

Hesap Numarası : .....

T.C. Kimlik Numarası: .....

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN  
Seri.V No:46 sayılı "Aracılık Faaliyetleri ve Aracı Kuruluşlara İlişkin Esaslar" Tebliği Doğrultusunda Düzenlenen  
**YATIRIM HESABI MÜŞTERİ TERCİHLERİ VE MALİ BİLGİLER FORMU**  
Bu formdaki bilgiler yalnızca, risk tercihlerinizin bilinmesi amacıyla talep edilmektedir.

ADI, SOYADI veya ÜNVANI : .....

Baba adı : ..... Doğum Yeri : ..... TC Kimlik Numarası .....

Anne Adı : ..... Doğum Tarihi : ...../...../..... Nüfus Cüzdanı Seri ve No.: ..... / .....  
(Gün/Ay/Yıl)

**Nüfusa Kayıtlı Olduğu**

İl : ..... İlçe : ..... Mahalle/Köy : .....

Cilt No : ..... Aile Sıra No. : ..... Sayfa No. : .....

TİC. SİCİL MEMURLUĞU : ..... VERGİ DAİRESİ : .....

SİCİL No.su : ..... VERGİ No.su : .....

ÇALIŞTIĞI İŞ YERİ ÜNVANI : .....

BU İŞ YERİNDEKİ GÖREVİ : .....

ADRES : .....

TELEFON : ..... FAKS : ..... E-POSTA ADRESİ : .....@.....

EV ADRESİ : .....

TELEFON : ..... CEP TELEFON : ..... FAKS : .....

E-POSTA ADRESİ : .....@.....

(İstenilen kutuya (X) İşareti konulacaktır)

HESAP ÖZETİ  Adresime hesap özeti GÖNDERİLSİN  Adresime hesap özeti GÖNDERİLMESİN

AYLIK EKSTRE TALEP ETTİĞİNİZ ADRES :  EV  İŞ

**BEYAN :** Yukarıdaki bilgilerimin değişmesi durumunda Şirketinize bilgi vermemem halinde sorumluluğun tarafıma ait olacağını kabul ve beyan ederim.

Tarih: ...../...../..... Ad - Soyad : .....

**İMZA SİRKÜLERİ**

İMZA

İMZA

İMZA

## MALİ BİLGİLER

- Banka Bilgileri** : Banka Adı : Şube Adı :  
.....  
.....
- Daha önce çalıştığınız Aracı Kurumlar** : .....
- Kullanmakta olduğunuz kredi kartları var mı?** :  Evet /  Hayır  
Banka adı : \_\_\_\_\_ Limit: \_\_\_\_\_  
Banka adı : \_\_\_\_\_ Limit: \_\_\_\_\_  
Banka adı : \_\_\_\_\_ Limit: \_\_\_\_\_
- Sahip olduğunuz gayrimenkuller** : 1- Cinsi : ..... İli: ..... İlçesi: .....  
2- Cinsi : ..... İli: ..... İlçesi: .....  
3- Cinsi : ..... İli: ..... İlçesi: .....
- Otomobiliniz var mı?** : Evet  / Hayır
- Aylık ortalama geliriniz üstü** :  500 TL altı  500 TL – 1000 TL  1000 – 3000 YTL  3000 TL
- Aylık tasarruf tutarınız** :  0 – 500 TL  500 – 1000 TL  1000 TL ve üzeri
- Risk Tercih** : Yatırım yaparken aşağıdakilerden hangisi sizi en çok ilgilendirir?  
Riski az ve Garanti Getiri   
Biraz Daha Fazla Getiri İçin Sınırlı Risk Almak   
Risk Alarak Yüksek Getiri Elde Etmeye Çalışmak

### **Risk ve Yatırım**

- Tercih :**  Hisse senedi (Riskli)  Repo-Ters Repo(Düşük Riskli)  Hazine Bonosu-Devlet Tahvili (Düşük Riskli)  
 A Tipi Fon (Riskli)  B Tipi Fon (Düşük Riskli)  Vadeli İşlemler (Riskli)  
 Özel Sektör Tahvili  Yabancı Sabit Getirili Menkul Kıymetler ( Düşük Riskli)  Yabancı Değişken Getirili Menkul Kıymetler (Riskli)  
 Banka Bonoları (Riskli)

( İstenilen kutuya/kutulara (X) işareti konulacaktır. )

- Daha Önce Yukarıdaki Yatırım Araçlarına Yatırım Yaptınız mı ?**  Evet  Hayır
- Bu Yatırım Araçlarının Risk ve Getirileri Hakkında Bilgi Sahibi misiniz ?**  Evet  Hayır

### **Hesaptaki Alacak Bakiyesinin Değerlendirilme Esasları**

Aracı Kurum Müşteri hesabındaki nakdi, Borsa Para Piyasası, Bankalar nezdinde açılacak vadesiz Türk Lirası hesapları, Bankalar nezdinde açılacak döviz tevdiat hesapları, B tipi yatırım fonu katılma belgelerinden uygun görülen birinde veya bir kaçında değerlendirilebilir.

**BEYAN :** Yukarıda vermiş olduğum bilgilerin tümünün doğru ve eksiksiz olduğunu kabul ve beyan ederim.

Tüm sorumluluk şahsıma ait olmak kaydıyla yukarıda istenilen mali durum, risk ve yatırım tercihinin ilişkin bilgileri vermek istemediğimi, sorumluluğum bana ait olacağı hususunda yetkili personelce uyarıldığımı kabul ve beyan ederim.

Müşteri Adı/ Soyadı : ..... İmza : .....

Formu Alan Müşteri Temsilcisinin Adı-Soyadı :

İmza

**Tarih** : .... / ..... / 20...

**Hesap No** :

## **ETİ YATIRIM ANONİM ŞİRKETİ** **MENKUL KIYMET ALIM SATIM ARACILIK SÖZLEŞMESİ**

### **TARAFLAR**

**Madde 1-** İşbu sözleşmenin tarafları aşağıda kısaca “Aracı Kurum” diye anılacak olan ETİ YATIRIM A.Ş. Merkez ve Şubeleri/Acentaları özellikle ..... Şubesi/Acentası ile diğer tarafta yine aşağıda kısaca “Müşteri” olarak anılacak olan ..... ‘dır.

Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği Müşteri, risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu hakkında yeterli bilgiye sahip olunması bakımından oluşturulan ekteki standart formu **Müşteri Tanıma Formu’nu** dolduracaktır. Müşteri, zaman içerisinde bu formda yer alan bilgilerde değişiklik olduğu takdirde bunları yazılı olarak Aracı Kurum’a ileterek güncellemek zorundadır. Aksi halde Aracı Kurum’un yaptığı işlemlerde söz konusu formu esas alacağını kabul eder. Müşteri, bilgi vermektan kaçınması halinde sorumluluğun kendisine ait olduğunu kabul eder. Müşteri bilgi vermeyi istememesi durumunda bilgi vermek istemediğine ilişkin yazılı bir beyan vermek zorundadır. Müşteri yukarıdaki hususları okuyup anladığını, özgür iradesi ile bu Sözleşme’yi imzaladığını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve Müşteri Tanıma Formu’ndaki diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, işbu sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle Aracı Kurum’un maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini, ayrıca hesabına yatırdığı ve yatıracığı sermaye piyasası araçları ve nakdin 4208 sayılı Kanun çerçevesinde “kara para” mahiyetinde olmadığını ve yine kara para aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi sebebiyle elde edilmiş olmadığını beyan ve taahhüt eder.

