaye Piyasası Araçları üzerine uygulanabileceği gibi, seçilen bazı

Sermaye Piyasası Araçları üzerine ve adet bazında da yapılabilir. Müşteri'nin, blokeli hesabındaki Sermaye Piyasası Araçları'nı satmak istemesi durumunda; ARACI KURUM'a satış emri vermeden önce blokajı çözmesi gerekmektedir. Bloke koyma ve çözme işlemleri Takasbank/MKK tarafından belirlenen belli saatlerde yapılabilir.

MÜŞTERİ kendisine verilen kod ile ilk defa Alo-Takas ve Alo-MKK sistemlerinde işlem yaptığında değiştirdiği şifreleri tam bir basiretle muhafaza edecektir. Kod ve şifrelerin MÜŞTERİ dışında üçüncü kişilerce kullanılmasından doğabilecek her türlü sorumluluk ARACI KURUM'a atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla Müşteri'ye aittir.

46. Kurul, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46. maddesinin birinci fıkrasının (h) bendi uyarınca yetkileri kaldırılan aracı kurumların tedrici tasfiyelerine karar verilebilir. Haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen aracı kurumların ve faaliyetleri durdurulan bankaların yaptıkları sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle Müşteri'lerine karşı "hisse senedi işlemlerinden doğan" yükümlülüklerinin her yıl yeniden değerlendirilmesinde artırılarak Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen kısmı Yatırımcıları Koruma Fonu tarafından karşılanacaktır.

MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46/A maddesi ve Yatırımcıları Koruma Yönetmeliği çerçevesinde,

- Hesabında bulunan, sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle hisse senedi işlemlerinden doğan ve MÜŞTERİ tarafından satılmak, saklanmak, yönetilmek, virman edilmek, ödünç işlemlerine konu edilmek üzere veya diğer nedenlerle ARACI KURUM'a tevdi edilen veya MÜŞTERİ emrine istinaden alınan hisse senetlerinin,
- MÜŞTERİ tarafından hisse senedi satın alınmak üzere veya satın alınan hisse senetleri karşılığında tevdi edilen nakdin ya da Müşteri'ye ait hisse senedinin satılmasından sağlanan nakdin,
- Hisse senetlerinin sağladığı temettü, bedelsiz pay alma ve bedeli ödenen yeni pay alma gibi mali haklardan kaynaklanan hisse senedi ve nakit ile hisse senedini temsilen ihraççı ortaklıklar tarafından verilen belgelerin, koruma kapsamında olduğunu,
- Bu madde kapsamındaki nakitlerin nemalandırma ve diğer amaçlarla hisse senedi işlemleri dışında herhangi bir işleme konu edilmeleri halinde koruma kapsamından çıktığını bildiğini,
- İlgili Kanun ve Yönetmelik hükümlerinde değişiklik olması durumunda söz konusu koruma kapsamının da bu doğrultuda değişmiş sayılacağını, kabul ve beyan eder.

Tasfiye halindeki aracı kurumla ortaklık ya da istihdam gibi nedenlerle ilişki içerisinde bulunan kişilerle bunların üçüncü dereceye kadar olan akrabaları, Yatırımcıları Koruma Fonu'ndan yapılacak avans ödemelerinin tamamen dışında bırakılmıştır. Yatırımcıları Koruma Fonu'nun idare ve temsili sermaye piyasası araçları üzerindeki hakları kayden

tutmak ve izlemekle görevli Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından yapılacaktır.

47. MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından kendisine verilen Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formunu bu sözleşmeyi imzalamadan önce okuduğunu, anladığını ve daha sonra iş bu sözleşmeyi imzaladığını ve Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu'nun bir örneğini teslim aldığını beyan eder.
48. Bu sözleşmenin Kurul ve BİST düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Kurul ve Borsa İstanbul düzenlemeleri ve MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında imzalanmış olan Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve diğer sözleşmelerin hükümleri geçerlidir.

UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

49. Sözleşmenin taraflarından biri, taraflar arasında herhangi bir nedenle sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan doğacak bir uyuşmazlığın Hakem'e götürülmesini isterse, kendi hakemini yazılı olarak diğer tarafa bildirmesi üzerine karşı taraf 3 işgünü içerisinde kendi hakemini seçerek diğer tarafa bildirmek zorundadır. Verilen süre içerisinde hakemin diğer tarafa bildirilmesini müteakip, taraflarca seçilen iki hakem birlikte Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşlar Birliği'nin Hakem Listesinden üçüncü hakemi seçer. Taraflar üçüncü hakemin seçiminde anlaşamazlar ise üçüncü hakemi veya taraflardan biri kendi hakemini verilen süre içerisinde tayin ve tespit ederek diğer tarafa bildirmez ise, bu takdirde diğer iki hakemi, Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşlar Birliği Hakem Listesinden, İstanbul Nöbetçi Asliye Ticaret Mahkemesi veya İstanbul Nöbetçi Asliye Ticaret Mahkemesinin tevzi ettiği İstanbul Asliye Ticaret Mahkemesi seçer. Hakem heyetine 3. hakem veya Mahkemece seçilen hakemlerden biri başkanlık eder. Hakemler toplantı tarihini izleyen doksan işgünü içerisinde ve çoğunlukla karar verirler. Bu süre tarafların anlaşması ile uzatılabilir. Hakem kararları hakkında Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanununun ilgili yasa hükümleri uygulanır. Taraflar hakem masraflarını yarı yarıya depo ederler. Karar aleyhine sonuçlanan taraf masrafların tamamını öder. Hakem kararları kesin olup ancak Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanununda gösterilen nedenlerden ötürü temyiz edilebilir.
50. Uyuşmazlıkların tahkim usulü ile çözülmesine ilişkin madde hükümlerinden kaynaklanan ihtilaflarda ve hakem kararlarının infazında tahkim usulüne ilişkin maddelerin geçersizliği sonucunu doğurmamak kaydı ile İstanbul Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir. Bu hüküm hakem sözleşmesinin geçerli olmadığı şeklinde yorumlanamaz.
51. Sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlığın çözümü için 49. madde uyarınca tahkim usulüne başvurulmadığı takdirde, söz konusu uyuşmazlığın çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.
52. İş bu sözleşmenin taraflarının Tahkim usulünü kabul

etmiş olmaları, BİST ile Kurul'un yürürlükte olan mevzuat çerçevesinde karar almasını engellemez.

Açık bir dille kaleme alındığı ve rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı taraflar arasında ihtilafsız olan 52 maddeden ibaret iş bu Açığa Satış İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ____ tarihinde taraflarca kabul edilip imzalanmış ve iki nüsha olarak düzenlenmiş olan sözleşmenin bir nüshası Müşteri'ye teslim edilmiştir.

Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi

TARAFLAR

- 1. ALB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.** (Aşağıda kısaca "ARACI KURUM" diye anılacaktır). Adresi: Fulya Mah. Büyükdere Cad. Torun Center A Blok No:74A/80 34394 Şişli/İstanbul
- 2. Müşteri'nin** kimlik bilgileri Yatırımcı Tanıma Formu'nda yer almaktadır (Aşağıda kısaca "MÜŞTERİ" diye anılacaktır).

KONU

İş bu sözleşmenin konusu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili tebliği ve sair mevzuat hükümleri çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçlarının; ödünç veren tarafından ödünç alana, belirli bir dönem için verilmesine ve aynı cins sermaye piyasası aracının mislen geri alınmasına, ilişkin esasların belirlenmesi ve tarafların hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesidir.

TANIMLAR

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'dur.

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş., faaliyetleri SPK tarafından onaylanan diğer yurtiçi borsalar ve yurtdışında yerleşik menkul kıymet borsaları ve Kurulca sözleşme konusu işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasaları ifade eder.

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.'dir.

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu'dur.

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

ÖPS Piyasası: Takasbank nezdinde kurulmuş olan Ödünç Pay Senedi Piyasası'nı veya Kurulca sözleşme konusu işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasaları ifade eder.

Tebliğ: Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V No: 65

sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliği'ni ve bu Tebliğ'deki değişiklikleri ifade eder.

ÖPSP Yönetmeliği: Takasbank'ın Ödünç Pay Senedi Uygulama Esasları Yönetmeliği'dir.

Kredili Sermaye Piyasası Aracı: Tebliğ ve iş bu sözleşme hükümlerine göre MÜŞTERİ hesabına kredili olarak satın alınmış sermaye piyasası aracıdır.

Liste: Tebliğ'de belirtilen kredili menkul kıymet işlemleri ve açığa satış işlemlerine konu olan sermaye piyasası araçları listelerini ifade eder.

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.

Öz kaynak: Liste'de yer alan sermaye piyasası araçları ve bu sermaye piyasası aracı için ödenen kar payı, faiz ve benzeri gelirler toplamı ile nakit Türk Lirası, efektif konvertibl döviz, A ve B tipi yatırım fonu katılma belgeleri, İstanbul Altın Borsasında işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığının belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler, borsada işlem görmesi kaydıyla devlet tahvili, hazine bonusu ve Kurul'ca belirlenecek ve ARACI KURUM'ca teminat olarak kabul edilen diğer varlıkları ifade eder.

Sermaye Piyasası Araçları: Menkul kıymetler, menkul kıymet dışında kalıp ve şartları Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarıdır.

HÜKÜMLER

HESABIN İŞLEYİŞİ VE EMİRLERE İLİŞKİN

HUSUSLAR

1. Taraflar, ödünç alma verme işleminin ancak Liste'de yer alan Sermaye Piyasası Araçları'nı kapsadığını kabul eder.
2. MÜŞTERİ, açığa satış emirlerini ARACI KURUM'a iletir, ARACI KURUM tarafından açığa satış işlemi ilgili borsada gerçekleştirildiği ve gerçekleştirilen işlemin takas günü açığa satılan Sermaye Piyasası Araçlarının karşılığı MÜŞTERİ tarafından hesaba konulmadığı takdirde takas günü itibarıyla ödünç alma işlemi başlar. MÜŞTERİ ödünç alma işleminin takas gününden önce yapılmasını talep ettiği takdirde ödünç alma işlemi Müşteri'nin talep ettiği an başlar.
3. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ÖPS Piyasası'ndan veya ÖPS Piyasası dışında aracı kuruluşlardan ve diğer Müşterilerden Sermaye Piyasası Aracı alma yetkisine sahip olduğunu, ARACI KURUM'un kendi nam ve hesabına almış olduğu Sermaye Piyasası Araçlarını Müşteri'ye kullanılabileceği gibi doğrudan Müşteri'nin şahsi için de ödünç Sermaye Piyasası Aracı alabileceğini kabul eder.
4. Ödünç alma işleminin belirli bir süresi bulunmamaktadır. Ancak, ARACI KURUM tarafından, ödünç alınan Sermaye Piyasası Araçlarının iadesi talep edildiği takdirde, MÜŞTERİ kendisine bildirim tarihinden itibaren bir gün içinde ödünç işlemi ile aldığı Sermaye Piyasası Araçlarını ARACI KURUM'a iade etmekle yükümlüdür. ARACI

KURUM, Müşteri'nin özkaynak oranının sözleşmenin 7. maddesi uyarınca olması gereken oranın altına düşmesi ya da Müşteri'nin gerçekleştirdiği açığa satış işlemine ilişkin özkaynak oranının "Açığa Satış İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 11. maddesinde belirtilen özkaynak oranının altına düşmesi durumunda ödünç işlemi kapatmak yetkisini haizdir.

5. ARACI KURUM, Müşteri'nin hesaplarında bulunan sermaye piyasası araçlarını, ödünç verme işleminden önce Müşteri'nin yazılı veya faks, telefon, elektronik ortam (İnternet, vb.) vasıtasıyla talimatını almak kaydıyla başka kişi ve kuruluşlara ödünç vermeye yetkilidir.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ DEĞERLEME ESASLARI

6. Ödünç alma/verme işlemine konu olan ve öz kaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçlarının teminat değerinin hesaplanmasında,
 - a) Nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, B tipi yatırım fonu katılma belgesi, İstanbul Altın Borsasında işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığının belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler ve/veya Kurulca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçları için %100'ü,
 - b) BİST 100 endeksine dahil hisse senetleri ve/veya A tipi yatırım fonu katılma belgelerinde bu kıymetlerin %90'ı,
 - c) BİST 100 endeksi dışında kalan hisse senetlerinin %75'i,dikkate alınır.

Tebliğ'de teminatların hesaplanması hususunda bir değişiklik yapılması durumunda yapılan bu değişiklik her hangi bir bildirim ve sözleşme değişikliğine gerek olmaksızın taraflar için geçerli olacak ve uygulanacaktır. ARACI KURUM, başlangıçta ve daha sonra gerçekleştirilecek işlemlerde, öz kaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçlarının yukarıda belirtildiği şekilde hesaplanan teminat değerinin tamamını ya da kendi takdirine göre belirleyeceği belirli bir yüzdesini öz kaynak olarak kabul etmeye yetkilidir.

ÖZKAYNAK VE KORUNMASI

7. MÜŞTERİ, ödünç alma/verme işleminin devamı esnasında, Sermaye Piyasası Araçlarının cari piyasa değerinin minimum %100'ü kadar özkaynak bulundurmaya zorundadır. ARACI KURUM, Müşteri'nin mali yapısına ve ödünç alınan veya verilen Sermaye Piyasası Araçlarının risk düzeyine göre daha yüksek bir özkaynak koruma oranı belirleyebilir.
8. Müşteri'nin ödünç alma karşılığında özkaynak olarak verdiği Sermaye Piyasası Araçları, ARACI KURUM tarafından özkaynak olarak kabul edilen Sermaye Piyasası Araçlarından değil ise bu Sermaye Piyasası Araçları Müşteri'nin özkaynağına dahil edilmez ve cari Sermaye Piyasası Aracı olarak kabul edilir.
9. ARACI KURUM, Müşteri'nin ödünç alma ve verme hesabındaki özkaynak tutarını her iş günü itibarıyla hesaplar.

10. Sermaye Piyasası Aracının cari piyasa değerindeki (Mevzuat çerçevesinde hesaplanan) değişimler, Sermaye Piyasası Aracının borsada işlem görmesinin kesintiye uğraması, öz kaynak oranının bu sözleşmenin 7. maddesi uyarınca ARACI KURUM tarafından yükseltilmesi veya ARACI KURUM'un bu sözleşmenin 6. maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Aracının öz kaynak olabilme yüzdesini kendi takdirine göre değiştirmesi sonucunda, Müşteri'nin öz kaynak oranının sözleşme uyarınca olması gereken oranın altına düşmesi durumunda, ARACI KURUM eksikliğin tespit edildiği gün itibariyle bu oranın nakit ve/veya Sermaye Piyasası Aracı olarak tamamlanmasını isteyebilir. ARACI KURUM bu isteğini Müşteri'ye en seri haberleşme aracı ile yazılı olarak bildirir. Bu durumda MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un belirlediği oranda öz kaynak temin etmeye veya öz kaynağı ARACI KURUM'un istediği orana çıkartmaya ve tamamlamaya mecburdur.
11. ARACI KURUM, özkaynağın tamamlanmasına ilişkin isteğini en seri haberleşme aracı ile yazılı olarak Müşteri'ye bildirdiği gün MÜŞTERİ özkaynak eksikliğini tamamlar. Özkaynak tamamlanmadığı takdirde ARACI KURUM ilave bir bildirim gerektirmeden Müşteri'nin ödünç alma ve verme nedeniyle hesabında bulunan özkaynağı kullanarak özkaynak oranını bu sözleşmenin 7. maddesinde belirtilen asgari orana getirir.