Aracı Kurum tarafından Müşteri’ye, sermaye piyasası araçlarının içerdiği riskler, Kurul tarafından yayımlanan **Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu** ile bildirilmiş ve Form’un bir örneği Müşteri’ye verilmiştir. Müşteri, Risk Bildirim Formu’nda yazılı riskleri okuyarak ve bilerek bu Sözleşme’yi akdettiğini ve sermaye piyasası araçları üzerinde bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde alım ve satım işlemleri yaptığını kabul ve beyan eder.

Bu sözleşmenin ekleri ve özel şartları, sözleşmenin ayrılmaz parçasıdır, sözleşmeyle birlikte yorumlanır ve uygulanır.

### **SÖZLEŞMENİN KONUSU**

**Madde 2-** İşbu sözleşme; Aracı Kurum’un Müşteri adına ve/veya hesabına Borsa ve/veya sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsa dışı piyasalarda ve/veya Aracı Kurum’un kendi portföyünden her türlü sermaye piyasası aracını alıp satmasına, sermaye piyasası araçlarının Aracı Kurum tarafından yetkili Takas ve Saklama Kuruluşunda saklatılmasına ve sermaye piyasası araçlarından kaynaklanan yönetsel ve mali hakların kullanılmasına, taraflar arasındaki Repo ve Ters Repo işlemlerine ilişkin esaslar ile uyulması zorunlu bulunan koşullar ve tarafların hak ve yükümlülüklerinin belirlenip düzenlendiği bir çerçeve anlaşmasıdır. Taraflar arasında imzalanan sözleşmelerde aynı hüküm bulunmaması ve o sözleşmelerin mahiyetine aykırı olmaması veya bir sözleşme imzalanmaması halinde, bu sözleşmedeki hükümler, taraflar arasında o işlemler için de uygulanır.

### **TANIMLAR**

**Madde 3-** İşbu sözleşmede yer alan;

**Acenta;** ..... A.Ş. ve şubeleri ile Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı çerçevesinde acentalık anlaşması yapılacak kurumlardır.

**İnteraktif İşlem:** Aracı Kurum tarafından hizmete açılan veya açılacak olan uygulamalarla ve Aracı Kurum’un vereceği hesap kodu ve şifreleri/şifre tablolarını kullanmak suretiyle Müşteri’nin telefonla, bilgisayarla, internetle, ATM’lerle ve diğer işletim araçlarıyla Aracı Kurum’un sistemine doğrudan ulaşarak, Yatırım Hesabı İşlemlerini kendisinin yapmasını,

**Emir:** Alım veya Satım Emrini,

İmza:

**Alım Emri:** Müşteri'nin Aracı Kurum'a menkul kıymetin satın alınması için yazılı ve Aracı Kurum'un kabul etmesi kaydıyla da sözlü veya telefon, teleks, faks, interaktif işlem uygulamalarını ve diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,

**Satım Emri:** Müşteri'nin Aracı Kurum'a menkul kıymetin satılması için yazılı, Aracı Kurum'un kabul etmesi kaydıyla da sözlü veya telefon, teleks, faks, interaktif işlem uygulamalarını ve diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,

**Borsa veya İMKB :** İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ve Kanun uyarınca kurulmuş ve kurulacak diğer menkul kıymetler borsalarını,

**Takas Tarihi:** Menkul kıymet alım-satım işlemleri sonucunda Takas ve Saklama Kuruluşu nezdinde, alınan menkul kıymetlerin bedellerinin ödenmesi ve menkul kıymetlerin teslim alınması; satılan menkul kıymetlerin teslim edilmesi ve bedellerinin tahsil edilmesi için Mevzuatta öngörülen tarihi,

**Komisyon:** Sermaye piyasası araçlarının alım satımı ve saklanması, Müşteri nam ve hesabına sermaye piyasası araçlarının anapara, faiz, temettü, ve benzeri gelirlerinin tahsili, ödenmesi ile yeni pay ve bedelsiz pay alma haklarının ve hisse senetlerinden oy haklarının kullanılması, Müşteri'ye ait nakdin değerlendirilmesi hizmetleri ve Aracı Kurum tarafından Müşteri adına ve/veya hesabına yapılacak diğer her türlü menkul kıymet işlemleri nedeniyle Borsa, Takas Merkezi, Saklama Kuruluşu, diğer yetkili kuruluşlar ve Aracı Kurum tarafından tahakkuk ettirilen masraf, hizmet bedeli, kurtaj ve ücretler toplamını (Bu Sözleşme'nin imzalanmasından sonra yürürlüğe girebilecek mevzuat gereğince oran ve tutarların değişmesi durumunda Aracı Kurum/Acente bu değişikliği bedel ve ücretlere yansıtma hakkını saklı tutar),

**Takas Merkezi;** Borsa'da gerçekleşen işlemlerin takasını gerçekleştirmek üzere Borsa'da oluşturulan merkezi veya görevlendirilen diğer kurumları,

## ALIM SATIMA ARACILIK FAALİYETİNE İLİŞKİN ESASLAR

**Madde 4-** Yapılan her türlü menkul kıymet alım satım işlemleri Aracı Kurum tarafından Müşteri adına ve hesabına vekaleten yapılmakta olup, yapılacak tüm işlemlerden doğacak kar ve zarar Müşteri'ye aittir.

Müşteri'nin bildirim, emir ve talimatlarının yorumunun sorumluluğu ve sonuçları münhasıran Müşteri'ye aittir.

## EMİRLERDE BULUNMASI GEREKEN HUSUSLAR

**Madde 5-** Aracı Kurum, Müşteriden Borsa'da gerçekleştirmek üzere herhangi bir emir aldığı anda, bir "emir formu" düzenler.

Müşterinin verdiği emirlerde, Aracı Kurum'un ünvanı, Sıra numarası, Fiyat ve emir türü, Emrin geçerlilik süresi, Emrin verildiği seans, Müşteri hesap numarası, Tarih, Müşterinin ad-soyadı ya da ünvanı ile imzası, Emri alan aracı kuruluş görevlisinin adı, soyadı ve imzası, satın alınacak veya satılacak yatırım aracının cinsi ve tanımı, adedi ve varsa nominal değer tutarı bilgilerinin bulunması şarttır. Emir formunda, emrin alındığı tarih ile saat ve dakika olarak zamanı gösteren bir ibare, damga veya bilgisayar marifeti ile basılacaktır.

Emir formu müteselsil sıra numarası ile yukarıdaki bilgileri taşıması şartı ile serbestçe düzenlenir.