HESAPTAN NAKİT ÇEKİLMESİ

12. MÜŞTERİ, ödünç Sermaye Piyasası Aracı borcunun tamamını ödemedikçe ARACI KURUM'un izin ve onayı olmaksızın hiçbir şekil ve surette ödünç alma ve verme hesabından para çekemez. ARACI KURUM, MÜŞTERİ hesabındaki özkaynak oranının bu sözleşme uyarınca belirlenen asgari oranın üstüne çıkması halinde, ödünç alma verme hesabından özkaynak fazlasının nakit olarak çekilmesine izin verebilir.

ÖDÜNÇ İŞLEMİNİN SONA ERMESİ VE MUACCELİYET

13. Ödünç işlemi Açığa Satışa konu olan Ödünç Sermaye Piyasası Araçlarının MÜŞTERİ tarafından satın alınması veya hesaba yatırılması ile sona erer. Aşağıdaki hallerde Ödünç İşlemi'nden doğan borç muaccel hale gelir.
- ARACI KURUM tarafından yapılan özkaynak tamamlanması çağrısına rağmen Müşteri'nin özkaynağı tamamlamaması,
 - Ödünç alma ve verme işleminin sona ermesi,
 - Açığa Satış yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının ilgili listeden çıkarılması,
- Yukarıdaki durumların ortaya çıkması halinde ARACI KURUM, Özkaynağı kullanarak ödünç işlemini kapatmaya yetkilidir. MÜŞTERİ özkaynak ile kapatılmayan zararı derhal ARACI KURUM'a ödemekle yükümlüdür.

ARACI KURUM'A ÖDENECEK KOMİSYON VE MASRAFLAR İLE BUNLARIN ÖDENME ESASLARI

14. MÜŞTERİ, ödünç aldığı Sermaye Piyasası Araçlarının

- cari piyasa değeri üzerinden Ödünç İşlemi süresince her gün _____ komisyon ödemekle yükümlüdür.
15. MÜŞTERİ adına ödünç, başka bir Müşteri'den veya başka bir kurumdan alındığı takdirde ödünç verene ödenecek ödünç komisyonu ve ödünç işlemi ilgili sair tüm masraflar MÜŞTERİ tarafından ödenecektir.
16. Müşteri'nin ödünç aldığı sermaye piyasası araçlarını süresinde ARACI KURUM'a geri vermemesi nedeniyle ARACI KURUM'un ödünç alınan kişi veya kuruma karşı temerrüde düşmesi durumunda MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ilgili kişi veya kuruma karşı ödemek durumunda kalacağı temerrüt faizi ve düzenleyici idari kurumların vereceği para cezası vb. yükümlülükleri ARACI KURUM'a ödeyeceğini beyan ve taahhüt eder.
17. ARACI KURUM alacağını bizzat, Müşteri'nin ödünç işleminin yer aldığı hesaptan (gerekirse hesabı tasfiye ederek) tahsil etme yetkisine sahip olduğu gibi ARACI KURUM nezdinde bulunan açığa satış işleminin yer aldığı hesabın dışındaki hesaplardan da tahsile yetkilidir.

SERMAYE PİYASASI ARACI ÜZERİNDEKİ HAKLARIN KULLANILMASI

18. Ödünç alınan sermaye piyasası araçlarının ödünç verene tesliminden önce, ihraççı ortaklık tarafından temettü veya faiz ödenmesi durumunda, söz konusu gelirler ödünç verene aittir. Ödünç alan söz konusu ödemeleri ödemenin yapıldığı gün saat 17:00 a kadar ödünç verenin hesabına yatırmak zorundadır. Aksi halde temerrüt faizi uygulanır.
19. Ödünç işlemi süresi içinde, ödünç verilen hisse senetlerine ilişkin bedelsiz pay alma hakkı doğduğunda, ödünç alanın Sermaye Piyasası Aracı borcu ödünç verilen Sermaye Piyasası Araçlarına karşılık gelen bedelsiz pay kadar artar. Ödünç alan işlemin vade sonunda başlangıçta aldığı adede ilave olarak bedelsiz sermaye artırım sonucunda artan adedi de geri vermekle yükümlüdür.

Bedelli sermaye artırımlarında ise ödünç veren, günlük vadeli işlemlerde işlem günü, işlem vadesi sermaye artırımının son günü veya daha fazlaysa artırımın son gününden iki iş günü önce ve işlem vadesi sermaye artırımının son gününden önce doluyorsa, vadeden iki iş günü önce rüçhan hakkı ödemesi yapmalıdır. Bedelli artırımının ardından ödünç alanın pay senedi borcu ödünç verenin ödediği rüçhan hakkı katılım payı oranında artar. Ödünç alan işlemin vade sonunda başlangıçta aldığı adede ilave olarak bedelli sermaye artırımı ile eklenen adedi de ödünç verene iade etmekle yükümlüdür.

20. Sözleşmenin 18. ve 19. maddeleri saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili her türlü temettü ve faiz tahsilâtlarının ARACI KURUM tarafından kendi nam ve hesabına yerine getirilmesine şimdiden muvafakat ettiğini, rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az üç iş günü öncesine kadar rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmaması konusunda açık bir yazılı talimat vermediği takdirde, ARACI KURUM'un özen

borcu çerçevesinde rüçhan hakkını kullanıp kullanmama konusunda tam yetkili olduğunu, bedelli hisse senedi rüçhan hakkı kullanımının söz konusu olması halinde ARACI KURUM'un kendi kaynaklarından karşılamak suretiyle MÜŞTERİ adına bedelli hisse senedi ihracına iştirak etmekle yükümlü olmadığını, hesabında yeterli bakiye bulunmaması halinde ARACI KURUM'un, sermaye artırımına giden şirkete ait hisse senedinden veya portföydeki diğer hisse senetlerinden rüçhan hakkı bedelini karşılayacak kadar kısmını satmaya ve rüçhan hakkını bu satımdan elde edilecek bedelle kullanmaya yetkili olduğunu, hesabında serbest bakiye veya hisse senedi bulunmadığı ve rüçhan hakkı kullanımının ARACI KURUM kaynaklarından yapılmasına karar verildiği takdirde, ARACI KURUM tarafından kullanılan kaynak tutarını derhal ARACI KURUM'a ödeneceğini, fiili kullanım tarihinden itibaren, kendisine kullanılan toplam kaynağa faiz işletilmesini, kabul ve beyan eder.

TEMERRÜT FAİZİ

21. Taraflar, Kredi'den kaynaklananlar dışında bu sözleşmeden doğan borçlarına BİST'un üyelerine uyguladığı temerrüt faizi oranında faiz uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

VERGİ VE MASRAFLAR

22. İşbu sözleşmeden ötürü doğmuş veya ileride doğabilecek her türlü fon, damga vergisi, Banka ve Sigorta Muamele Vergisi, diğer vergi, resim ve harçlar ile bunlardan kaynaklanan gecikme cezaları ve sair cezalar ve doğabilecek sair her türlü masraflar MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

ARACI KURUM, Müşteri'nin bu Sözleşme'den doğan hak ve borçlarını (komisyon, masraf, vergi gibi ödemelerin tümünü) günlük olarak her akşam itibarıyla Müşteri'nin hesabına borç veya alacak olarak kaydedecektir.

ARACI KURUM'UN TEMİNAT HAKKI

23. Bu sözleşme uyarınca gerçekleştirdiği işlemler ile ilgili olarak, MÜŞTERİ tarafından teminat olarak ARACI KURUM'a verilen Sermaye Piyasası Araçları veya bunların yerine ARACI KURUM'a verilen Sermaye Piyasası Araçları ve ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ hesabına satın alınan Sermaye Piyasası Araçları, Müşteri'nin bu sözleşmeden kaynaklanan borçlarının teminatı olarak ARACI KURUM lehine rehinlidir.

ARACI KURUM, Müşteri'nin bu sözleşmeden kaynaklanan borçlarının tamamı ödeninceye kadar, bu sözleşme hükümlerine göre MÜŞTERİ hesabında bulunan ve MKK nezdinde saklanan Sermaye Piyasası Aracı ve nakit üzerinde rehin ve hapis hakkına sahiptir.

Müşteri'nin bu sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan ARACI KURUM, Müşteri'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir.

MÜŞTERİ, bu sözleşmede yer alan yükümlülüklerin yerine getirilmesini sağlamak üzere ARACI KURUM tarafından diğer hesaplarından kredi hesabına nakit veya Sermaye Piyasası Aracı virmanı yapılmasını kabul ve beyan eder.

24. ARACI KURUM'a rehin edilen ve sözleşme nedeniyle rehinli sayılan Sermaye Piyasası Araçları, ARACI KURUM tarafından İcra İflas Kanunu'nun rehinin paraya çevrilmesine ilişkin prosedürü takip edilmeden, öncelikle Borsa'da teşekkül eden pazarlarda, yoksa piyasadaki cari değerleri üzerinden oluşan fiyatlarla doğrudan doğruya satılır.

BİLDİRİMLER

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

ARACI KURUM'un faks ve elektronik ortamda yaptığı bildirimlerin, bildirim karşı tarafa ulaştığına dair sistem teyidinin alındığı anda Müşteri'ye ulaştığı kabul edilir.

26. ARACI KURUM "Hesap Ekstresi", "MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Listesi" ve "MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Dökümü"nü aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi takip eden yedi gün içerisinde Müşteri'ye gönderir. MÜŞTERİ, Hesap Ekstresi, Müşteri Menkul Kıymet Hareket Listesi ve Müşteri Menkul Kıymet Hareket Dökümü'nün ARACI KURUM'a bildirdiği elektronik posta adresine aynı süre içinde gönderilebileceğini kabul eder. ARACI KURUM ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmayan Müşteri'ye söz konusu belgeleri göndermeme hakkına sahiptir. Müşteri'nin talep etmesi ve MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında Hesap Ekstresi, MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Listesi ve MÜŞTERİ Menkul Kıymet Hareket Dökümü'nün Müşteri'ye gönderilmemesine ilişkin olarak bir sözleşme imzalanması durumunda söz konusu belgeler Müşteri'ye gönderilmeyebilir.

MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirim, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı yapacağı itirazlar ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisine teslim ve tebliğ edildiği tarihten sonra ARACI KURUM'a ulaştırmakla yükümlüdür.

ARACI KURUM, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla, posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

TEMSİL YETKİSİ VE ORTAK HESAPLAR

27. ARACI KURUM'a karşı yalnızca sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş

vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tasarruf yetkilisi sayılacaklardır. Bu kimselerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler MÜŞTERİ tarafından yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilinceye kadar, ARACI KURUM yönünden geçerli olacaktır.

Aksi açıkça belirtilmedikçe ARACI KURUM, temsilcilerin bu sözleşme ile Müşteri'nin yetkili olduğu her konuda yetkili olduğunu kabul etmekte serbesttir. Genel vekâletnamelerde özel olarak bir yetki daraltımı yer almadıkça bunların ARACI KURUM'la olan ilişkilerde tasarrufta bulunmak ve hesaplara ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi ARACI KURUM'a karşı temsil etmek yetkisini verdikleri kabul edilir.

28. Birden fazla kişinin ortak hareket etmek suretiyle ARACI KURUM nezdinde ortak hesap açtırmaları durumunda, aksi yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilmedikçe, ortak hesap sahiplerinden her biri, diğer ortak hesap sahiplerinin muvafakatine gerek olmaksızın, münferiden ARACI 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 ARACI KURUM'a karşı müteselsilen sorumludur. ARACI KURUM ortak hesap sahiplerinden birine yükümlülüğünü yerine getirmekle diğerlerine karşı da yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır.

ARACI KURUM'un hesap sahiplerinden herhangi birine hesap ekstresi göndermesi veya hesaplarla ilgili işlemler konusunda bildirimlerde bulunması diğer hesap sahiplerini de bağlar ve onlar da hesap ekstresini veya bildirimini almış sayılırlar. Ortak hesap sahiplerinden her biri diğerini bildirim ve tebliğat konusunda temsil eder.

29. ARACI KURUM, ortak hesap sahiplerinden herhangi birinin vefatı, iflası, hukuki ehliyetinde değişiklik olması veya adına haciz, iflas tebliğ edilmesi durumunda söz konusu ortağın hissesini ayırarak, ayrılan hisseye isabet edecek meblağ üzerinden gerekli kanuni işlemleri yaparak, diğer ortak hesap sahiplerine kendi bakiyeleri üzerinde münferiden yetkilerini kullandırmaya devam edebilir (Aracı Kurum'un inisiyatifindedir).

SÖZLEŞMENİN FESHİ VE DEĞİŞTİRİLMESİ

30. Taraflar arasındaki işbu sözleşme, sözleşme metninin imzalanmasından sonra başlamış olur ve bu tarihten sonra sözleşme taraflar arasındaki ilişkide bütün hükümlerini doğurur.

Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup, taraflar 15 gün önceden yazılı bildirimde bulunmak suretiyle tek taraflı olarak sözleşmeyi feshedebilirler. Sözleşmenin feshi durumunda Müşteri'nin talimatı doğrultusunda Müşteri'ye ait nakit ve Sermaye Piyasası Araçları bir başka kuruluşa transfer edilir. Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları mislen teslim edilir. Müşteri'nin ARACI KURUM'a işbu sözleşmeden doğan borcunun mevcut olması durumunda söz konusu

borcun kapatılmasına kadar sözleşme hükümleri geçerli olur.

31. ARACI KURUM işbu sözleşmedeki tüm şart ve hükümleri herhangi bir zamanda değiştirmek hakkına sahiptir. ARACI KURUM bu değişiklikleri Müşteri'ye iadeli taahhütlü posta ile bildirecektir. Bildirimin MÜŞTERİ tarafından alındığı tarihten itibaren 7 gün içinde bu değişikliklere karşı yazılı herhangi bir itirazda bulunulmadığı takdirde değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. Müşteri'nin bu nedenle sözleşmeyi feshetme hakkı saklıdır. MÜŞTERİ mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın söz konusu değişikliklerin kendisine uygulanabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
32. İş bu sözleşmenin feshi halinde, MÜŞTERİ hesabında bulunan nakit ve sermaye piyasası araçları, Müşteri'nin ARACI KURUM'a herhangi bir borcu olmaması durumunda en kısa sürede, Müşteri'nin yazılı talimatı doğrultusunda istenen kuruma gönderilir.

DiĞER HÜKÜMLER

33. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un muhafazasına, bırakılan Sermaye Piyasası Araçları'nın ARACI 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 ARACI KURUM'un mesul olmadığını, beyan, kabul ve taahhüt eder.
34. Müşteri'nin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu ile ilgili bilgiler MÜŞTERİ Tanıma Formu'nda yer almaktadır. MÜŞTERİ bu formdaki bilgilerde meydana gelen değişiklikleri ARACI KURUM'a yazılı olarak bildirinceye kadar bu formdaki bilgiler geçerli olmaya devam eder.

MÜŞTERİ, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu hakkında ARACI KURUM'un yeterli bilgiye sahip olması bakımından sözleşme ekinde yer alan MÜŞTERİ Tanıma Formu'nu doldurmak, bu formda yer alan bilgilerde değişiklik olduğu takdirde bunları yazılı olarak ARACI KURUM'a ileterek güncellemek yükümlülüğündedir. MÜŞTERİ, MÜŞTERİ Tanıma Formu'nda yer alan bilgilerindeki değişiklikleri ARACI KURUM'a bildirmediği takdirde yaptığı işlemlerde formda yer alan bilgiler esas alınacaktır. MÜŞTERİ, bilgi vermekten kaçınması halinde sorumluluğun kendisine ait olduğunu, bu durumda bilgi vermek istemediğine ilişkin yazılı bir beyan vermek zorunda olduğunu bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

35. Sermaye piyasası mevzuatı ile öngörülen düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, bu sözleşmeden ve sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerden doğabilecek anlaşmazlık ve uyuşmazlıklarda ARACI KURUM'un

defter, kayıt ve belgeleri HUMK m. 287 uyarınca delil teşkil edecektir.

36. MÜŞTERİ, bu sözleşme hükümlerine uymaması halinde, durumun, ismi veya unvanı ile birlikte, diğer aracı kuruluşlara duyurulmasını peşinen kabul eder ve bu nedenden ötürü ARACI KURUM'u hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını beyan ve taahhüt eder.

37. MÜŞTERİ, Takasbank'ın kurmuş olduğu sesli yanıt sistemi olan Alo-Takas sayesinde Takasbank sisteminde açılmış olan hesabına, Alo-MKK sayesinde MKK sisteminde açılmış olan hesabına ulaşabilir ve bu hesaplarda bulunması gereken bakiyelerini öğrenebilir.

MÜŞTERİ serbest hesabında bulunan hisse senetlerini, kendilerine Takasbank/MKK tarafından oluşturularak gönderilmiş şifreyi ve sicil numarasını kullanarak Alo-Takas, Alo-MKK, İnternet vb. yollarla bloke edebilir. Bloke işlemine konu olan alt hesaptaki kıymetler söz konusu blokaj çözülmeden ARACI KURUM tarafından hesaptan çıkartılamaz. Blokaj işlemi, hesaptaki tüm Sermaye Piyasası Araçları üzerine uygulanabileceği gibi, seçilen bazı Sermaye Piyasası Araçları üzerine ve adet bazında da yapılabilir. Müşteri'nin, blokeli hesabındaki Sermaye Piyasası Araçları'nı satmak istemesi durumunda; ARACI KURUM'a satış emri vermeden önce blokajı çözmesi gerekmektedir. Bloke koyma ve çözme işlemleri Takasbank/MKK tarafından belirlenen belli saatlerde yapılabilir.

MÜŞTERİ kendisine verilen kod ile ilk defa Alo-Takas ve Alo-MKK sistemlerinde işlem yaptığında değiştirdiği şifreleri tam bir basiretle muhafaza edecektir. Kod ve şifrelerin MÜŞTERİ dışında üçüncü kişilerce kullanılmasından doğabilecek her türlü sorumluluk ARACI KURUM'a atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla Müşteri'ye aittir.

38. Kurul, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46. maddesinin birinci fıkrasının (h) bendi uyarınca yetkileri kaldırılan aracı kurumların tedrici tasfiyelerine karar verilebilir. Haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen aracı kurumların ve faaliyetleri durdurulan bankaların yaptıkları sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle Müşteri'lerine karşı "hisse senedi işlemlerinden doğan" yükümlülüklerinin her yıl yeniden değerlendirilmesinde artırılarak Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen kısmi Yatırımcıları Koruma Fonu tarafından karşılanacaktır.

MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46/A maddesi ve Yatırımcıları Koruma Yönetmeliği çerçevesinde,

- Hesabında bulunan, sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle hisse senedi işlemlerinden doğan ve MÜŞTERİ tarafından satılmak, saklanmak, yönetilmek, virman edilmek, ödünç işlemlerine konu edilmek üzere veya diğer nedenlerle ARACI KURUM'a tevdi edilen veya MÜŞTERİ emrine istinaden alınan hisse senetlerinin,
- MÜŞTERİ tarafından hisse senedi satın alınmak üzere veya satın alınan hisse senetleri karşılığında

tevdi edilen nakdin ya da Müşteri'ye ait hisse senedinin satılmasından sağlanan nakdin,

- Hisse senetlerinin sağladığı temettü, bedelsiz pay alma ve bedeli ödenen yeni pay alma gibi mali haklardan kaynaklanan hisse senedi ve nakit ile hisse senedini temsilen ihraççı ortaklıklar tarafından verilen belgelerin, koruma kapsamında olduğunu,
 - Bu madde kapsamındaki nakitlerin nemalandırma ve diğer amaçlarla hisse senedi işlemleri dışında herhangi bir işleme konu edilmeleri halinde koruma kapsamından çıktığını bildiğini,
 - İlgili Kanun ve Yönetmelik hükümlerinde değişiklik olması durumunda söz konusu koruma kapsamının da bu doğrultuda değişmiş sayılacağını,
- kabul ve beyan eder.

Tasfiye halindeki aracı kurumla ortaklık ya da istihdam gibi nedenlerle ilişki içerisinde bulunan kişilerle bunların üçüncü dereceye kadar olan akrabaları, Yatırımcıları Koruma Fonu'ndan yapılacak avans ödemelerinin tamamen dışında bırakılmıştır. Yatırımcıları Koruma Fonu'nun idare ve temsili sermaye piyasası araçları üzerindeki hakları kayden tutmak ve izlemekle görevli Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından yapılacaktır.

39. MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından kendisine verilen Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formunu bu sözleşmeyi imzalamadan önce okuduğunu, anladığını ve daha sonra iş bu sözleşmeyi imzaladığını ve Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu'nun bir örneğini teslim aldığını beyan eder.

40. Bu sözleşmenin Kurul ve BİST düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Kurul ve BİST düzenlemeleri ve MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında imzalanmış olan Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve diğer sözleşmelerin hükümleri geçerlidir.

UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

41. Sözleşmenin taraflarından biri, taraflar arasında herhangi bir nedenle sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan doğacak bir uyuşmazlığın Hakem'e götürülmesini isterse, kendi hakemini yazılı olarak diğer tarafa bildirmesi üzerine karşı taraf 3 işgünü içerisinde kendi hakemini seçerek diğer tarafa bildirmek zorundadır. Verilen süre içerisinde hakemin diğer tarafa bildirilmesini müteakip, taraflarca seçilen iki hakem birlikte Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşlar Birliği'nin Hakem Listesinden üçüncü hakemi seçer. Taraflar üçüncü hakemin seçiminde anlaşamazlar ise üçüncü hakemi veya taraflardan biri kendi hakemini verilen süre içerisinde tayin ve tespit ederek diğer tarafa bildirmez ise, bu takdirde diğer iki hakemi, Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşlar Birliği Hakem Listesinden, İstanbul Nöbetçi Asliye Ticaret Mahkemesi veya İstanbul Nöbetçi Asliye Ticaret Mahkemesinin tevzi ettiği İstanbul Asliye Ticaret Mahkemesi seçer. Hakem heyetine 3. hakem veya

Mahkemece seçilen hakemlerden biri başkanlık eder. Hakemler toplantı tarihini izleyen doksan işgünü içerisinde ve çoğunlukla karar verirler. Bu süre tarafların anlaşması ile uzatılabilir. Hakem kararları hakkında Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanununun ilgili yasa hükümleri uygulanır. Taraflar hakem masraflarını yarı yarıya depo ederler. Karar aleyhine sonuçlanan taraf masrafların tamamını öder. Hakem kararları kesin olup ancak Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanununda gösterilen nedenlerden ötürü temyiz edilebilir.

42. Uyuşmazlıkların tahkim usulü ile çözülmesine ilişkin madde hükümlerinden kaynaklanan ihtilaflarda ve hakem kararlarının infazında tahkim usulüne ilişkin maddelerin geçersizliği sonucunu doğurmamak kaydı ile İstanbul Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir. Bu hüküm hakem sözleşmesinin geçerli olmadığı şeklinde yorumlanamaz.
43. Sözleşmenin uygulanmasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlığın çözümü için 41. madde uyarınca tahkim usulüne başvurulmadığı takdirde, söz konusu uyuşmazlığın çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.
44. İş bu sözleşmenin taraflarının Tahkim usulünü kabul etmiş olmaları, BİST ile Kurul'un yürürlükte olan mevzuat çerçevesinde karar almasını engellemez.

Açık bir dille kaleme alındığı ve rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı taraflar arasında ihtilafsız olan 44 maddeden ibaret iş bu Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi __.__.____ tarihinde taraflarca kabul edilip imzalanmış ve iki nüsha olarak düzenlenmiş olan sözleşmenin bir nüshası Müşteri'ye teslim edilmiştir.

Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi

TARAFLAR

Bu Sözleşmede "**ARACI KURUM**" ve "**MÜŞTERİ**" birlikte "**TARAFLAR**" diye anılacaktır.

ARACI KURUM

Ünvan: ALB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.; Adres: Fulya Mah. Büyükdere Cad. Torun Center A Blok No:74A/80 34394 Şişli/İstanbul; Tel No: 0 212 370 0 370; Fax No: 0 212 370 0 371; E-posta: bilgi@albyatirim.com.tr

MÜŞTERİ

Müşteri'nin kimlik bilgileri Yatırımcı Tanıma Formu'nda yer almaktadır (Aşağıda kısaca "MÜŞTERİ" diye anılacaktır).

KONU VE KAPSAM

Sermaye Piyasası Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, yurt içi piyasalarda, Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen her türlü Türev Aracın 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.

TANIMLAR

Bu Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde geçen aşağıdaki tanım ve kısaltmalar, aksi açıkça belirtilmediği sürece karşılıklarında gösterilen anlamlarda kullanılmıştır.

BİST : Borsa İstanbul Anonim Şirketi'dir.

Borsa: Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni ve 6362 sayılı Kanun'a uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve Teşkilatlanmış diğer Pazar yerlerini ifade eder.

Borsa Düzenlemeleri: Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş. ve Takas Merkezi tarafından yapılacak düzenlemeler ile alınacak kararlar ve bunlarda yapılan değişiklikleri ifade eder.

Borsa Payı: Borsa tarafından, Piyasaya iletilen emirler veya Piyasada gerçekleşen işlemler üzerinden, üye, emir, işlem veya sözleşme türü bazında alınan ücreti ifade eder.

Elektronik Emir İletim Platformu: ARACI KURUM tarafından elektronik ortamda kurulan ve Müşteri'nin internet üzerinden türev araç alım satım işlemi yapabileceği, anlık olarak hesap durumunu ve piyasa bilgilerini görüntüleyebildiği online platformu ifade eder.

Emir: Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi kapsamında türev araç alımı veya satımı için Müşteri'den yazılı veya sözlü olarak alınan ve/veya Elektronik Emir İletim Platformu aracılığıyla ARACI KURUM'a iletilen talimatları ifade eder.

Genel Müşteri: Profesyonel Müşteri tanımı dışında kalan müşterileri ifade eder.

Günlük Uzlaşma Fiyatı: İlgili Borsa Düzenlemelerinde ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmelerinde hesaplama şekli ve yöntemi belirtilen gün sonlarında hesapların güncelleştirilmesinde kullanılmak üzere Borsa tarafından belirlenen fiyatı ifade eder.

Kanun: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'dur.

Kısa Pozisyon: (a) Vadeli İşlem Sözleşmeleri'nde, sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden dayanak varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama hak ve yükümlüğünü, (b) Opsiyon Sözleşmelerinde, (i) Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden dayanak varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlüğünü, (ii) Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil

eden dayanak varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü ifade eder.

Komisyon: MÜŞTERİ emirleri doğrultusunda gerçekleştirilen tüm işlemler nedeniyle Müşteri'den tahsil edilecek tutardır.

Kullanım Fiyatı: Opsiyon Sözleşmeleri'nde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabilmesi fiyatı ifade eder.

Kurul veya SPK: Sermaye Piyasası Kurulu'dur.

Merkezi Karşı Taraf veya Takasbank: Kurul tarafından Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlere ilişkin olarak Merkezi Karşı taraf olarak belirlenen alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı alıcı rolünü üstlenerek takasın tamamlanmasını taahhüt eden İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ni veya Kurul tarafından başka bir kuruluşun veya başka piyasalar için başka kuruluşların Merkezi Karşı Taraf olarak belirlenmesi durumunda bu kuruluşları ifade eder.

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.

Opsiyon Primi: Opsiyon Sözleşmesi'ni alan tarafın, sözleşmede yer alan haklar karşılığında Opsiyon Sözleşmesi'ni satan tarafa ödemekle yükümlü olduğu primi ifade eder.

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 dövizli alma veya satma hakkı veren, satan tarafı ise yükümlü kılan sözleşmeyi ifade eder.

Pozisyon Limiti: Herhangi bir Vadeli İşlem Sözleşmesinde tek bir Müşteri'nin tek yönde (alım veya satım) sahip olabileceği azami sözleşme adedi ifade eder.

Profesyonel Müşteri: Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde profesyonel müşteri kriterlerini sağlayan müşterileri ifade eder.

Saklama Kuruluşu: MÜŞTERİ adına sermaye piyasası araçlarının kayden saklandığı yetkili kurum ya da kuruluşu ifade eder.

Sermaye Piyasası Araçları: Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarıdır.

Son Uzlaşma Fiyatı: İlgili Borsa Düzenlemelerinde ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmelerinde hesaplama şekli ve yöntemi belirtilen vade sonunda pozisyonların ifasında kullanılmak üzere Borsa tarafından belirlenen fiyatı ifade eder.

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıyan ve ARACI KURUM'un sunacağı hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel Müşteri sıfatıyla yararlanmak üzere yazılı

talepte bulunan müşterileri ifade eder.

Talimat: Emirleri de kapsayacak şekilde MÜŞTERİ tarafından iletilecek her türlü talebi ifade eder.

Ters İşlem veya Pozisyonun Kapatılması: Aynı sözleşmede, uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında uzun pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesini ifade eder.

Türev Araçlar: Aşağıda sayılan ve Kurul tarafından bu kapsamda kabul edilen diğer türev araçları ifade eder.

1. Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçlar,
2. Değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine, bir döviz fiyatına veya değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğine; 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 değişikliğine; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğine bağlı olan türev araçlar, bu araçların türevleri ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevler.

TSPB: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'dir.

Uzun Pozisyon: (a) Vadeli İşlem Sözleşmeleri'nde sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden dayanak 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 dayanak 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 dayanak varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmada bulunmak hakkını ifade eder.

VİOP: Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasını ifade eder. Vadeli İşlem Sözleşmesi: Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizli alma veya satma yükümlülüğü veren sözleşmeyi ifade eder.

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 MÜŞTERİ Tazmin Merkezi'dir.

Yurt Dışı Aracısı: Yurtdışı piyasalarda işlem gören türev araçların alım satımına aracılık edilebilmesi için MÜŞTERİ emirlerinin iletildiği ilgili ülkenin yetkili otoritesinden gerekli faaliyet izinlerini almış kurumu ifade eder.

Yukarıda yer alan tanımlar iş bu Sözleşmede kullanılmış olsun veya olmasın MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasındaki ilişkide geçerli olacaktır. MÜŞTERİ'NİN söz konusu tanımları tam olarak okuyup anladığı ve bu şekilde işlem yaptığı varsayılır.