## EMİRLERİN İLETİLME ŞEKLİ

**Madde 6-** Müşteri emirleri Aracı Kurum tarafından aşağıda belirtilen şekillerde kabul edilir:

- Müşteri'den yazılı emir alındığında, Emir Formu en az iki nüsha düzenlenir, imzalı bir örneği, emri veren Müşteri'ye verilir. Ancak, Aracı Kurum'un kabul etmesi şartıyla Müşteri, seansın önce veya seans sırasında telefon, faks ve benzeri iletişim araçları ile veya İnteraktif işlem uygulamalarından yararlanmak suretiyle veya sözlü olarak da emir verebilir. Müşteri bu Sözleşmeyi imzalamakla, telefonla veya şifahi olarak talimat verme imkanının kendisine tanınmasını talep etmiş, Aracı Kurum da bunu kabul etmiştir. Müşteri, Aracı Kurum tarafından sağlanan kolaylıktan yararlanırken telefonla talimat veya şifahi talimatın bütün sonuçlarını kabul ederek bu imkanın verilmesini talep ettiğini kabul ve taahhüt eder. Bu şekilde verilen emirler Müşteri imzası aranmaksızın yazılı hale getirilir, seans takip formuna işlenir. Herhangi bir nedenle sıra numarasının atlanması halinde kullanılmayan Emir Formları iptal edilerek saklanır.
- Yazılı ve sözlü olarak alınan tüm emirlerde, Müşterinin talebi halinde, emrin alınması sırasında Müşteri'ye emir alınış numarasının verilmesi zorunludur.

İmza:

- c) Telefon ile iletilen alım-satım emirlerinde Müşteri, hesap numarası ile adı ve soyadını belirtmek zorundadır. Aracı Kurum, gerek gördüğü takdirde, telefonla veya şifahi talimatın yerine getirilmesini müteakip, Müşteri'ye, talimatına istinaden işlemi gerçekleştirildiğini belirten bir yazıyı faksla veya postayla gönderebilir veya şifahi talimat veya telefon talimatının verildiği anda kaydedici bir cihaz vasıtası ile kaydeder. Bu kayıt ile Aracı Kurum'un teyit yazısının veya Aracı Kurum'daki örneğinin münderecatının Müşteri'nin mutabakatı alınmak kaydıyla delil oluşturduğunu Müşteri kayıtsız şartsız kabul eder.
- d) Müşteri, işbu Sözleşme ile sağlanan kolaylıklardan yararlanırken yürürlükteki mevzuatın hükümlerine uyacağını beyan, kabul ve taahhüt eder. Aracı Kurum, Müşteri'nin telefonla veya şifahi talimatını yerine getirirken, olası hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından, veyahut telefon veya diğer iletişim sistemleriyle gelen bilgi ve talimatın yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ötürü oluşabilecek sonuçlardan ve/veya zararlardan Aracı Kurum kayıtlarıyla Müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.
- e) Müşteri, Aracı Kurum'a faksla talimat iletmek istemiş, Aracı Kurum'da bunu kabul etmiştir. İşbu Sözleşme, Müşteri'nin Aracı Kurum'a faksla talimat iletmek kolaylığından yararlanmasına uygulanacak esasları da belirlemektedir. Sözleşme, Müşteri'ye, Aracı Kurum'un buna dayanarak işlem yapması için Müşteri'ye faksla talimat iletmek kolaylığını sağlamaktadır. Müşteri, Aracı Kurum'a faksla talimat iletmesinin bütün sonuçlarını kabul ederek bundan doğacak sorumlulukları üstlenmiştir. Aracı Kurum, talimatın ve/veya talimat üzerindeki imzanın okunaklı olmaması, talimat üzerindeki imzanın Aracı Kurum'da mevcut olan imza örneğinden farklı olması, talimattaki bilgilerin yeterli veya anlaşılır olmaması, talimatın yerine getirilmesinde Müşteri yatırım hesabının uygun olmaması ve elektrik kesintisi, piyasaların kapalı olması, mesai saatleri dışında olması ve benzeri talimatın yerine getirilmesini engelleyen fiziki şartların ortaya çıkması halinde faksla iletilen talimatı yerine getirmeyebilir. Bu durumda Aracı Kurum talimatın yerine getirilmediğini, izleyen iş günü içerisinde Müşteri'ye bildirir. Talimatın yerine getirilmediğinin Müşteri'ye bildirilmesi halinde Aracı Kurum'un kendisine atfı kabil kusurları dışında tüm sorumluluğu ortadan kalkar. Faks talimatının gelişi saati konusunda Aracı Kurum'un kayıtları esastır.
- f) Müşteri, Aracı Kurum'da sağlanan kolaylıktan yararlanırken aşağıdaki hususları yerine getirecektir:
- Müşteri, yalnız yetkililer tarafından Aracı Kurum'a faksla talimat iletilmesi için gereken tedbirleri alacaktır.
  - Faksla iletilen talimatın bütün sayfaları Müşteri yetkilileri tarafından imzalanacaktır. Aracı Kurum, faksla talimat üzerindeki imzaları karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir.
  - Aracı Kurum, faksla gelen talimatın orjinal nüshasını teyit için talep edebilecektir. Aracı Kurum, Müşteri'nin faksla talimatını aldığı anda, gönderilen orjinal nüshayı beklemezsizin faks talimatını asıl kabul ederek talimatını yerine getirecektir. Müşteri'nin faksla ilettiği talimatın orjinal nüshasını bilahare Aracı Kurum'a göndermemiş olması Aracı Kurum'un faksla talimat uyarınca gerçekleştirdiği işlemi geçersiz veya hükümsüz kılmayacağı gibi işlemi de durdurmaz ve bu nedenle Aracı Kurum'un kendisine atfı kabil kusurları dışında herhangi bir sorumluluk yüklenemez. Bu cümleden olmak üzere, Aracı Kurum, Müşteri tarafından faksla gönderilen talimat uyarınca, Müşteri adına ve Müşteri'nin yetkililerince imzalanmış senet ile sair kıymetli evraka dayalı olarak Müşteri'nin Aracı Kurum'daki hesabını borçlandırabilir veya bu hesaba alacak kaydedebilir. Faks ile orjinal metin arasında fark olması halinde Aracı Kurum'a ilk ulaşan talimat esas alınacaktır. Müşteri, bu Sözleşme ile sağlanan kolaylıktan yararlanırken yürürlükteki mevzuatın hükümlerine aynen uyacaktır.
  - Müşteri talimatlarını açık ve anlaşılır şekilde bildirecektir. Ayrıca süreli işlemlerde gerekli açıklamalar talimatta açıkça belirtilmek zorundadır.

Aracı Kurum, aşağıdaki hususlardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir:

- Aracı Kurum, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu değildir.
- Aracı Kurum, hile ve sahteciliklerin sonuçlarından sorumlu değildir.
- Aracı Kurum, bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından sorumlu değildir.
- Aracı Kurum, faks sistemi ile gelen bilgi ve talimatın yanlış veya yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ötürü sorumlu değildir.

## EMİRLERİN KABUL ESASLARI

**Madde 7-** Kredili alım – satım işlemleri saklı kalmak kaydıyla, her türlü menkul kıymet alım-satım emirleri için, Müşteri'nin Yatırım Hesabında emirleri karşılayabilecek yeterli miktarda menkul kıymet ve/veya nakdin bulunması

İmza:

ve kullanımlarına engel herhangi bir durumun bulunmaması gerekmektedir. Aksi takdirde Aracı Kurum bu emirleri işleme koymaya yetkili, ancak hiçbir şekilde zorunlu değildir.

Aracı Kurum Alım Emri verenlerden kapora ya da teminat veya satın alınmak istenen Menkul Kıymet tutarının tamamının ödenmesini, Satım Emri verenlerden satmak istedikleri Menkul Kıymet'lerin ya da bunları temsil eden belgelerin kendisine teslim edilmesini, Emri kabul etmenin ön şartı olarak isteyebilir.

Müşteri Aracı Kurum'a yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yapmakla yükümlüdür. Aracı Kurum kendi takdir ve anlayışına göre Müşteri'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini yerine getirmekle yükümlü değildir. Aracı Kurum bununla birlikte, Müşteri'nin emir, talimat ve bildirimlerini uygulamakta serbest olup, bu nedenle hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.

Aracı Kurum, Müşteri'nin sözlü, telefonla ve benzeri iletişim araçlarıyla vereceği emir ve talimatları, ayrıca yetkili imzaları taşıyan bir yazı ile teyid edilmiş olmadıkça gönderilmemiş saymakta serbesttir. Şu kadar ki, Aracı Kurum, bu şekilde yazı ile teyid edilmemiş olan sözlü, telefonla ve benzeri iletişim araçlarıyla verilen emir ve talimatları münhasıran kendi takdir ve anlayışına göre yerine getirmekte serbest olup, bu nedenle hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.

Müşteri mutabakatını içermesi kaydıyla emirlerin yazılı hale getirilip seans takip formuna işlenmesi ve/veya gerçekleştirilen aylık hesap özeti ile bildirilmesi Müşteri için bağlayıcıdır. İletişim sırasında Müşteri'den kaynaklandığı sonradan belirlenen yanlış anlama, anlamı saptırma ya da çift veya daha fazla bildirim yapılmasından ileri gelen tüm zararlardan ve bunların sonuçlarından Aracı Kurum hiçbir şekil ve surette sorumlu değildir.

Aracı Kurum hiçbir gerekçe göstermek zorunda olmaksızın Müşteri emirlerini kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir.

## **EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ**

**Madde 8-** Müşteri, emrinin geçerlilik süresini ilgili borsanın işlem esaslarına uygun olmak kaydıyla istediği gibi belirleyebilir. Müşteri'nin verdiği alım-satım emrinde, emrin geçerliliğini muhafaza edeceği son günün tarihi belirtilecektir. Son gün de süreye dahildir. Son günün iş günü olmaması durumunda emir, onu izleyen iş günü de geçerli olacaktır. Süresi belirtilmemiş olan emirler için aşağıdaki kurallar geçerli olacaktır:

- a) Birinci Seansın Önce ve Seanslar Sırasında Verilen Emirler : Gün içindeki tüm seanslar için geçerli olacaktır.
- b) İkinci Seansın Bitiminden Sonra Verilen Emirler : İzleyen işlem günü tüm seanslar için geçerli olacaktır.

Tek seans için verilen emirler ayrıca belirtilmelidir.

## **EMİRLERİN FİYATININ BELİRLENMESİ**

**Madde 9-** Müşteri, Aracı Kurum'a verdiği Emirlerde alım veya satım fiyatları ile miktarlarını kendisi belirleyebileceği gibi bu konularda Aracı Kurum'u serbest de bırakabilir.

Müşteri emirlerinde alım veya satım fiyatları limitli ve serbest fiyatta olmak üzere iki şekilde belirlenebilir. Limitli Müşteri emrinde, emri veren alıcı işlemin gerçekleşmesi için kabul ettiği en yüksek fiyatı, satıcı ise satmaya razı olduğu en düşük fiyatı belli eder. Müşteri alım veya satım emirlerinde herhangi bir fiyat belirlenmemiş ise serbest fiyatı emir olarak kabul edilir.

Emirlerde yukarıda sayılanların dışında da fiyat belirleme yöntemleri kullanılabilir.

## **GERÇEKLEŞEN EMİRLERİN TASFİYESİ**

**Madde 10-** Müşteri alım ve satım emirlerinin gerçekleşip gerçekleşmediğini kendisi takip edip öğrenmek zorundadır. Müşteri'nin geç öğrenmesinden dolayı Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğu yoktur.

Müşteri'nin herhangi bir şekilde alım veya satım emri vermesi veya tahsil-tediye işlemlerinde bulunması ya da hesabına emanet giriş-çıkış yaptırması daha önceki işlemlerden haberdar olduğu ve bu işlemleri onayladığının açık ve kesin karinesini teşkil eder.

Aracı Kurum, satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra bu menkul kıymetlerin bedeli olarak tahsil ettiği tutardan komisyon, BSMV ve diğer giderleri düşüktükten sonra kalan tutarı Takas Tarihinde Müşteri'nin Yatırım

İmza:

Hesabına alacak kaydedecektir. Gerçekleştirilen Alım Emirlerinde, alım bedeli, komisyon, BSMV ve diğer giderler Takas Tarihinde Müşteri'nin Yatırım Hesabına borç kaydedilecektir.

Müşteri, Takas ve Saklama Kuruluşunda adına saklamada bulunan menkul kıymetlerini Aracı Kurum aracılığıyla Borsa'da satması durumunda, Takas tarihinde Aracı Kurum'un menkul kıymet teslim yükümlülüğü sona erinceye kadar, Aracı Kurum'un bu menkul kıymetleri rehinli alacaklı sıfatıyla işlem tarihinde Aracı Kurum hesabına virman ettirmeye veya üzerine bloke koymaya yetkili olduğunu şimdiden kabul eder.

Aracı Kurum, Müşteri'nin sözlü veya yazılı emirleriyle alınıp, bedelleri Müşteri tarafından en geç takas tarihinde ödenmeyen menkul kıymetleri, hiçbir ihbar ve ihtara gerek olmaksızın satabilir, mevzuatın izin verdiği hallerde kendi portföyüne alabilir ya da Müşteri'nin Aracı Kurum'un emanetinde bulunan her türlü mevcudunu paraya çevirebilir. Müşteri satım emri konusu menkul kıymetleri takas tarihine kadar Aracı Kurum'a tevdi etmezse, Aracı Kurum piyasadan bu menkul kıymetleri alıp, borcunu kapatabilir. Aracı Kurum, bunun sonucunda ortaya çıkabilecek karları, masraf, faiz ve komisyonlarını düşükten sonra Müşteri'ye ödeyebileceği gibi doğrudan kendine de kar yazabilir. Müşteri bu işlemlere itiraz etmeyeceğini ve bundan dolayı Aracı Kurum nezdinde bir zarar oluştuğu takdirde bu zararı üstleneceğini gayrikabili rücu beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, Borsa'da yapılan alım ve satımlarda takas (ödeme ve teslim) yükümlülüğünün işlem gününü izleyen ikinci gün içinde yerine getirilmesi gerektiğini bildiğini, bu sürenin Borsa tarafından değiştirilmesi durumunda belirlenen yeni süreye göre yükümlülüğünü yerine getirmekle yükümlü olacağını kabul eder.