HÜKÜMLER

I. HESAP AÇILIŞ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ESASLAR

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

1. Müşteri'nin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu ile ilgili bilgiler "Müşteri Tanıma Formu"nda yer almaktadır. MÜŞTERİ bu formdaki bilgilerde meydana gelen değişiklikleri ARACI KURUM'a yazılı olarak bildirinceye kadar bu formdaki bilgiler geçerli olmaya devam eder.
2. 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 ikametgâh ve iş adresleri, Sözleşmede ve eklerinde yer alan tüm telefon, faks numaraları ve internet adresleri Müşteri'nin beyanı esas alınarak yazılmıştır.
3. MÜŞTERİ, ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve "Müşteri Tanıma Formu"ndaki diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, işbu Sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle ARACI 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.
4. Sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerinin içerdiği riskler ARACI 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.
5. Genel Risk Bildirimine ek olarak, iş bu 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 iş bu sözleşmenin imzalanmasından önce Türev Araç İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu ve Yurtdışı 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.

Uygunluk Testi

6. MÜŞTERİ, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde

genel müşteri sınıfında yer almakta ise veya profesyonel müşteri sınıfında yer almakla birlikte genel müşteri sınıfında değerlendirilmek istediğini yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirmiş ise, ARACI KURUM kendisi tarafından pazarlanan veya MÜŞTERİ 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.

7. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un "Uygunluk Testi" sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin kendisi için uygun olmadığı kanaatine ulaşabileceğini, "Uygunluk Testi" için ARACI KURUM'a bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi hâlinde ARACI KURUM'un hangi ürün ya da hizmetin kendisine uygun olduğunu tespit etmesine imkân bulunmadığını bildiğini beyan ve kabul eder.
8. ARACI KURUM hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân 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 ARACI KURUM, Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.

MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un yukarıdaki madde çerçevesinde Müşteri'ye uyarıda bulunmuş olmasına rağmen talep yönünde hizmet vermesi hâlinde; gerçekleşen işlemler neticesinde herhangi bir zarar oluşması durumunda ARACI KURUM'un herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını, her ne ad altında olursa olsun maddi kayıplarını ARACI KURUM'a yüklemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Hesap Açılışı

9. ARACI KURUM, Müşteri'nin doldurmuş olduğu "Uygunluk Testi"ni, imzaladığı Sözleşme ve eklerini inceleyerek Müşteri'nin hesabını açar ve hesabın açıldığını Müşteri'ye bildirir. ARACI KURUM, Sözleşmeyi imzalamış olsa dahi Müşteri'ye hesap açmama hakkına sahiptir. Bu durumda; Müşteri'ye bildirilmek suretiyle Sözleşmesi iptal edilir.

II. EMİRLERE VE İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR

Emirlerin İletilmesine İlişkin Esaslar

10. ARACI 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.
11. 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 MÜŞTERİ imzası aranmaksızın yazılı hale getirilir.

12. MÜŞTERİ 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 ARACI KURUM, kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacaktır.
13. ARACI KURUM'un telefon, faks veya elektronik iletişim sistemlerinin (Elektronik Emir İletim Platformu vb.) birinde arıza meydana gelmesi durumunda, MÜŞTERİ 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.

Elektronik Emir İletim Platformu Vasıtasıyla Emir İletilmesi

14. MÜŞTERİ, iş bu sözleşme çerçevesinde gerçekleştireceği alım satım işlemlerini, ARACI KURUM'un kendisine tahsis edeceği Elektronik Emir İletim Platformunu ve/veya diğer elektronik iletişim sistemlerini kullanarak iletilebilir.
15. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden emir iletilemek için ARACI KURUM'un internet sitesinden Elektronik Emir İletim Platformu programını kendi kişisel bilgisayarına veya mobil cihazlarına yüklemeli ve çalışır hale getirmelidir. MÜŞTERİ, söz konusu programı yüklemesi ve çalıştırması için gerekli olan aktivasyon bilgilerini ARACI KURUM'dan temin edecektir. MÜŞTERİ, ARACI 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.
16. Müşteri'nin Elektronik Emir İletim Platformundan yararlanabilmesi ve kendisine şifre tahsis edilebilmesi için internet erişimini sağlayabileceği bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Elektronik Emir İletim Platformunun şartlarına uygun yazılımı ve donanımı buldurması 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 Emir İletim Platformundan yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen Müşteri'ye aittir.
17. MÜŞTERİ, Elektronik Emir İletim Platformu vasıtasıyla işlem yapabilmesi için şifresini gizli tutmak zorunda olduğunu, şifrenin herhangi bir şekilde üçüncü kişilerce öğrenilmesi durumunda bu hususu iş saatleri içinde ARACI KURUM'a bildireceğini ve akabinde yazılı olarak teyit edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. ARACI KURUM, MÜŞTERİ tarafından yapılacak bildirim üzerine mümkün olan en kısa sürede şifreyi iptal edecektir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'a bildirim yapılmasına ve bildirim yapılmasından şifrenin iptal edilmesine kadar geçecek süre içinde şifre ile yapılacak tüm işlemlerin sorumluluğunun kendisine ait olacağını, ARACI KURUM'un bu şekilde üçüncü kişiler tarafından yapılan işlemleri hesabına borç kaydedeceğini, bu yönden hiçbir itirazının bulunmadığını, kabul, beyan ve taahhüt eder.
18. MÜŞTERİ, ARACI 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 ARACI KURUM tarafından gönderilen bildirimlerin MÜŞTERİ tarafından alınmamasından, internet vasıtası ile gelen veya ARACI KURUM tarafından Müşteri'ye gönderilen bilgi, talimat ve bildirimlerin değişik veya eksik iletilmiş olmasından doğacak sonuçlardan sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.
19. ARACI KURUM, Müşteri'nin yararlanacağı Elektronik Emir İletim Platformunun altyapısını, uygulamalarını, şeklini ve içeriğini Müşteri'nin gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan haklarına zarar vermemek koşuluyla değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler/ hizmetler ekleyip mevcut ürünlerin/hizmetlerin bir veya birkaçını çıkartmakta serbesttir.
20. MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından belirlenen süreler içerisinde Elektronik Emir İletim Platformuna emir iletilebilir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebileceğini, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini kabul eder.
21. ARACI KURUM, kendisinden kaynaklanmayan teknik nedenlerden ve/veya mücbir sebeplerden ötürü MÜŞTERİ tarafından Elektronik Emir İletim Platformuna iletilen emir ve talimatların yerine getirilmemiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir. MÜŞTERİ, Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin her türlü riski bildiğini ve bu risklerin gerçekleşmesi neticesinde doğabilecek tüm zararın ARACI KURUM'un kastı veya kusuru olan durumlar hariç kendisine ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.
22. MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu'nun internet dahil, elektronik ortamlar üzerinden emir iletilebilen bir uygulama olduğunu bildiğini ve kabul ettiğini beyan eder. Bu çerçevede, kendisine iletişim hizmeti sağlayan internet servis sağlayıcılardan, mobil iletişim hizmetlerinden, ulusal ve/veya uluslararası internet bağlantılarından kaynaklanabilecek sorunlardan, kendisi ve/veya ARACI KURUM merkezli olarak internet hizmetlerinin kesintiye uğramasından ve bunlara bağlı performans kayıplarından ARACI KURUM'a doğrudan kusur

atfedilebilecek haller dışında ARACI KURUM'u sorumlu tutamaz.

İşlemlerin Gerçekleştirilmesine İlişkin Esaslar

23. ARACI KURUM, MÜŞTERİ emrinin işlemin gerçekleştirileceği Borsaya iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak ARACI KURUM, kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir. ARACI KURUM'a bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, ARACI KURUM, ancak Müşteri'nin, doğrudan doğruya uğradığı fiili zararlardan sorumlu tutulabilir.
24. ARACI KURUM, Müşteri'nin vereceği emri, kısmen veya tamamen kabul etmemek hakkına sahiptir. ARACI KURUM emrinin kısmen veya tamamen kabul edilmediğini Müşteri'ye bildirmek zorundadır.
25. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'a yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yapmakla yükümlüdür. ARACI KURUM, Müşteri'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü değildir. ARACI KURUM bununla birlikte, Müşteri'nin açık olmayan emir ve talimatlarını kendi görüş ve anlayışına göre uygulamakta serbesttir.

Emir Tipleri

26. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'a iletileceği emirleri, emrin gerçekleştirileceği Borsa'nın belirlediği emir tiplerine uygun olarak iletileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
27. 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 ARACI KURUM'a işlem anında mevcut piyasa fiyatından işlem yapma konusunda takdir yetkisi verir. MÜŞTERİ, "serbest (piyasa) fiyatlı" emir vermesi halinde ARACI KURUM'un mümkün olan en iyi fiyatlarla MÜŞTERİ adına işlem yapmak için sadece en iyi gayreti göstereceğini ve işlemin gerçekleştirildiği fiyattan kaynaklanabilecek kayıp ve zararlar için ARACI KURUM'u sorumlu tutmayacağını kabul eder. "Limit fiyatlı" emirler Müşteri'nin işlemin yapılabileceği bir fiyat limiti koymasına olanak verir ve bu limit alım emirlerinde en yüksek fiyat limiti, satım emirlerinde ise en düşük fiyat limiti olarak anlaşılacaktır. 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. MÜŞTERİ, "limit fiyatlı" emirlerinin bu sebeple kısmen veya tamamen uygulanmamasından kaynaklanabilecek kayıp ve zararlar için ARACI KURUM'u sorumlu tutmayacağını kabul eder. Emirlerde açıklık yoksa Müşteri'nin ARACI KURUM'u serbest bıraktığı kabul edilir.

Emirlerin Geçerlilik Süresi

28. MÜŞTERİ, emrin geçerlilik süresini istediği gibi belirleyebilir. Tarihi belirtilmemiş olan ve Borsada gerçekleştirilecek emirler, MÜŞTERİ, 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.

Pozisyon Limitleri

29. ARACI KURUM, herhangi bir zamanda kendi takdirinde olmak üzere ve/veya Borsa düzenlemeleri çerçevesinde Müşteri'nin sahip olabileceği veya edinebileceği pozisyonların sayısını sınırlandırabilir. Söz konusu pozisyon limitleri konusundaki sınırlamalar Müşteri'ye Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden veya telefon, SMS, elektronik posta, elektronik ortam vb. iletişim kanallarından herhangi biri ile ARACI KURUM tarafından bildirilir. MÜŞTERİ kendisine bildirilen pozisyon limitleri ile bağlı olduğunu, pozisyon limitlerini aşacak nitelikteki emir ve talimatlarının ARACI KURUM tarafından yerine getirilmeyeceğini bildiğini kabul ve beyan eder.
30. Pozisyon Limitlerinin aşılması halinde ARACI KURUM, aşımı izleyen ilk işlem günü Müşteri'ye Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden veya telefon, SMS, elektronik posta, elektronik ortam vb. iletişim kanallarından herhangi biri ile limiti aşan pozisyonlarını kapatması gerektiği hususunda bildirimde bulunur. Müşteri'nin limit aşan pozisyonlarını kapatmaması halinde en son açılan pozisyonundan başlamak suretiyle Müşteri'nin pozisyonları ARACI KURUM tarafından kendiliğinden kapatılır. Açık pozisyonların bu sebeple ARACI KURUM ve/veya Takas Merkezi tarafından re'sen kapatılması nedeniyle doğabilecek her türlü sorumluluk Müşteri'ye aittir.

III. TEMİNAT VE TAKASA İLİŞKİN ESASLAR

İşlem Teminatları

31. MÜŞTERİ, aldığı veya almak istediği her pozisyon için ilgili türev araca ilişkin olarak Başlangıç Teminatı ve Sürdürme Teminatını ARACI KURUM'a yatırmakla yükümlüdür. MÜŞTERİ, ancak hesabında yeterli teminatı olması durumunda kendisi tarafından verilmiş emirlerin yerine getirilebileceğini bilir ve bu husustaki tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu kabul eder.
32. ARACI KURUM'un, işlemlerin gerçekleştirileceği yurtiçi ve/veya yurtdışı Borsaların talep ettiği miktardan fazla teminat talep etme hakkı saklıdır. İşlem Teminatı tutar ve oranları ile teminata kabul edilebilecek kıymetler, bunların değerlendirme katsayısı ve teminat yatırma süreleri gibi hususlar, ARACI KURUM ve/veya ilgili Borsalar tarafından belirlenir. ARACI KURUM ve/veya Borsa, hesap bazında değişik oran ve tutarlarda farklı İşlem Teminatı belirleyebilir, ek olarak olağanüstü durum teminatı da talep edebilir. Bu gerekçe ile MÜŞTERİ, teminat tutar

ve oranlarında Borsa tarafından ve/veya ARACI KURUM tarafından yapılabilecek değişiklikler nedeniyle ARACI KURUM'un farklı tutar ve oranlarda teminat (Olağanüstü Durum Teminatı) talebinde bulunabileceğini ve söz konusu İşlem Teminatı'nın ilk talepte derhal hesaba yatırılacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri bahsi geçen taahhüdünü yerine getirinceye kadar ARACI KURUM, emir kabul etmeme hakkına sahiptir.

33. Bu Sözleşme hükümleri uyarınca ARACI KURUM'a tevdi edilmesi gereken işlem teminatları, iade edilmesi gerektiğinde aynen değil misli olarak iade edilir. Bu teminatlar MÜŞTERİ tarafından, Borsa Kuralları ve ilgili Türev Araçları'nın hükümlerine göre nakit dışı olanları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama dahil olmak üzere teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarının inançlı mülkiyet esaslarına göre ARACI KURUM'a geçmesini ve ARACI KURUM tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde ARACI KURUM'a tevdi edilir. MÜŞTERİ tarafından ARACI KURUM'a tevdi edilen teminatların, başkaca her hangi bir işleme gerek olmaksızın bu madde hükmüne uygun olarak tevdi edildiği kabul edilir ve ARACI KURUM, teminat olarak tevdi edilen söz konusu varlıklar üzerinde VOB Kuralları ve ilgili Türev Araçları hükümleri uyarınca tasarruf edebilir ve Müşteri'nin Türev Araçlarından doğan yükümlülüklerinin karşılanması için Takas Merkezi'ne tevdi edebilir. Bu şekilde ARACI KURUM nezdinde bulunan işlem teminatları münhasıran Türev Araçlarından kaynaklanan Müşteri'nin yükümlülüklerinin tasfiyesi amacıyla kullanılır, Müşteri'nin ARACI KURUM'a karşı olan diğer yükümlülükleri nedeniyle kullanılamaz.

Başlangıç Teminatı

34. MÜŞTERİ, Türev Araçları alım ve satımı neticesinde sahip olacağı açık pozisyonlar için Borsa Düzenlemeleri ve ilgili Türev Araçları'nın hükümlerinde belirtilen yatırılması zorunlu asgari Başlangıç teminatından az olmamak üzere ARACI KURUM tarafından belirlenen ve iş bu Sözleşme ekinde yer alan "Ürün özellikleri ve Genel İşlem Şartları Formu'nda belirtilen tutarda başlangıç teminatını ARACI KURUM'a yatırmakla yükümlüdür.