## TEMERRÜT HÜKÜMLERİ

**Madde 11-** Menkul kıymet alım bedelleri ile komisyon, kurtaj ücreti, BSMV ve diğer giderlerin en geç takas tarihinde saat 12.00'ye kadar ödenmemesi durumunda eksik kalan kısım veya bu Sözleşmenin 10 uncu maddesinde belirtilen işlemler nedeniyle ya da herhangi bir surette **Müşteri'nin Aracı Kurum'a borçlanması durumunda bu borcuna Aracı Kurum tarafından İMKB Repo Piyasasında oluşan ortalama brüt gecelik faiz oranına 20 puan ilavesiyle bulunan rakamın 3 katı oranında günlük olarak temerrüt faizi uygulanır ve BSMV ile birlikte Müşteri'nin Yatırım Hesabına borç kaydedilir. Bu işlem paranın ödenmediği her gün sonunda yapılır.**

Menkul kıymet alım ve satımlarının ifası sırasında Aracı Kurum'un Müşteri'den kaynaklanan nedenlerle temerrüde düşerek Borsa veya karşı taraftaki aracı kuruluş tarafından maddi sonuçlu bir yaptırıma uğraması, bunlara temerrüt veya cezai faiz ödemesi halinde Müşteri Aracı Kurum'un talebi üzerine Aracı Kurum'un uğramış olduğu her türlü zararı derhal tazmin eder.

## HAPİS VE REHİN HAKKI

**Madde 12-** Aracı Kurum'un merkezi, şubeleri veya acentaları nezdinde açılan Müşteri'ye ait hesaplarda Müşteri'nin diğer menkul kıymet alım ve satım işlemleri ile bunlar neticesinde oluşan borç ve alacaklar ile Müşteri'nin sahip olduğu sermaye piyasası araçları izlenir.

Müşterinin bu sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen sermaye piyasası alım-satım ve diğer işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan Aracı Kurum Müşterinin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir ihbar ve ihtara gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir. Aracı Kurumun mahsup hakkını kullanırken mahsup edilecek alacağın ve mahsup edilecek tutarın tespitinde Borçlar Kanununun 84-86. Madde hükümleri uygulanacaktır.

Aracı Kurum muaccel alacağının tahsili amacıyla Müşterinin kendisine saklama amacı ile teslim ve tevdi ettiği ve/veya Takasbank A.Ş. veya bir başka saklama kuruluşunda Müşteri adına saklanan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, hapis hakkını haizdir. Hapis hakkına ilişkin konularda Medeni Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır. Aracı Kurum, Müşterinin, borçlarını ödememesi halinde hiçbir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın söz konusu sermaye piyasası araçlarını satarak veya Borçlar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca takas ve mahsup hakkını kullanarak alacağını tahsil etme hakkına sahiptir.

Müşteri, Aracı Kurum'a herhangi bir nedenle borçlu bulunduğu takdirde; herhangi bir surette Müşteri'ye fazla bir ödeme yapıldığının veya yatırım hesabından yapılan virmanlar nedeniyle yatırım hesabının borç bakiyeye döndüğünün Aracı Kurum tarafından anlaşılması halinde; borç bakiyesinin doğduğu tarihten itibaren bu Sözleşmenin 11 inci maddesinde yazılı şart, esas ve oranda hesaplanacak temerrüt faizi ile birlikte BSMV uygulamaya başlanacağını kabul ve taahhüt eder.

Müşteri bu işlemler nedeniyle Aracı Kurum tarafından yapılacak her türlü masrafın tarafından karşılanacağını aksi halde doğacak borçlarının teminatını teşkil etmek üzere, Aracı Kurum'un yurt içinde ve dışında bütün şubelerinde ve yurt içindeki ve dışındaki iştiraklerinde ve Aracı Kurum'a iştirak eden Bankalarda adına açılmış ve açılacak

İmza:

mevduat, yatırım ve her türlü hesaplarının bakiyelerinin ve doğmuş ve doğacak her türlü alacağının; Müşteri'ye ait olup da Aracı Kurum'da bulunan veya herhangi bir zaman ve şekilde bulunabilecek olan sözleşmenin ekinde rehinli menkul kıymetler formunda yer alan sermaye piyasası araçları, menkul kıymetler, bunların kuponları ve diğer kıymetli evrak, mal ve eşyaların üzerinde Aracı Kurum'un hapis hakkı bulunduğunu ve bunların ve bütün alacaklarının ve hesaplarının Aracı Kurum'a rehneldilmiş olduğunu ve herhangi bir ihbarda bulunulmaksızın Aracı Kurum tarafından cari fiyatlarla satış ve Müşteri'nin tüm alacakları Aracı Kurum takas ve mahsup edilebileceğini; işvereninden doğmuş ve doğacak olan maaş, ikramiye, temettü, kıdem tazminatı ile her ne nam altında olursa olsun tarafına ödenmesi gereken hak ve alacaklarının tamamını Aracı Kurum'a temlik ettiğini, temlik ettiği alacakları işvereninden talep, tahsil ve ahzu kabza Aracı Kurum'un yetkili olduğunu kayıtsız şartsız kabul ve beyan eder.

İşbu sözleşmede yer alan, Aracı Kurum'un yükleneceği sorumsuzluk kayıtları, Aracı Kurum'a atfı kabil olmayan hususlar ile sınırlıdır. İş bu sorumsuzluk kaydı, Borçlar Kanunu'nun 99. ve 100.maddeleri çerçevesinde uygulanacaktır.

## **MASRAF, KOMİSYON VE ÜCRETLER, BSMV, DAMGA VERGİSİ VE DİĞER VERGİLER**

**Madde 13-** Müşteri gerçekleştireceği Sermaye Piyasası Araçları alım satım işlemleri nedeniyle emre konu işlemin mukabili tutar için %..... (.....) komisyonu Aracı Kuruma ödemekle yükümlüdür.

Aracı Kurum söz konusu Komisyon'un tahsilini Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki her türlü hesaplarından ihbara gerek olmaksızın mahsup etmek suretiyle gerçekleştirebilir. Müşteri'nin bu nedenle Sözleşme'yi feshetme hakkı saklı kalmak üzere, Aracı Kurum dilediği anda Müşteri'ye uyguladığı komisyon yasal sınırlar içerisinde kalmak kaydıyla oranını değiştirebilir. Söz konusu değişiklik Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye bildirilir ve Müşteri tarafından bildirim alındığı tarihten itibaren 7 gün içerisinde yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde taraflar arasındaki işlemlerde geçerli olur.