Sürdürme Teminatı ve Teminat Tamamlama

Çağrısı

35. MÜŞTERİ, sahip olduğu açık pozisyonlarına ilişkin olarak Borsa Kuralları ve ilgili Türev Araçları hükümlerinde belirtilen sürdürme teminatından az olmamak üzere ARACI KURUM tarafından belirlenen ve iş bu Sözleşme ekinde yer alan "Ürün Özellikleri ve Genel İşlem Şartları Formu'nda belirtilen tutarda sürdürme teminatını ARACI KURUM nezdindeki hesaplarında bulundurmakla yükümlüdür. Hesapların güncelleştirilmesi neticesinde işlemlere dayanak sözleşmelerde değer kaybı veya diğer nedenlerle Müşteri'nin mevcut teminatının, Sürdürme Teminatı'nın altına düşmesi durumunda, ARACI KURUM Müşteri'ye Teminat Tamamlama Çağrısı yaparak teminat

tutarını başlangıç teminatı seviyesine çıkarmasını talep edebilir. MÜŞTERİ bu durumda teminatlarını Başlangıç Teminatı seviyesine çıkarmakla yükümlüdür.

36. Teminat Tamamlama Çağruları ARACI KURUM tarafından Müşteri'ye Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden veya telefon, SMS, elektronik posta, elektronik ortam vb. iletişim kanallarından herhangi biri vasıtasıyla yapılabilir. ARACI KURUM'un bu çağrıyı göndermesi durumunda Müşteri'nin ayrıca bir ihbar ve bildirim gerekliliği kalmaksızın çağrıyı aldığı kabul edilir.
37. Borsa Düzenlemeleri ile ilave olarak Olağanüstü Durum Teminatı talep edilmesi durumunda ARACI KURUM Müşteri'den Borsa Düzenlemeleri ile belirlenen miktarı aşan tutarda Olağanüstü Durum Teminatı yatırılmasını talep edebilir. Bu durumda MÜŞTERİ söz konusu Olağanüstü Durum Teminatını yatırmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.
38. MÜŞTERİ tarafından yatırılması gereken işlem teminatları hiçbir şekilde SPK tarafından belirlenen asgari oran ve tutarın aşağısında olamaz. MÜŞTERİ, Borsa Düzenlemeleri ve ilgili Türev Araçları hükümleri uyarınca Başlangıç Teminatları ve Sürdürme Teminatları'nda artış olması neticesinde kendi işlem teminatlarında da artış meydana geleceğini bildiğini ve işlem teminatlarını arttırılan teminat tutarlarına göre yatırmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.

İşlem Teminatı Olarak Kabul Edilebilecek

Kıymetler

39. İşlem teminat tutar ve oranları ile teminata kabul edilebilecek kıymetler, bunların değerlendirme katsayısı ve teminat yatırma süreleri gibi hususlarda Borsa düzenlemelerine ve ilgili dayanak sözleşme hükümlerinin belirttiği oranlardan az olmamak kaydı ile ARACI KURUM tarafından belirlenir. ARACI KURUM, Müşteri'den Borsa Kuralları tarafından belirlenmiş asgari işlem teminatlarının üstünde teminat istemeye yetkilidir.

Teminatların Nemalandırılması

40. ARACI KURUM tarafından Takas Merkezi'ne yatırılan Müşteri'ye ait nakit işlem teminatları Takas Merkezi tarafından VOB Kuralları çerçevesinde nemalandırılır. Takas Merkezi tarafından nemalandırılan tutarlar ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ hesabına aktarılır.

Vade Sonu Uzlaşma

41. 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 Borsa Düzenlemeleri uyarınca gerçekleştirilecektir.

Teminat Sözleşmesi

42. MÜŞTERİ tarafından, iş bu sözleşme hükümleri çerçevesinde işlemlerin teminatını teşkil etmek

üzere teminat konusu sermaye piyasası araçlarının mülkiyeti teminat veren Müşteri'de kalacaktır.

43. 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 ARACI 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.
44. 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. ARACI KURUM'un kendisine tanınan hakları kullanarak alacağını karşılamasından sonra arta kalan bir değer olması halinde bakiye tutar Müşteri'ye iade edilir.

IV. MUACCELİYET VE TEMERRÜT

Müşteri'nin Teminat Açığından Kaynaklı Temerrüdü ve Ters İşlemler Pozisyonunun Kapatılması

45. Müşteri'nin Teminat Tamamlama Çağrısı'na ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda ARACI KURUM, başka bir ihbara veya bildirmeye gerek olmaksızın Müşteri'nin pozisyonlarının bir kısmını veya tamamını ters işlem ile tasfiye edebilir ve/veya teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşen Müşteri'nin hesabına 46. Maddede belirtilen oranda temerrüt faizi işletebilir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından pozisyonunun ters işlem ile kapatılması veya ters işlem yapılamaması neticesinde hesabında oluşan tüm borçları ARACI KURUM'a ödemekle yükümlüdür.
46. Müşteri'nin, işbu Sözleşmeden doğan her türlü borçlarına herhangi bir temerrüt ihbarı yapılmasına gerek olmaksızın, BİST günlük repo pazarında oluşan gecelik faiz oranı + 10 puan oranında TCMB Bankalar arası Para Piyasasında oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından daha yüksek olanının 3 katı oranında bir günlük temerrüt faizi işletilir.
47. MÜŞTERİ yükümlülüklerinin tasfiyesi amacıyla, bu madde uyarınca MÜŞTERİ varlıklarının kullanılmasında ARACI KURUM varlıkların makul değerleri üzerinden nakde çevrilmesi için gereken özeni göstermekle yükümlüdür.
48. MÜŞTERİ, teminat açığının meydana geldiği günün takip eden iş günü içinde en geç saat 13:30'a kadar teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine

getirmediği takdirde temerrüde düşmüş olur. MÜŞTERİ teminat yükümlülüğünü aynı gün EFT kapanış saatine kadar yerine getirdiği takdirde ARACI KURUM'a Repo-Ters Repo Pazarında veya TCMB Bankalar arası Para Piyasasında oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından daha yüksek olanı oranında bir günlük temerrüt faizi ödemekle yükümlü olur. Teminat yükümlülüğünün EFT kapanışına kadar yerine getirilmemesi durumunda ise MÜŞTERİ 46. Maddede belirlenen oranda temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür.

49. ARACI KURUM'un yukarıda belirtildiği şekilde temerrüt faizi yürütme hakkı saklı kalmak üzere, teminat tamamlama yükümlülüğünün yerine getirilmemesi durumunda, ARACI KURUM tarafından ve/veya Borsa veya Takas Merkezi tarafından re'sen Borsa Kuralları ve ilgili Türev Araçları Sözleşmesi hükümlerine göre Müşteri'nin nakit dışı teminatları nakde çevrilebilir ve/veya açık pozisyonları ters işlem ile kapatılabilir.
50. MÜŞTERİ, kendisinin ARACI KURUM'a karşı olan teminat tamamlama yükümlülüğünü zamanında yerine getirmemesi durumunda doğacak tüm zararlardan sorumludur.

Müşterinin Temerrüdü

51. 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:
- Müşteri'nin iş bu 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 MÜŞTERİ aleyhine hesap hareketlerini kısıtlayıcı nitelikte bir karar verilmesine bağlı olarak Müşteri'nin alım satım işlemlerinin teminatsız kalması
 - Müşteri'nin iflas etmesi veya konkordatoya gitmesi.
- İşbu sözleşme uyarınca taraflardan birinin herhangi bir nedenle diğer tarafa karşı temerrüde düşmesi durumunda temerrüde düşen taraf diğer tarafa iş bu sözleşmenin 46. Maddesinde belirtilen oranda temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür.
52. Borsa 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.

Tazminat

53. İş bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen alım ve satım işlemlerinin ifası sırasında veya ifasından dolayı ARACI KURUM'un Müşteri'den kaynaklanan nedenlerle temerrüde düşerek Borsa ve/veya

Takasbank tarafından maddi sonuçlu bir yaptırıma uğraması, bunlara temerrüt veya cezai faiz ödemesi halinde MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un talebi üzerine kusuru oranında ARACI KURUM'un uğramış olduğu her türlü zararı derhal tazmin eder.

V. SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

54. MÜŞTERİ'NİN ARACI 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.
55. Müşteri'nin ARACI KURUM nezdinde yer alan ve işlemlerinin teminatını teşkil etmeyen sermaye piyasası araçları ve nakit virman talimatını izleyen 1 (bir) iş günü içerisinde MÜŞTERİ tarafından bildirilen hesaba gönderilecektir. Banka sistemindeki aksaklıklar nedeniyle, verilen talimatların yerine getirilememesi veya gecikmesi durumlarında, ARACI KURUM'un herhangi bir sorumluluğu olmadığını MÜŞTERİ kabul etmektedir.

VI. İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLDİRİMLER

56. MÜŞTERİ, (i) hesabında gerçekleşen tüm Alım Satım işlemlerine, (ii) tüm varlık giriş, çıkış ve transferlerine, (iii) hesabına tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarlarına ilişkin bilgilere anlık olarak Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden erişim imkânına sahiptir.

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

57. ARACI KURUM, Müşteri'ye gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak günlük ve aylık bildirimlerde bulunacaktır.

ARACI KURUM günlük bildirim yükümlülüğünü, en geç işlemin yapıldığı sonunda, gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgileri içerir Türev Araçlar İşlem Sonuç Formu'nu Elektronik Emir İletim Platformu üzerinden erişim imkânı sağlamak veya Müşteri'ye elektronik ortamda göndermek suretiyle yerine getirir.

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

ARACI 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 MÜŞTERİ'lere hesap ekstresi gönderilmeyecektir.

58. MÜŞTERİ, ARACI 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 ARACI KURUM'a ulaştırmakla yükümlüdür.

VII. ARACI KURUMUN TEMİNATLARI

Takas ve Mahsup Hakkı

59. Müşteri'nin bu sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen türev araç alım ve satımı ve diğer işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan ARACI KURUM, Müşteri'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir.

Hapis Hakkı

60. MÜŞTERİ, işbu Sözleşmeden kaynaklanan borçlarının tamamı ARACI KURUM'a ödenene kadar, ARACI KURUM nezdinde bulunan ve kendisine ait her türlü varlık üzerinde ARACI KURUM'un hapis hakkına sahip olduğunu kabul ve beyan eder.
61. ARACI KURUM'un burada yer alan haklarından herhangi birini kullanmamış olması, ARACI KURUM'un ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir.

VIII. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAKLANMASI VE SAKLAMA SÖZLEŞMESİ

62. ARACI 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 merkezi saklama kuruluşlarında ve/veya kendi nezdinde saklamaya yetkilidir.
63. ARACI 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 MÜŞTERİ hesabına yansıtılması hizmetlerini sunar.
64. ARACI KURUM, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçlarının ve nakdin, ARACI KURUM'un varlıklarından ve diğer müşteri hesaplarından ayrı olarak izleneceğini, ARACI KURUM'un borçları nedeniyle haczedilmeyeceğini, iş bu 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.
65. Müşteri'nin ARACI KURUM nezdinde yer alan nakitlerinin saklanması da iş bu sözleşmede yer alan saklamaya ilişkin esaslara tabidir.
66. MÜŞTERİ;
a) Sermaye Piyasası Araçları'nın SPK, BİST, MKK

- ve Takasbank kural ve düzenlemeleri (Saklama Kuralları) çerçevesinde saklanacağını; bu çerçevede ARACI 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 ARACI 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 ARACI KURUM aracılığıyla gerçekleştirilebileceğini,
- b) Sermaye Piyasası Araçları'nın merkezi saklama kuruluşları tarafından saklanması nedeniyle doğabilecek her tür zarar ve ziyandan dolayı ARACI KURUM'a atfedilmesi mümkün olan haller dışında, ARACI 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 ARACI KURUM'ca düzeltilebileceğini,
- c) Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili her türlü temettü ve faiz tahsilatlarının ARACI KURUM tarafından kendi nam ve hesabına yerine getirilmesine şimdiden muvafakat ettiğini,
- d) Saklamada tutulan paylara ilişkin olarak rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az 3 (üç) iş günü öncesine kadar rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmaması konusunda açık bir yazılı talimat vermediği takdirde, ARACI KURUM'un özen borcu çerçevesinde rüçhan hakkını kullanıp kullanmama konusunda tam yetkili olduğunu, ARACI KURUM'un kendi kaynaklarından karşılamak suretiyle MÜŞTERİ adına bedelli pay ihracına iştirak etmekle yükümlü olmadığını, hesabında yeterli bakiye bulunmaması halinde ARACI KURUM'un, sermaye artırımını gerçekleştiren şirkete ait paylardan veya portföydeki diğer paylardan rüçhan hakkı bedelini karşılayacak kadar kısmını satmaya ve rüçhan hakkını bu satımdan elde edilecek bedelle kullanmaya yetkili olduğunu, hesabında serbest bakiye bulunmadığı ve rüçhan hakkı kullanımının ARACI KURUM kaynaklarından yapılmasına karar verildiği takdirde, ARACI KURUM tarafından kullanılan kaynak tutarını derhal ARACI KURUM'a ödeneceğini, fiili kullanım tarihinden itibaren, kendisine kullanılan toplam kaynağa Sözleşmenin 46. maddesinde belirtilen oranda temerrüt faizi işletileceğini,
- e) ARACI KURUM tarafından merkezi saklama kuruluşları nezdinde saklanan Sermaye Piyasası Araçları'nın ARACI 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 ARACI KURUM'un mesul olmadığını,

- f) Kendi nam ve hesabına saklanmakta olan paylar ile ilgili olarak, paylardan kaynaklanan haklarının kullanılması maksadıyla, payları ihraç eden şirket tarafından yapılacak genel kurullara vekâleten iştirak edilmesi yönünde bir talebinin bulunması halinde müşteri tarafından vekâleten oy kullanılmasına ilişkin Kurul düzenlemelerine uygun vekâletname tanzim ederek, ARACI KURUM'a bu konu ilgili yazılı müracaatta bulunacağını, beyan, kabul ve taahhüt etmiştir.