Mahiyeti ne olursa olsun vergi, fon ve yükümlerin vesair her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun Müşteri'ye aittir.

Müşteri, gerek Aracı Kurum gerekse Borsa, Takas ve Saklama Kuruluşu ve diğer yetkili kuruluşlar tarafından, işlem anında yürürlükte bulunan oranda ve tutarda tahakkuk ettirilen ve daha sonra tahakkuk ettirilecek olan her türlü komisyon ve ücretleri; Aracı Kurum'un Müşteri adına yapacağı havale, virman, EFT ve diğer işlemler nedeniyle Bankalar ve diğer kuruluşlar tarafından tahsil edilecek her türlü masraf, komisyon ve ücretleri, BSMV'yle birlikte, işlem gününde ve/veya tahakkuk ettirildiği tarihte nakden veya hesaben ödemeyi veya Aracı Kurum tarafından Yatırım Hesabından resen tahsil edilmesini; komisyon ve ücretlerin tahakkuk tarihinden ödenme tarihine kadar geçen süre için bu Sözleşmenin 11 inci maddesinde yazılı şart, esas oranda temerrüt faizi ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

Yatırım Hesabına yatırılacak paralar ile yapılacak bütün işlemlerin ve sözleşmelerin gerektirdiği damga vergisi ile diğer tüm vergi, resim ve harçlar Müşteri tarafından karşılanacak, kanunen Aracı Kurum tarafından ödenmesi gereken damga vergisi karşılığı da BSMV ile birlikte Müşteri tarafından Aracı Kurum'a ödenecektir.

## **YÖNETİMSEL VE MALİ HAKLARIN KULLANIMI**

**Madde 14-** Sermaye piyasası araçları Müşteri adına Aracı Kurum'un emanetinde kaldığı süre içinde, sermaye piyasası araçlarıyla ilgili temettü, faiz ve diğer gelirler Aracı Kurum tarafından tahsil edilerek Yatırım Hesabına alacak kaydedilecektir. Ayrıca sermaye piyasası araçlarıyla ilgili senet değişimi ve bedelsiz hisse senedi dağıtımı durumlarında Aracı Kurum bu hizmetleri yerine getirecektir.

Müşteri yazılı olarak Yatırım Hesaplarında bulunan hisse senetleri ile ilgili depo makbuzu talep ederek söz konusu şirketin genel kuruluna katılma hakkını kendi kullanabilecektir. Ancak, Müşteri kendisi tarafından kullanılmayan genel kurula katılma ve oy hakkı konularında Aracı Kurum'u yetkili kılmıştır. Bu halde, Aracı Kurum genel kurula katılıp katılmama konusunda karar vermeye tam yetkili olduğundan, Aracı Kurum'un bu yetkiyi kullanmamasından veya kullanma şeklinden hiçbir şekilde sorumluluğu bulunmayacaktır.

Yatırımcı Hesabında emanet olarak kalan hisse senetleri ile ilgili tüm rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az 7 gün önce Müşteri Aracı Kurum'a aksine bir talimat vermediği takdirde;

- Müşteri adına rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmamasına karar verme yetkisi Aracı Kurum'a ait olacaktır.
- Aracı Kurum'un rüçhan hakkının kullanılması yönünde karar vermesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli Müşteri'nin Yatırım Hesabındaki serbest bakiyeden karşılanacaktır. Müşteri'nin söz konusu hesaplarında

İmza:

yeterli bakiye bulunsa da bulunmasa da, rüçhan hakkının kullanılmaması nedeniyle Aracı Kurum'un hiçbir sorumluluğu bulunmayacaktır.

- Yatırım Hesabında yeterli miktarda nakit olmamasına rağmen Aracı Kurum'un, Müşteri adına rüçhan hakkı kullanmasına karar vermesi durumunda Müşteri, rüçhan hakkı bedelinin Yatırım Hesabından karşılanamayan kısmı için Aracı Kurum'a bu Sözleşmenin 11 inci maddesinde yazılı şart, esas ve oranda temerrüt faizi ödeyeceğini ve Aracı Kurum'un bu Sözleşmenin 10 uncu maddesinde belirttiği şekilde takas ve mahsup hakkını kullanacağını şimdiden kabul eder.

Sermaye artışları, rüçhan hakkı kullanım süreleri ve buna ilişkin işlemler Müşteri tarafından izlenecektir. Bu nedenle Aracı Kurum, Müşteri'yi bilgilendirmek amacıyla ihbarname gönderip göndermemekte serbesttir.

## MÜŞTERİ'NİN BİLGİLENDİRİLMESİ

**Madde 15-** Aracı Kurum, Hesap ekstresini ve/veya menkul kıymet hareket listesini ve /veya müşteri menkul kıymet hareket dökümünü, aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi izleyen 7 gün içinde Müşterinin işbu sözleşmede yer alan adresine taahhütlü olarak göndermekle yükümlüdür. Hesap ekstresi gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan Müşterilere anılan belge gönderilmeyebilir.

Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki adresinin doğruluğu ile posta kod numarasının varlığını kontrol etmek ve değişiklikleri en geç 7 (yedi) gün içerisinde yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirmek zorundadır. Aksi halde ekstre ve her türlü bilginin kendine ulaştırılmamasından Aracı Kurum'u sorumlu tutamaz.

Müşteri, Yatırım Hesabı ile ilgili yapılacak alım-satım işlemlerinin sonuçlarıyla, hesabındaki nakit ve sermaye piyasası araçlarının bakiyeleri ve hareketlerini, Aracı Kurum'un tüm şubelerinden/acentelerinden öğrenebilecek, ayrıca talep ettiği takdirde Hesap Özeti ve Menkul Kıymet Dökümünü alabilecektir. Yatırım Hesabı ile ilgili alım-satım işlemlerini, verilen hizmetleri ve bunlar için alınan paraları gösteren işlem sonuç formları, takas tarihinden itibaren Aracı Kurum'da Müşteri'nin emrine hazır tutulacaktır. Müşteri'ye, talebi halinde belli aralıklarla tüm hesap hareketlerini gösteren Hesap Özeti ve Menkul Kıymet Dökümü, masrafi kendisine ait olmak üzere gönderilecektir. Müşteri bu sözleşmenin tamamlayıcı bir parçası olan Müşteri Kimlik Bilgileri bölümünde yer alan nolu faks ya da elektronik posta adresine tüm Hesap Özetleri ve Menkul Kıymet Dökümlerinin gönderilmesini talep etmiş olduğundan, teyidi alınmış olmak şartıyla bu şekilde yapılan bildirimler, usulüne uygun tebliğ edilmiş sayılır.