IX. YURTDIŞI PİYASALARDA TÜREV ARAÇLARIN ALIM SATIMINA ARACILIK İŞLEMLERİ

67. ARACI KURUM'un Müşteri'nin talebi üzerine Türk Parasının Kıymetini Koruma mevzuatı çerçevesinde yurtdışı borsa veya piyasalarda veya Türk Borsalarının uluslararası piyasalarında MÜŞTERİ 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) MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un alım ve satım emirlerini yurtdışında yetkili bir aracı kuruluş vasıtasıyla gerçekleştirebileceğini, yurtdışındaki ARACI KURUM'un (Yurtdışı Aracısı) seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla ARACI KURUM'un tam yetkili olduğunu beyan ve kabul eder.
- b) MÜŞTERİ, ARACI 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, ARACI 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.
- c) İş bu sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ tarafından Yurtdışı Aracısı'na iletmek üzere ARACI KURUM'a iletilen tüm emir ve talimatlar yalnızca Müşteri'nin kendi bilgisi ve tasarrufunda olan emir ve talimatlardır.
- d) MÜŞTERİ tarafından verilen emirler doğrultusunda yurtdışı piyasalarda gerçekleştirilen işlemler her bir MÜŞTERİ bazında ayrı hesaplarda izlenir.
- e) MÜŞTERİ, Yurtdışı Aracısı nezdindeki ARACI KURUM hesabı üzerinden kendi hesabına alım ve/veya satım yapılacak türev araçlar için Yurtdışı Aracısı'na iletilmek üzere ARACI

- KURUM'a iş bu sözleşmede düzenlendiği şekilde yazılı ve/veya sözlü olarak talimat verebileceği gibi Yurtdışı Aracısı'nın işlem platformları üzerinden de talimat verebilir. İşlemlerin Yurtdışı Aracısı'nın işlem platformları üzerinden gerçekleşmesi halinde, ARACI KURUM'un teknik veya sair sebeplerle platformun hatalı işlemesinden ve/veya anlık fiyat ekranlarındaki bilgilerin hatalı olmasından herhangi bir sorumluluğu yoktur. Verilen talimatların içeriğinde değişiklik olması halinde keyfiyet bu madde çerçevesindeki kurallara uyulmak koşuluyla MÜŞTERİ tarafından ARACI KURUM'a derhal yazılı olarak bildirilecektir.
- f) MÜŞTERİ tarafından verilen emirlerin ve yapılacak işlemlerin, ARACI KURUM'a atfedilecek bir kusur haricinde Yurtdışı Aracısı tarafından herhangi bir şekilde yerine getirilmemesi veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesi nedeniyle ARACI KURUM'un herhangi bir sorumluluğu olmayacaktır.
- g) Yurtdışı işlemler için ilgili piyasaların öngördüğü yükümlülükler ile ilgili esaslar, ARACI KURUM'un _____ adresinde bulunan internet sitesi vasıtasıyla Müşteri'ye bildirilecektir. İlgili piyasa tarafından bu bilgilerde değişiklik yapılması halinde ARACI KURUM öğrendiği tarihten itibaren Müşteri'yi bilgilendirmek için gerekli özeni gösterecektir.
- h) ARACI KURUM, MÜŞTERİ teminatlarını ve pozisyonlarını Yurtdışı Aracısı nezdindeki ARACI KURUM adına bulunan alt hesapta (Global hesap) takip edecektir. Müşteri'nin yurtdışı piyasalarda gerçekleştireceği türev araç alım satım işlemlerinin teminatını teşkil etmek üzere ARACI KURUM nezdindeki hesabına yatırıldığı teminat tutarları ARACI KURUM tarafından Yurtdışı Aracısı nezdindeki Global Hesap'a transfer edilir. MÜŞTERİ, Global Hesap'ta yer alan ve işlemlerinin teminatın teşkil etmeyen sermaye piyasası araçlarını ve nakdi Yurtdışı Aracısı tarafından ARACI KURUM hesabına gönderildiği andan itibaren dilediği zaman, işlemler neticesinde oluşan kar tutarını ise pozisyon kapatılıp kar aktarımı muhasebeleştirildikten sonra iş bu sözleşmenin ilgili maddelerinde belirtilen şekilde çekme hakkına sahiptir.
- i) Yurtdışı piyasalarda işlemlerin gerçekleştiğinin Yurtdışı Aracısı tarafından ARACI KURUM'a bildirilmesini müteakiben ARACI KURUM, Müşteri'ye işlemin gerçekleştiğinin teyidini verecektir.
- j) MÜŞTERİ, iletmiş emirlerin ilgili Yurtdışı Borsa tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine, işlem esaslarına, emir yöntemlerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmesi gerektiğini, aksi takdirde emirlerin gerçekleşmeyebileceğini bildiğini beyan ve kabul eder.
- k) MÜŞTERİ, ARACI KURUM ile gerçekleştireceği yurtdışı türev araç alım satım işlemlerinde CQG veya POEMS PROFESSIONAL isimli elektronik işlem platformunu kullanacaktır. Müşteri'nin, ilgili platforma girebilmesi için gerekli olan hesap

- numarası ve şifre bilgileri ARACI KURUM tarafından Müşteri'ye, Müşteri Tanıma Formu'nda bildirmiş olduğu e-posta adresine bildirilecektir.
- l) İşlemin gerçekleşeceği Yurtdışı piyasadaki işlem saatleri haricinde verilen emirler, ilgili piyasanın açılmasıyla birlikte işleme konulacaktır.
- m) Yurtdışı piyasalarda gerçekleştirilecek türev araç işlemlerinde teminat olarak sadece nakit Türk Lirası ve konvertible döviz kabul edilecektir. Teminat oranının hesaplanmasında bu kıymetlerin %100'ü teminat olarak kabul edilir. Müşteri'nin teminat bedellerini farklı bir para birimi cinsinden yatırması/çekmesi durumunda; bu tutarlar ARACI KURUM'un ve/veya Yurtdışı Aracısı'nın belirlediği kur üzerinden teminat para birimine dönüştürülecektir.
- n) İşlem yapılan Borsalar ve türev ürünler sebebiyle gereken teminatın ve/veya işlemler için gereken masrafların karşılanabilmesi için Yurtdışı Aracısı Müşteri'nin hesabındaki tutarı gerekli gördüğü ve/veya talep ettiği döviz cinsine çevirme yetkisine sahiptir. Bu işlemlerden dolayı oluşacak tüm masraf ve komisyonlar Müşteri'ye aittir.
- o) MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ve Yurtdışı Aracısı'nın aracılık ücret ve komisyonları da dâhil olmak üzere işlem için ödenmesi gereken bedelin tamamını veya mevcut hesap bakiyesine ilave olarak yatırılması gereken tutarı, en geç emrin verildiği anda yatırmakla yükümlüdür. Bedelin tamamının işlem yapılacak piyasada geçerli olan para birimi cinsinden yatırılması esastır. Bedelin farklı bir para birimi cinsinden yatırılmak istenmesi halinde, MÜŞTERİ bedelin, ARACI KURUM tarafından belirlenecek kur üzerinden işlemin yapılacağı para birimine dönüştürüleceğini kabul ve beyan eder.
- p) MÜŞTERİ, Yurtdışı Aracısı nezdinde yer alan nakde herhangi bir faiz ve nema işlemeyeceğini ve bununla ilgili herhangi bir talepte bulunamayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- q) MÜŞTERİ, işbu sözleşmenin devamı süresince ARACI KURUM haricinde doğrudan ve/veya dolaylı olarak Yurtdışı Aracısı'ndan hesabına işlem yapamayacağını bildiğini ve Yurtdışı Aracısı'na vereceği tüm emirleri mutlaka ARACI KURUM aracılığıyla iletteceğini, kabul, beyan ve taahhüt eder.
- r) MÜŞTERİ, vadesi dolacak olan Yurtdışı Türev Araçlarda pozisyonun nakde dönüştürülüp dönüştürülmeyeceğini, vadesinin uzatılıp uzatılmayacağını uzlaşma tarihinden en az 1(bir) iş günü önce ARACI KURUM'a bildirmekle yükümlüdür. MÜŞTERİ, böyle bir bildirimde bulunmadığı takdirde, ARACI KURUM ve/veya Yurtdışı Aracısı, pozisyonu kendi belirleyecekleri yöntemle re'sen tasfiye etme hakkına sahip olacaklardır. MÜŞTERİ, gerçekleştirilecek pozisyon tasfiye işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümünün kendisine ait olacağını kabul ve beyan eder.
- s) MÜŞTERİ, yurt dışındaki borsalarda işbu sözleşme kapsamında yapılacak işlemler nedeniyle, ilgili ülke mevzuatına göre ödenmesi

- söz konusu olabilecek her türlü vergi ve benzeri kesintilerin kendisi tarafından ödeneceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
- t) MÜŞTERİ, yabancı para cinsinden sermaye piyasası araçlarının, kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceğini, devletlerin yabancı sermaye ve yabancı para hareketlerini kısıtlayabileceğini, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceğini, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği riskinin bulunduğunu bildiğini, ARACI KURUM'un kendisine atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla yukarıda belirtilen sebeplerle uğranılabilecek zararlardan ARACI KURUM'un sorumlu olmadığını beyan ve kabul eder.
- u) Yurtdışı piyasalarda gerçekleşen ve vade tarihinden önce ters pozisyon alarak kapatılmamış kontratların vade sonundaki uzlaşması işlemin gerçekleştiği yurt dışı borsa ve takas kuruluşunun kuralları çerçevesinde yapılacaktır. MÜŞTERİ, yurt dışı piyasalarda fiziki teslim yoluyla uzlaşmanın mümkün olamayacağını, vade sonunda uzlaşmanın nakdi uzlaşma şeklinde yapılması gerektiğini bildiğini beyan ve kabul etmektedir.
- v) Müşteri'nin alım satım emirleri ilettiği yurtdışı türev araçlara ve ARACI KURUM'a tevdi ettiği teminatlarla ilişkin olarak ülkemizde herhangi bir koruma/sigorta bulunmamakta olup, bu konuda işlem yapılan ülkenin uygulamaları geçerli olacaktır. Müşteri'nin yurtdışı türev araçlara ilişkin işlemleri de ilgili ülkedeki vergilendirme sistemine tabi olacaktır.
- w) MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un, (kendisi) adına alım satımını yaptığı türev araçları gerekli özeni göstermek kaydıyla iş bu 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 türev araçları diğer saklama kuruluşlarında (Alt Saklayıcılar) saklayabileceğini, ARACI KURUM'un kendisine atfedilebilecek haller saklı kalmak kaydıyla, Saklama ve Alt Saklama Kuruluşlarının ve diğer üçüncü kişilerin herhangi bir fiilden, kusurundan, gecikmesinden, iflas ve tasfiyesinden ve ARACI 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 işleme 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.
- x) İşleme konu türev araçlar ve işlemlerin

- gerçekleştirileceği ilgili Borsalara ilişkin işlem esasları, Başlangıç ve Sürdürme teminat oranları ve Stop Out seviyesi kurumumuzun Teminatlandırma Politikasında ve www.albyatirim.com.tr adresinde yer almaktadır.
- y) MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un MÜŞTERİ hesabına yapacağı işlemler için veya bu işlemlerden dolayı Yurtdışı Aracısı'na ödenecek ücret ve komisyonlar başta olmak üzere, finans kurumlarına, borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına, bankalara ve başka yetkili kurumlara ödediği her türlü komisyon, kesinti, ücret, gider, vergi ve diğer her türlü maliyeti ARACI KURUM'a ödemeyi beyan ve taahhüt eder. Yurtdışı Piyasa Düzenlemeleri uyarınca veya Yurtdışı Aracısı'nın işlemlerine ilişkin ücret, komisyon ve diğer masraflardaki değişiklikler ise, söz konusu değişikliği doğuran düzenlemeye uygun olarak Müşteri'ye derhal uygulanabilecektir.

X. DİĞER HÜKÜMLER

Masraf ve Komisyonlar

68. MÜŞTERİ, iş bu sözleşmenin ekinde yer alan Komisyon Oranları Formu'nda belirtilen oranda komisyonu ARACI KURUM'a ödemekle yükümlüdür.
69. ARACI KURUM söz konusu komisyonun tahsilini Müşteri'nin ARACI KURUM nezdindeki her türlü hesaplarından ihbara gerek olmaksızın mahsup etmek suretiyle gerçekleştirebilir. Müşteri'nin bu nedenle Sözleşmeyi feshetme hakkı saklı kalmak üzere, ARACI KURUM dilediği anda Müşteri'ye uyguladığı komisyon oranını iş bu sözleşmenin 81. ve 83. maddeleri çerçevesinde değiştirebilir.
70. 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. MÜŞTERİ, ARACI 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.
71. Bu sözleşme kapsamında yer alan iş ve işlemlerin ARACI KURUM, BIST, Takas Merkezi 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, Borsa Payı ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri) MÜŞTERİ tarafından ödenecektir. Aracı Kurum bu giderleri Müşteri'nin hesabına yansıtmaya ve hesabından tahsil etmeye yetkilidir.

Bildirimler

72. İşbu Sözleşmenin diğer bir maddesine konu olmayan ihbar, tebligat ve diğer bildirimler Tarafların iş bu sözleşmede belirtilen adreslerinden herhangi birine iadeli taahhütlü mektupla veya kurye ile elden teslim yoluyla veya ARACI KURUM'un ve Müşteri'nin

"Müşteri Tanıma Formu"nda bildirdiği elektronik posta adresine e-posta gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.

Taraflar, işbu Sözleşmede ve eklerinde belirtilen adreslerinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve belirtilen telefon ve faks numaralarının hâlen kullanımda olan geçerli ve güncel numaralar olduğunu; söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Tarafa bildirmeyi ve değişiklik diğer Tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres ve faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

ARACI KURUM, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla; posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

Kişisel Verilerin İşlenmesi Açıklanması

73. ARACI KURUM, 6362 SAYILI Sermaye Piyasası Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve ilgili mevzuatlardan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek, iş bu sözleşme çerçevesinde verdiği hizmetleri sunabilmek ve SPK, MKK, MASAK, TAKASBANK, TSPB ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama ve bilgilendirme yükümlülüklerine uymak amacıyla Müşteri'nin 6698 sayılı "Kişisel Verilerin Korunması Kanunu" uyarınca kişisel veri olarak adlandırılan bilgilerini kaydedebilir, depolayabilir, saklayabilir, güncelleyebilir, mevzuatın ve sözleşme çerçevesinde verdiği hizmetin gerektirdiği şekilde 3. Kişilere açıklayabilir, aktarabilir, devralabilir ve sınıflandırabilir.
74. ARACI KURUM, MÜŞTERİ ve işlemleri hakkında, yetkili kamu kurumları tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri vermekle yükümlüdür.
75. ARACI KURUM, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde dışarıdan hizmet alımı gerçekleştirdiği takdirde; müşteri bilgilerini, sermaye piyasası mevzuatı ve diğer yasal düzenlemeler doğrultusunda dışarıdan alınan hizmeti sağlayan kuruluşa iletebilir.

Ticari Elektronik İleti

76. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un sunduğu faaliyet ve hizmetlere yönelik tanıtım ve pazarlama amacıyla kendisine "Ticari Elektronik İleti" göndermesine onay verdiğini beyan ve kabul eder.

Fikri Mülkiyet ve Gizlilik

77. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ürünlerini ve hizmetlerini, işbu Sözleşmede yazılan amaçlar dışında kullanma hakkına sahip değildir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un Elektronik Emir İletim Platformunun ve diğer ürünler ve hizmetlerinin, ticari sır niteliğinde olduğunu ve bunların profesyonel emek, zaman ve para harcanarak geliştirilmiş olduklarını bildiğini beyan eder. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un bahsedilen ticari sırlarını yayınlamayacak, dağıtmayacak veya böyle bir bilgiyi üçüncü kişilere sağlamayacaktır. MÜŞTERİ, hiçbir şekilde ARACI KURUM'un Elektronik Emir İletim Platformunu ve diğer ürün ve

hizmetlerini kopya etmeyecek, ayırtırmayacak, bu amaçlara hizmet edecek çalışmalar yapmayacaktır.

Temsil Yetkisi

78. ARACI KURUM'a karşı yalnızca Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tasarruf yetkilisi sayılacaklardır. Bu kimselerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler MÜŞTERİ tarafından yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilinceye kadar, ARACI KURUM yönünden geçerli olacaktır.

Ortak Hesaplar

79. Birden fazla kişinin ortak hareket etmek suretiyle ARACI KURUM nezdinde ortak hesap açtırmaları durumunda, aksi yazılı olarak ARACI KURUM'a bildirilmedikçe; ortak hesap sahiplerinden her biri, diğer ortak hesap sahiplerinin muvafakatına gerek olmaksızın, münferiden ARACI KURUM'a her türlü talimat ve emir vermeye ve ortak hesapta bulunan Sermaye Piyasası Aracı ve nakitlerin tamamı üzerinde tasarruf etmeye, işbu Sözleşmede yazılı hükümlerden faydalanmaya yetkili olacaktır. Ortak hesap sahiplerinden her biri, işbu Sözleşmeden doğacak borç ve yükümlülüklerden ARACI KURUM'a karşı müteselsilen sorumludur. ARACI KURUM ortak hesap sahiplerinden birine yükümlülüğünü yerine getirmekle diğerlerine karşı da yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır.
80. ARACI KURUM'un hesap sahiplerinden herhangi birine hesapla ilgili işlemler konusunda günlük veya aylık bildirimlerde bulunması, diğer hesap sahiplerini de bağlar ve onlar da hesap ekstresini veya bildirimini almış sayılırlar. Ortak hesap sahiplerinden her biri diğerini bildirim ve tebligat konusunda temsil eder.