## MÜŞTERİ'YE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLMESİ

**Madde 16-** Müşteri'nin menkul kıymet alım emri nedeniyle Yatırım Hesabına yaptığı ve takas tarihine kadar Aracı Kurum tarafından bloke edilecek olan nakit ile menkul kıymet satışı, ifası, repo dönüşü ve sair nedenlerle Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Yatırım Hesabına alacak kaydedilen ve Müşteri tarafından çekilmeyen tutarlara gün sonunda, Müşteri'nin aksine bir talimatı olmadığı takdirde, Aracı Kurum'un belirleyeceği oranlar üzerinden gecelik Repo işlemi yapılabilir. Aracı Kurum, gecelik Repo işlemi yapmama hakkını saklı tuttuğundan, bu tutarlarla Müşteri'nin Yatırım Hesabına Aracı Kurum'un kurucusu olduğu veya diğer Yatırım Fonu Katılma Belgeleri alabilir veya bu tutarı Takasbank para piyasasında veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda, aracılık komisyonu tahsil etmek şartıyla, gecelik olarak Müşteri hesabına değerlendirebilir. Müşteri'nin Repoda ve para piyasasında değerlendirilen nakdi bir sonraki iş gününde Müşteri'nin Yatırım Hesabına alacak kaydedilecektir. Yatırım Fonları ise Müşteri talep ettiği takdirde satılarak bedeli Yatırım Hesabına geçilecektir. Müşteri bu şekilde hesabında kalan nakdin Aracı Kurum tarafından menkul kıymet alım veya diğer nedenlerle bloke edilmemiş ve/veya rehnedilmemiş kısmı için aksine bir talimat verebilir. Söz konusu Repo işlemlerinde uygulanacak olan faiz oranları, tutara göre değişen dilimler halinde her gün için Aracı Kurum tarafından belirlenir ve Aracı Kurum'un Merkez ve Şubelerinde ilan edilir. Aracı Kurum, bu hizmeti nedeniyle, belirleyeceği tarife üzerinden komisyon alma hakkını saklı tutar. Aracı Kurum, yukarıda belirtilen nedenlerle, saat 14:00 den sonra nakden veya hesaplarına havale yoluyla gelen paraları bir sonraki iş günü valörüyle Yatırım Hesabına alacak kaydeder ve aynı gün Repo/Para Piyasası/Yatırım Fonu ile değerlendirme işlemine kabul etmez.

Aracı Kurum, Müşteri hesabında bulunan nakdin kendi takdir yetkisine göre belirleyeceği tutarın altında kalması durumunda, nakdi nemalandırmadan Yatırım Hesabında tutmaya yetkilidir. Aracı Kurum, Müşteri'ye taahhütlü olarak bildirmek suretiyle söz konusu Alt Limit'i değiştirebilir.

Müşteri, bu fıkrada belirtilen işlemler 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 herhangi bir şekilde geri ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda Aracı Kurum'dan herhangi bir talebi olmayacağını kabul ve taahhüt eder.

İmza:

## SAKLAMA HİZMETİ

**Madde 17-** Aracı Kurum tarafından Müşteri adına satın alınan sermaye piyasası araçlarıyla Müşteri'nin satışa tevdi ettiği sermaye piyasası araçlarından satılamayanlar Müşteri'nin aksine bir talimatı olmadıkça kendisine fiziki olarak teslim edilmeyecek, Aracı Kurum'un emanetinde kalacaktır. Bununla beraber Aracı Kurum dilediğinde emanetteki sermaye piyasası araçlarının Müşteri tarafından teslim alınmasını isteyebilecektir. Müşteri'nin sözleşmenin sonunda belirtilen adresine Aracı Kurum tarafından yapılacak böyle bir ihbar üzerine sermaye piyasası araçları en geç bir ay zarfında Müşteri tarafından teslim alınacak; aksi halde Müşteri, Aracı Kurum'un talep edeceği muhafaza ücreti ve benzeri giderleri ödemeyi peşinen kabul edecektir. Aracı Kurum saklama hizmeti için kendisine tevdi edilen menkul kıymetler ve diğer kıymetli evrakı yetkili Takas ve Saklama Kuruluşuna iletacaktır.

Müşteri;

**a)** Menkul Kıymetlerin Sermaye Piyasası Kurulu, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. veya Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun kural ve düzenlemeleri (Saklama Kuralları) Merkezi Kayıt Kuruluşu çerçevesinde saklanacağını, bu çerçevede Aracı Kurum'un İMKB Takas ve Saklama veya Merkezi Kayıt Kuruluşu veya nezdinde alt hesaplar (Alt Hesap) açtırmaya, bu Alt Hesaplar için kod ve şifre numarası vermeye, İMKB Takas ve Saklama veya Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda saklanması zorunlu olanlar ile böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte Aracı Kurum'un kendi takdir yetkisine göre İMKB Takas ve Saklama veya Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda saklatmayı uygun gördüğü Menkul Kıymet'leri bu Alt Hesap'larda saklatmaya tam yetkili olduğunu, Menkul Kıymet'lerin İMKB Takas ve Saklama veya Merkezi Kayıt Kuruluşu'na yöneltilebilecek herhangi bir talep hakkı vermediğini, Menkul Kıymet'lerin teslimi veya Menkul Kıymet üzerindeki diğer işlemlerin ancak Aracı Kurum aracılığıyla gerçekleşebileceğini,

**b)** Menkul Kıymetlerin İMKB Takas ve Saklama veya Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından saklanması nedeniyle doğabilecek her tür zarar ve ziyandan dolayı Aracı Kurum'u hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını, kod ve şifrelerdeki hatalar veya başka bir nedenle Alt Hesap'lara yapılacak hatalı kayıtlar nedeniyle herhangi bir hak ve/veya tazminat talebinde bulunmayacağını, söz konusu hataların Aracı Kurum'ca düzeltileceğini;

**c)** Saklama Kuralları'nı peşinen kabul ettiğini, İMKB Takas ve Saklama veya Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından yaptırılan sigortanın kapsamı dışındaki olayların meydana gelmesi durumunda oluşacak zararlardan kendisinin sorumlu olacağını ve bu nedenle Aracı Kurum'a herhangi bir sorumluluk yüklenemeyeceğini,

**d)** Müşteri alt hesapta bulunan menkul kıymet bakiyelerini kendisine verilecek olan kod ve şifreler yardımıyla ve Takasbank veya Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından belirlenecek yöntemlere göre takip edecek ve istediği takdirde hisse senetlerinin bilgisi dışında başka hesaplara virman edilmesini önlemek için hisse senetlerini bloke edebilecektir. Müşteri menkul kıymetlerin Takasbank veya Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda saklanmasından dolayı ortaya çıkacak olan hiçbir zarar ve ziyandan ve keza kod ve şifreler ile alt hesaplardaki hatalı kayıtlardan, bunların muhafazı ile üçüncü kişiler tarafından kullanılmasından Aracı kurumu sorumlu tutamayacağını,

**e)** Aracı Kurum'un saklama hizmetini ifa etmekten dilediği anda çekilebileceğini, bu durumda Menkul Kıymet'leri Aracı Kurum ve/veya İMKB Takas ve Saklama veya Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndan masrafları kendisine ait olmak üzere teslim almakla yükümlü olacağını,