Sözleşmenin Tadili

81. Sözleşme hükümleri, değişikliklerin Müşteri'ye tebliğinden itibaren 1 iş günü sonra yürürlüğe girmek ve Müşteri'nin bu nedenle Sözleşmeyi feshetme hakkı saklı kalmak kaydıyla; ARACI KURUM tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir. MÜŞTERİ tarafından bildirim alındığı tarihten itibaren 1 iş günü içerisinde yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde; değişiklik Taraflar arasındaki işlemlerde geçerli olur. MÜŞTERİ, sözleşmede yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda kendisine bildirilebileceğini ve değişikliğin kendisi tarafından elektronik ortam üzerinden kabul edilmesi suretiyle yürürlüğe girebileceğini kabul eder.
82. MÜŞTERİ mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde; herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın ve yukarıda belirtilen 1 iş günlük süre beklenmeksizin söz konusu değişikliklerin derhal kendisine uygulanabileceğini beyan ve kabul eder.
83. MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından yapılan değişikliklere itiraz ettiği takdirde veya mevzuat uyarınca yapılması zorunlu değişiklikler ile sözleşmeye devam etmek istemediği takdirde iş bu sözleşme sona erer. Bu durumda, MÜŞTERİ tüm açık pozisyonlarını en geç 3 ay içerisinde kapatarak

hesabındaki nakdi başka bir kurum nezdindeki hesabına virmanlamalıdır. Müşteri'nin 3 aylık süre içerisinde pozisyonlarını kapatmaması durumunda Müşteri'nin açık pozisyonları 3 aylık sürenin sonunda ARACI KURUM tarafından otomatik olarak kapatılır.

Sözleşmenin Feshi

84. İşbu Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup; Taraflarca feshedilene kadar yürürlükte kalacaktır.
85. Taraflardan her biri, bir (1) işgünü önceden (Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla) ihbarda bulunmak kaydıyla; işbu Sözleşmeyi tek taraflı olarak feshetmeye yetkilidir. Sözleşmenin feshi durumunda Müşteri'nin talimatı doğrultusunda, Müşteri'ye ait nakit ve menkul kıymetler Müşteri'nin ARACI KURUM'a herhangi bir borcu olmaması durumunda bildireceği kuruluşa transfer edilecektir.
86. MÜŞTERİ, Sözleşmeyi feshettiğinde ARACI KURUM nezdinde açık pozisyon bulunması durumunda, açık pozisyon ve açık pozisyondan doğan tüm riskler sona erinceye ve Sözleşmeden doğan borçların tamamı ödeninceye kadar bu Sözleşme hükümleri uygulanmaya devam eder.
87. Sözleşmenin feshi durumunda MÜŞTERİ açık pozisyonlarının kapatılması amacıyla vereceği emirler dışında emir veremez. MÜŞTERİ, sözleşmenin feshinden itibaren 3 ay içerisinde açık pozisyonlarını kapatarak, hesabını tasfiye etmelidir. Aksi takdirde, ARACI KURUM 3 aylık sürenin sonunda Müşteri'nin pozisyonlarını otomatik olarak kapatma hakkına sahiptir.

İş Günü Sayılmayan Günler

88. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ulusal bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde kapalı olacağını ve ARACI KURUM'la olan ilişkilerde bu günlerin iş günü sayılmayacağını kabul eder. ARACI KURUM günlük çalışma saatlerini dilediği şekilde tespate yetkilidir.

Aracı Kurum Kayıtlarının Delil Niteliği

89. İşbu Sözleşmeden ve Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerden doğabilecek anlaşmazlık ve uyuşmazlıklarda ARACI KURUM'un defter, kayıt, belge ve elektronik ortam kayıtları sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde delil niteliğine haizdir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM yetkilileri ve personeli ile yapacağı tüm telefon konuşmalarının kaydedilebileceğini ve bu kayıtların sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde münhasır delil niteliği taşıyacağını kabul ve beyan eder.

Uyuşmazlıkların Çözümü

90. İşbu Sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.

Mücbir Sebep

91. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un Türkiye'de ve/veya işlemlerin gerçekleştirildiği ülkelerde meydana gelebilecek ekonomik, sosyal veya politik karışıklıklar, ARACI KURUM'un faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek bölgesel ve/veya küresel savaşlar, ulusal, bölgesel veya global ekonomik krizler ve

dalgalanmalar, Türkiye'nin veya diğer ülkelerin kambyo rejimlerine, emtia ve kıymetli maden piyasalarına getirebilecekleri kısıtlamalar, doğal afetler ve olağandışı piyasa koşulları gibi nedenlerle veya Türkiye'de ve diğer ülkelerde yapılabilecek yasal düzenlemeler, kamu otoritelerinin tasarrufları ya da bunlardan farklı olarak önceden tahmin edilmesi ve gerekli ihtimam gösterilmek suretiyle üstesinden gelinmesi mümkün olmayan diğer olaylar ya da sebepler ("Mücbir Sebepler") nedeniyle, işbu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getiremeyebileceğini ve bunlardan dolayı MÜŞTERİ 'ye karşı herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını kabul eder.

Uygulanacak Hükümler

92. İşbu Sözleşmenin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hâllerde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde bir değişiklik yapıldığı takdirde; söz konusu değişiklik herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın yürürlük tarihinden itibaren Sözleşmeye uygulanacaktır.

Müşteri'nin anlayabileceği derecede açık bir dille kaleme alındığı ve onun tarafından rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı Taraflar arasında ihtilafsız olan, 92 maddeden ibaret işbu "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi" tek nüsha olarak düzenlenmiş, Taraflarca kabul edilip imzalanmış ve aslına uygun olduğuna ilişkin ARACI KURUM'un kaşesini ve imzasını ihtiva eden bir sureti Müşteri'ye teslim edilmiştir.

Türev Araçlar Teyit Formu Gönderimine İlişkin Ek Sözleşme

TARAFLAR

1. **ALB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.** (Aşağıda kısaca "ARACI KURUM" diye anılacaktır). Adresi: Fulya Mah. Büyükdere Cad. Torun Center A Blok No:74A/80 34394 Şişli/İstanbul
2. Müşteri'nin kimlik bilgileri Yatırımcı Tanıma Formu'nda yer almaktadır (Aşağıda kısaca "MÜŞTERİ" diye anılacaktır).

SÖZLEŞMENİN KONUSU

Bu sözleşmenin konusu, aralarında akdedilmiş olan Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi uyarınca

ARACI KURUM'un MÜŞTERİ'ye göndermekle yükümlü olduğu Türev Araçlar Teyit Formu'nun MÜŞTERİ'nin talebi doğrultusunda, elektronik posta veya faks ile MÜŞTERİ'ye gönderilmesi hususunun düzenlenmesidir.

HÜKÜMLER

1. MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında akdedilmiş olan Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ile ARACI KURUM'a, aynı gün, alınan ve satılan sözleşmenin cins, miktar, fiyat veya primi ile MÜŞTERİ'ye tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlenecek Türev Araçlar Teyit Formu'nun en geç gün sonunda MÜŞTERİ'ye gönderilmesi sorumluluğu yüklenmiştir. İş bu ek sözleşme ile MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ilgili mevzuat hükümleri ve çerçeve sözleşme uyarınca kendisine göndermesi gereken Türev Araçlar Teyit Formu'nun aşağıda yer alan elektronik posta adresine veya faks numarasına gönderilmesini talep ve kabul ettiğini beyan etmektedir.
2. MÜŞTERİ, talebi doğrultusunda elektronik posta adresine veya faks numarasına gönderilecek olması nedeniyle Türev Araçlar Teyit Formu'nu, elektronik posta adresinden ve faks numarasından takip etmekle yükümlü olduğunu ve Türev Araçlar Teyit Formu'nun elektronik posta veya faks dışında başkaca bir şekilde tarafına gönderilmemesinden ötürü hesabındaki işlemlerden haberdar olmadığı iddiasında bulunmayacağını kabul, taahhüt ve beyan eder.
3. MÜŞTERİ elektronik posta adresinde veya faks numarasında Türev Araçlar Teyit Formu'nun kendisine iletilmesini engelleyecek herhangi bir problem meydana geldiğinde veya elektronik posta adresinde veya faks numarasında değişiklik olduğunda derhal ARACI KURUM'a yazılı olarak bu durumu bildirmekle yükümlüdür. ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin bu ek sözleşmede belirttiği elektronik posta adresinin veya faks numarasının yanlış olmasından ötürü Türev Araçlar Teyit Formu'nun MÜŞTERİ'ye ulaşmamasından sorumlu değildir.
4. ARACI KURUM'un faks ve elektronik iletişim sistemleri (internet vb.) ile yaptığı bildirimlerin, bildirim karşı tarafa ulaştığına dair sistem teyidinin alındığı anda MÜŞTERİ'ye ulaştığı kabul edilir.
5. İlgili mevzuat hükümleri ve çerçeve sözleşme uyarınca yapılması gereken diğer bildirimlere ilişkin yükümlülükler saklıdır.
6. İş bu sözleşme, MÜŞTERİ ve ARACI KURUM arasında akdedilen Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'ne ek olarak düzenlenmiştir.

YATIRIMCI'nın anlayabileceği derecede açık bir dille kaleme alındığı ve onun tarafından rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı taraflar arasında ihtilafsız olan, tamamını her sayfaya imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da tüm hükümlerin geçerli olduğunu özgür irademe okuduğumu, içeriğini anladığımı ve birer örneklerini aldığımı kabul ve beyan ederim.

TARİH

88 MADDEDEN İBARET ALIM SATIM ARACILIK ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

İMZA

15 MADDEDEN İBARET İNTERNET İŞLEMLERİ SÖZLEŞMESİ

İMZA

52 MADDEDEN İBARET SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI KREDİLİ İŞLEMLER ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

İMZA

52 MADDEDEN İBARET AÇIĞA SATIŞ İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

İMZA

44 MADDEDEN İBARET ÖDÜNÇ ALMA VE VERME İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

İMZA

92 MADDEDEN İBARET TÜREV ARAÇLARIN ALIM SATIMINA ARACILIK ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

İMZA

6 MADDEDEN İBARET TÜREV ARAÇLAR TEYİT FORMU GÖNDERİMİNE İLİŞKİN EK SÖZLEŞME

İMZA

Risk Bildirim Formları

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu

GENEL MÜŞTERİLER İÇİN BİLGİLENDİRME NOTU

KONU

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: III-39.1 sayılı Tebliği çerçevesinde "Genel Müşteri" sınıfında yer aldığınızın bildirilmesine ilişkindir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: III-39.1 sayılı Yatırım kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin (Tebliğ) "Müşteri Sınıflandırılması"na ilişkin hükümleri çerçevesinde 31. Maddede belirtilen profesyonel müşteri niteliklerine haiz olmamanız ve 32. Madde kapsamında talebe dayalı profesyonel müşteri olarak kabul edilme yönünde bir talebinizin de bulunmaması nedeniyle "GENEL MÜŞTERİ" sınıflandırması içinde yer almaktasınız.

Tebliğ'in 32. maddesinde belirtilen;

- 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 olma,
- 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 olma veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olma veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olma

şartlarından en az ikisini sağlamanız ve bu şartları sağladığınızı tevsik eden belgelerle birlikte talebinizi yazılı olarak Şirketimize bildirmeniz gerekmektedir.

- Tabi olduğunuz sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında Kurumu doğru ve zamanında bilgilendirmek ve bilgilerinizin güncellenmesinin sorumlu olduğunuzu bildiririz.
- Müşterinin sınıflandırmasına ilişkin bilgi değişikliklerinden doğru ve zamanında bildirilmemesi ve güncellenmemesinden doğacak zararlardan hiçbir şekilde Kurum sorumlu olmayacaktır.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı kabul ve beyan ederim.

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 Tebliği"nin 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

UYARI

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak 'Çerçeve Sözleşme'de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

- Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
- Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
- Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası Pazarları Değerlendirme Kriterleri ve İşlem Esasları Bildirim Formu

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 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, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. Kaldıraçlı işlemlerde, kurumun müşteriye karşı pozisyon aldığı ve sunulan hizmet yada ürünün niteliği gereği, müşterinin zarar etmesi sonucundan kurumun kar elde etmesi ile sonuçlanabilir.
8. 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, müşteriye 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 Aracı Kurumun/ Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım 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.

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 tablodaki gibi olacaktır:

İŞLEM ESASLARI	YILDIZ PAZAR	ANA PAZAR	ALT PAZAR	YİP	PÖİP
İŞLEM YÖNTEMİ	Sürekli işlem	Sürekli işlem	Sürekli işlem	5 kez tek fiyat	5 kez tek fiyat
AÇIĞA SATIŞ VE KREDİLİ İŞLEM	VAR	VAR	YOK	YOK	YOK
BRÜT TAKAS	YOK	YOK	VAR	VAR	VAR
ÖZKAYNAK ORANI	Genel Hükümler	%75	%0	%0	%0
AÇIK TAKAS POZİSYONU / ÖZKAYNAK ORANI	Genel Hükümler	%50	%100	%100	%100
FİYAT MARJI	%20	%15	%10	%10	%10
AÇIĞA SATIŞ YUKARI ADIM KURALI	YOK	VAR	-	-	-
DEVRE KESİCİ TETİKLEME ORANI	%10	%7,5	%5	-	-
DEVRE KESİCİ SONRASI EMİR TOPLAMA SÜRECİ	5 dakika	15 dakika	15 dakika	-	-
DEVRE KESİCİ SONRASI EŞLEŞTİRME SÜRESİ	2 dakika	2 dakika	2 dakika	-	-
TEK FİYAT EMİR SÜRESİ TOPLAMA BOYUNCA BİLGİ YAYINININ KISITLANMASI (*)	YOK	YOK	VAR	VAR	VAR
AÇILIŞ SEANSINDA SON DAKİKADA EMİR İPTALI (*)	VAR	YOK	YOK	YOK	YOK
AÇILIŞ SEANSINDA PİYASA EMRİ (*)	VAR	YOK	YOK	YOK	YOK

(*) Yeni işlem kurallarına göre oluşturulacak yeni seans bölümleri ve seans akışları <https://connect.borsaistanbul.com> adresinden ulaşılabilecektir.

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

- Açığa satışın BIST 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.

DEĞERLENDİRME KRİTERLERİ

PAZARLAR VE GRUPLARDA İŞLEM GÖRME KRİTERLERİ	YILDIZ PAZAR	ANA PAZAR
PIYASA DEĞERİ (PD)	>500 milyon TL	>60 milyon TL
FİİLİ DOLAŞIMDAKİ PAYLARIN PIYASA DEĞERİ (FDPD)	>100 milyon TL	>30 milyon TL
FİİLİ DOLAŞIM ORANI (FDO)	>%10	>%10
YERLİ BİREYSEL YATIRIMCI SAYISI	>1000	>500
YERLİ FON	>3milyon TL	%50
LİKİDİTE	<2,5	<7,5

(*) Yıldız Pazar: Fiili Dolaşımdaki Payların Piyasa Değeri (FDPD) > 750 milyon TL ve Likidite.

Ana Pazar: Temettü > %10 ve Fiili Dolaşımdaki Payların Piyasa Değeri (FDPD) > 30 milyon TL.

ALT PAZAR BİLGİLENDİRMESİ

Alt Pazar paylarında, derinliğin/likiditenin sınırlı olabileceği dolayısıyla aşağı /yukarı yönlü sert fiyat hareketleri ihtimalinin daha yüksek olabileceğini dikkate alarak piyasa risklerinin net bir şekilde farkında olunması, bu riskler değerlendirilerek işlem yapılması ve fiyat riskinin sınırlandırılabilmesi için alım-satım emirlerinin mümkün olduğu kadar limit fiyatlı emir şeklinde iletilmesi hususları önemle dikkatlerinize sunulur.

KRİTERLERİN AÇIKLAMALARI

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 500 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,

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

Bu değer hesaplanmasında Amihud İllikidite Ölçümü (Amihud Illiquidity Measure) yöntemi kullanılmaktadır. Değerlendirme dönemi süresince payda meydana gelen günlük fiyat değişiminin mutlak değerinin, ilgili payın ilgili gündeki işlem hacmine oranlarının aritmetik ortalama değerinin 1.000.000 ile çarpılması suretiyle bulunur (işlem hacmine özel işlem bildirimleri dahil edilmez).

Ek Kriter-Temettü Getirisi: (Son 3 yıllık net nakit temettü toplamı)/(dönem sonu piyasa değeri) x 100 değerini

ifade eder.

- Halka açık şirketlerde tek grup payın ideal olduğu vurgusuna istinaden çok yüksek halka açıklığa sahip şirketlerde pay sahipleri arasında eşitliği teşvik eden bir imtiyaz kriteri getirilmiştir.
- Borsada işlem görecektir şirketler için aranan kota alma şartlarından halka arz edilen payların asgari piyasa değeri şartı, Yıldız Pazar için 150 milyon TL'den 200 milyon TL'ye yükseltilmiş, Ana Pazar için aranan 50 milyon TL değiştirilmemiş, Alt Pazar için ise 20 milyon TL olarak belirlenmiştir.
- Sağlıklı fiyat oluşumu açısından önemli bir kriter olan, fiili dolaşım oranı %5'in altında olan Şirketler Piyasa Öncesi İşlem Platformu'na alınabilecektir. Borsa İstanbul'da işlem gören ve halihazırda fiili dolaşım oranı %5'in altında olan şirketlere 01.01.2021 tarihine kadar fiili dolaşım oranını %5'in üstüne çıkarmaları için süre verilmesine, bu tarihe kadar fiili dolaşım oranını %5'in üstüne çıkarmayan Şirketlerin 01.01.2021 tarihinden itibaren paylarının Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görmeye devam edebileceği konusunda uyarılmasına karar verilmiştir. Bu nedenle Piyasa Öncesi İşlem Platformu'na alınacak şirketlerden fiili dolaşım oranını %5'in üstüne çıkaranlar ilgili pazara alınabilecektir.

İşbu İşlem Kuralları Bildirim Formu BIST'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.

ARACI 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.

Tezgahestü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu

Tezgahestü türev işlemleri, taraflar arasında farklı ve belirli ihtiyaçlara karşılık vermek üzere yapılandırılmış ve işlem tarafları farklı özelliklere sahip olduklarından, başlangıç anında tespit edilmesi mümkün olmayan bazı özel risk unsurlarını barındırması mümkündür. Bu kapsamda tarafların, işlem yapacakları tezgahestü sözleşmelerin kendi özel ihtiyaçlarına uygunluğu ve hukuki yaptırımların uygulanabilirliği konularında profesyonel yardım almaları tavsiye olunur.

Tezgahestü türev işlemleri taraflar arasında gerçekleştirilmektedir. Bu nedenle işlemin karşı tarafının, işlemden doğan yükümlülüğünü yerine getirip getiremeyeceğine ilişkin kapasitesinin değerlendirilmesi tavsiye edilmektedir. Tezgahestü piyasa kapsamında işlemlerin netleştirilmesi ve takasına ilişkin anlaşmaların yapılması mümkün olmakla birlikte, bu tür anlaşmaların varlığı taraflara işlemlerin sonuçlandırılması aşamasında herhangi bir garanti ya da koruma sağlamamaktadır.

Piyasa yapıcılarla yapılan karşılıklı işlemlerin 3. taraflarla yapılmış gibi kabul edilmesi gerekmektedir. Bu işlemlerde piyasa yapıcılara, özellikle piyasa ya da münferit işleme ilişkin teknik bilgi ve tecrübeleri dikkate alındığında, işlemlere danışmanlık eden ya da emanetçi taraf olarak bakılmamalıdır. Taraflar, hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detay ve açıklamaya aralarındaki sözleşme metninde yer vermelidir. Bu türde işlemler gerçekleştirilmeden önce hukuki konularda danışmanlık hizmeti alınması uygun olacaktır.

Tezgahestü türev işlemleri kapsamında getiri kadar karşılaşılmaması muhtemel zararın da miktarı çok yüksek tutarda olabilir. Ayrıca, taraflar işlem başlangıcında sayısal olarak ortaya konulamayan miktarlarda zarara maruz kalabilirler.

Tezgahestü türev işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılmış olması ve sözleşmelerin, işlemlerin sonuçlandırılması ya da diğer bir tarafa devredilmesine ilişkin içerdiği kısıtlamalar nedeniyle, herhangi bir tezgahestü türev işleminin, işlem başlangıç fiyatı üzerinde ya da herhangi bir fiyat üzerinden zarar durdurmalı emir ihtiva etse bile tasfiye edilmesi mümkün olmayabilir.

Piyasa riskine ilişkin değerlendirme yapılması tamamen bu riske maruz kalan tarafların sorumluluğu altındadır. Anlaşma hükümleri çerçevesinde, tezgahestü türev araç işleminin vadesi içerisinde, taraflardan hiçbirinin (aracılık eden kurumlar dahil), işlemin diğer tarafına ya da taraflarına piyasa ve fiyat hareketleri hakkında bilgi verme zorunluluğu bulunmamaktadır.

Tezgahestü piyasa işlemleri kapsamında, aracı kuruluş çalışanlarının hatalı işlemlerini de kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır. Tezgahestü türev işlemleri az tutarda özkaynak ile yapılabilmektedir. Bununla birlikte, tezgahestü türev araçların sahip olduğu kaldıraç oranları sonucunda, belirli şartlar altında alınan teminatlar bile işlemin sonuçlandırılmasında gerekli olan parasal tutarı kısmen dahi karşılayabilecek seviyede olmayabilir.

Elektronik işlem platformlarında gerçekleştirilecek tezgahestü türev araç işlemleri kapsamında bilgi işlem altyapısında yaşanması muhtemel problemlerden kaynaklanan farklı risklere maruz kalınması mümkündür.

İşbu tezgahestü türev araçlar risk bildirim formu, MÜŞTERİ'yi genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, tezgahestü türev işlemlerin gerçekleştirilmesinden ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabileceği gibi herhangi bir taahhüt, beyan, garanti, söz veya niyet içermemektedir.

İşbu risk bildirim formunda yer alan hususları okuduğumu, anladığımı ve bu formun bir örneğinin tarafıma teslim edildiğini beyan ve kabul ederim.

Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) Bilgilendirme Formu

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

1. Piyasa Öncesi İşlem Platformu (Platform)'nda 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 (kârlılık, 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 yapılmayacağına,

3. PÖİP'te işlem gören şirketin SPK ve Borsa İstanbul düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırasının 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 Durumlar Tebliği kapsamında özel durum açıklaması yapmakla yükümlü olduğunun, ancak diğer sermaye piyasası mevzuatı yükümlülükleri açısından Platformda işlem gören şirketler için Kurulca belirlenen diğer yükümlülüklere 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 bilincinde olarak işlem yaptığımı, Piyasa Öncesi İşlem Platformu Bilgilendirme Formu'nu ve Piyasa Öncesi İşlem Platformu İşleyiş Prosedürünü okuyup anladığımı, işbu belgeyi özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Türev Araçlar Risk Bildirim Formu

Borsa İstanbul A.Ş. nezdindeki işlemlere ilişkindir.

ÖNEMLİ AÇIKLAMA

Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası 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 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"ın 25'inci maddesi çerçevesinde Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri genel risk bildirimine ek olarak "Türev Araçlar Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

UYARI

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz

kuruluşun yetkili kuruluş olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası araçlarına aracılık faaliyeti konusunda yetkili olan banka ve aracı kuruluşlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

TANIMLAR

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.'ni,

Aracı Kuruluş: Üyesi olan ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan Yetki Belgesi almış olan, bu risk bildirim formunu imzalayan MÜŞTERİ'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 göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz 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 göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz 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,
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 kullanılabilmesi fiyatı,

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

Pozisyon Limitleri: Her bir sözleşme, hesap ve/veya 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 korunması 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 anlamamız çok önemlidir.

1. Aracı kuruluş nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, 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 açtığınız 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 banttan 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 Borsa'ya 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 dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği ve teslimat öngörülen sözleşmelerde fiziksel varlığın teslim edilmeme riskine de maruz kalınabileceği bilinmelidir.
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 elden teslim aldım.

Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) Gelişen İşletmeler Piyasası (GİP) Risk Bildirim Formu

ÖNEMLİ AÇIKLAMA

Borsa İstanbul (BİST) GİP'te işlem yapılması bazı özel risk unsurları barındırmakta ve yüksek bir yatırım riski taşımaktadır. Borsa İstanbul 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 GİP Yönetmeliği'nin 67nci maddesinde öngörüldüğü üzere, GİP Risk Bildirim

Formu'nda yer alan aşağıdaki hususları okuyarak anlamanız ve imzalamanız gerekmektedir.

UYARI

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz aracı kuruluşun Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından verilen Alım Satım Aracılık Yetki Belgesi ile Borsa İstanbul (BİST) GİP'te işlem yapma yetkisine sahip, Borsa İstanbul'un 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

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

1. Aracı kuruluş nezdinde açtığım ve/veya açtıracığım hesaplar üzerinden GİP'te gerçekleştirilecek tüm işlemlerin SPK, Borsa İstanbul (BİST) ve diğer sermaye piyasası kuruluşları tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm düzenleme hükümlerine tabi olacağını,
2. GİP'in, Borsa İstanbul 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 Hisse Senetleri Piyasası'ndan (HSP) farklı ve münferit bir piyasa olarak organize edildiğinin, GİP'in işlem kurallarının ve uygulanan işlem yöntemlerinin HSP ile benzerlikler gösterebileceği gibi farklılıklar da gösterebileceğinin; şirket paylarının GİP Listesi'ne kabul edilme kriterleri, piyasa danışmanı uygulaması, kamuyu aydınlatma hususunda GİP ve HSP arasında farklılıklar bulunduğunun,
4. Şirket paylarının GİP Listesi'ne kabulünün Borsa İstanbul GİP Yönetmeliği'ne göre yapıldığının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönetmeliği'ne göre yapılmadığının,
5. Şirket paylarının GİP Listesi'ne kabul şartı olarak SPK ve Borsa İstanbul 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 Yönetim Kurulu tarafından değerlendirme yapıldığının,
7. Şirketin SPK ve Borsa İstanbul 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 tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, GİP'te yapacağım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan Borsa İstanbul'un sorumlu olmadığını,
 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 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 tarafımda bilindiğini, Borsa İstanbul GİP Risk Bildirim Formu 'nu okuyup anladığımı, özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçları Risk Bildirim Formu

ÖNEMLİ AÇIKLAMA

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz varant

ve/veya varantlara benzer sermaye piyasası araçları 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.

Bu amaçla, Seri:III, No:37 "Aracı Kuruluş Varantlarının Kurul Kaydına Alınmasına ve Alım Satım İşlemlerine İlişkin Esaslar Tebliği"nin (Tebliğ) 16. maddesinde öngörüldüğü üzere "Varantlara İlişkin Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

UYARI

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.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

VARANTLARA İLİŞKİN GENEL BİLGİ

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, İMKB 30 endeksinde yer alan hisse senedi ve/veya İMKB 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla hisse senedinden oluşan sepet oluşturur. Dayanak göstergesi ise İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) 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 formda yer alan açıklamalar Tebliğ'in 20'nci maddesi uyarınca Kurul'un uygun göreceği varantlara benzer nitelikli sermaye piyasası araçları (varant benzeri) için de geçerlidir. Varant benzeri sermaye piyasası aracı alım satım işlemi gerçekleştiren aracı kuruluş, söz konusu sermaye piyasası aracının özellikleri hakkında müşterilerini bilgilendirmek zorundadır. İşleme başlamadan önce bu bilgileri edinmeniz önemlidir. Aracı kuruluşunuzdan mutlaka talep ediniz.

İŞLEYİŞ ESASLARI, HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

1. Varantların alım satımı, Kurulun onayı üzerine İMKB mevzuatı çerçevesinde belirlenecek işlem esasları kapsamında İMKB'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 İMKB tarafından belirlenir.



2. Varantların satışının aracı kuruluşlar vasıtasıyla yapılması ve İMKB'de işlem görmesi zorunludur. İMKB'de işlem gören varantların işlem sırasının kapatılmasına ilişkin esaslar İMKB tarafından belirlenir.
3. Varantların vadeleri iki aydan az, beş yıldan fazla olamaz. 4. Dayanak varlığı veya göstergesi İMKB 30 endeksinde yer alan hisse senedi veya İMKB 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla hisse senedinden oluşan sepetin olduğu varantlarda uzlaşma biçimi kaydi teslimat veya nakit uzlaşma olarak belirlenebilir. Dayanak varlığı bunların dışında varlık ya da gösterge olan varantlarda ise nakit uzlaşma esaslarının uygulanması zorunludur.
4. Varant ihracından doğan uzlaşma yükümlülüğünün yerine getirilmesinden ihraççı sorumludur. Garantör bulunması halinde, ihraççı ile garantör müteselsilen sorumlu olur.
5. Varant ihraçları kaydi 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 açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar, takas ve saklama merkezleri tarafından çıkarılan 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 aşabilir.
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 göstergeyi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkını kullanmamaya karar verirsiniz, 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. İşlemlerine 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 yansıtılacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

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.

Risk Bildirimleri, Kişisel Verilerin Korunması Metni ve diğer tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu **GENEL MÜŞTERİLER İÇİN BİLGİLENDİRME NOTU, YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU, BORSA İSTANBUL A.Ş. PAY PİYASASI PAZARLARI DEĞERLENDİRME KRİTERLERİ VE İŞLEM ESASLARI BİLDİRİM FORMU, TEZGAHÜSTÜ TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU, PİYASA ÖNCESİ İŞLEM PLATFORMU (PÖİP) BİLGİLENDİRME FORMU, TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU, RİSK BİLDİRİMİ (VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİNDE İŞLEMLERLE İLGİLİ OLARAK YATIRIMCILAR İÇİN GENEL AÇIKLAMALAR), GELİŞEN İŞLETMELER PİYASASI (GİP) RİSK BİLDİRİM FORMU, VARANT ve VARANT BENZERİ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI RİSK BİLDİRİM FORMLARINI** imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşmeyi imzalayarak Formların bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

ADI, SOYADI

TARİH

İMZA