**f)** Müşteri'nin nam ve hesabına hareket etmek suretiyle Aracı Kurum tarafından satın alınarak saklamaya alınan ya da başka bir aracı kuruluş tarafından satın alınarak Aracı Kurum'a saklanmak üzere tevdi edilen ya da Müşteri'nin Satım Emri doğrultusunda Aracı Kurum tarafından Müşteri nam ve hesabına satışı gerçekleştirilen Menkul Kıymet'ler ile fiziki olarak Müşteri tarafından Aracı Kurum'a teslim edilen Menkul Kıymet'lerin sahteliğinden, ödeme yasaklı veya çalınmış olmasından dolayı Aracı Kurum'un hukuki ve cezai sorumluluğunun olmadığını, söz konusu Menkul Kıymet'ler Müşteri tarafından satıldıktan sonra dahi bunlara ilişkin bir sorumluluk ortaya çıktığı takdirde kendisinin sorumlu olacağını ve Aracı Kurum'un bu nedenle uğrayacağı her türlü zarar ve ziyanı derhal tazmin etmekle yükümlü olacağını,

**g)** Aracı Kurum'un kendisine emaneten tevdi ve teslim edilen Menkul Kıymet'leri kendisine aynen değil misli olarak iade edebileceğini, Aracı Kurum'a tevdi ve teslim ettiği Menkul Kıymet'lerin Aracı Kurum'ca ve/veya İMKB Takas ve Saklama veya Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından tahsisen saklanması talebinde bulunmadığını,

**h)** Aracı Kurum ve/veya İMKB Takas ve Saklama veya Merkezi Kayıt Kuruluşu'nca saklamada tutulan Menkul Kıymet'lere ilişkin olarak kendisi tarafından verilen yazılı ya da sözlü Satım Emri'nin Aracı Kurum'u ifa eylediği saklama hizmetinden beri kılacağını ve Aracı Kurum bakımından genel bir ibrayı tazammum edeceğini, bu durumda Menkul Kıymet'lerin saklamasına ilişkin olarak Aracı Kurum tarafından verilen makbuzun Aracı Kurum'a iade edilmese dahi lehine hak yaratıcı bir müstenit sayılmayacağını,

**ı)** Aracı Kurum'un muhafazasına bırakılan Menkul Kıymet'lerin Aracı Kurum'ca ayrıca sigortalanmadığını, bu amaç ile ayrıca ve açıkça bir talepte bulunmadığı sürece de Menkul Kıymet'lerinin, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Mevzuatı çerçevesinde yapılan sigorta dışında bir sigortasının bulunmadığını bildiğini, muhafazaya bıraktığı Menkul Kıymet'lerin ayrıca sigortalanmasını talep ettiği takdirde sigorta primi ödemelerinden Aracı Kurum'un mesul olmadığını,

**j)** Aracı Kurum'a muhafaza amacı ile tevdi ettiği ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.veya Merkezi Kayıt Kuruluşu saklanan her türlü Menkul Kıymet'in Aracı Kurum'a işbu Sözleşme tahtında ifa edeceği Menkul Kıymet

İmza:

alım, satım ve muhafaza işlemleri karşılığında Aracı Kurum'a karşı doğmuş ve doğacak tüm borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini, beyan kabul ve taahhüt etmiştir.

## **CİROYA İLİŞKİN HÜKÜMLER**

**Madde 18-** Müşteri Aracı Kurum'a teslim ettiği tüm nama yazılı hisse senetlerini beyaz ciro ile cirolamayı ve takas sonucu Aracı Kurum tarafından kendisine verilen beyaz ciro taşıyan nama yazılı hisse senetlerini de kabul etmeyi peşinen taahhüt eder.

## **SERMAYE PİYASASI ARACI VE NAKİT TESLİMLERİ**

**Madde 19-** Müşteri, Yatırım Hesabındaki menkul kıymetleri ve nakit mevcudunu bir başka aracı kurum veya bankaya; yazılı talimatıyla veya interaktif işlem yaparak kendisi veya üçüncü şahıslar adına ve hesabına, virman veya havale edebileceğini ve bu konuda ortaya çıkabilecek zararların tamamının kendisine ait olduğunu şimdiden kabul eder.

Müşteri'nin menkul kıymet ve nakdini Aracı Kurum'a fiziken elden teslim etmiş olması, bunların geri alımlarında Aracı Kurum'un da fiziken teslimini gerektirmeyecek ve Aracı Kurum hesaben teslimine yetkili olacaktır.

Bu sözleşmeye bağlı olarak açılan Yatırım Hesaplarına tevdi edilecek veya Müşteri adına Aracı Kurum tarafından satın alınacak sermaye piyasası araçlarının nakli, Müşteri'nin aksine talimatı olmadıkça sigortalı olarak yapılacak ve sigorta giderleri ile BSMV Müşteri'ye ait olacaktır. Müşteri sermaye piyasası araçlarının sigortasız sevkini talep ettiği takdirde doğabilecek rizikolardan Aracı Kurum'un hiçbir sorumluluğu olmayacaktır.

## **REPO – TERS REPO İŞLEMLERİNE İLİŞKİN HUSUSLAR**

**Madde 20-** Taraflar arasında münferiden yapılacak her repo ve ters repo işlemi ayrı bir akit olup; tarafların anlaşmasını müteakip Aracı Kurum, repo ve/veya ters repo işlemlerine ilişkin yürürlükteki ve ileride yürürlüğe girecek ilgili mevzuatta belirlenen asgari bilgileri içeren dekontu iki nüsha olarak düzenler ve bir nüshasını işlem anında Müşteri'ye teslim eder. Bir nüshası ise Aracı Kurum'da saklanır. Ancak işlem anında Aracı Kurum'da bulunmayan Müşteri, dekontun müracaatında kendisine teslim edilmesini şimdiden kabul eder.

### **Yükümlülükler**

**Madde 20.1-** Müşteri, vadesi, vade başı ve vade sonu tutarı, faiz oranında mutabık kalınan ve dekont içeriğinde belirtilen repoya konu menkul kıymeti almayı ve vadede geri satmayı ve/veya ters repoya konu menkul kıymeti satmayı ve vadede geri almayı kabul ve taahhüt eder. Aracı Kurum, yukarıda belirtilen hususlarda mutabık kalınan ve dekont içeriğinde belirtilen; repoya konu menkul kıymeti satmayı ve vadede geri almayı ya da ters repoya konu menkul kıymeti satın almayı ve vadede geri satmayı kabul ve taahhüt eder.

İşlemler borsada ve/veya borsa dışında yapılır. Aracı Kurum, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Borsa'da veya Borsa dışında kendi nam ve hesabına, Müşteri nam ve hesabına, kendi namına Müşteri hesabına, işlem yapabilir.

Menkul kıymetin satım ve geri alımı ile alım ve geri satım fiyatı işlem sırasında taraflarca, karşılıklı olarak serbestçe tespit edilir. Tespit edilen bu fiyatlar dışında ayrıca faiz sözkonusu olmayıp; menkul kıymetlerin getirileri Aracı Kurum'a aittir.

Repo işlemlerinde menkul kıymetin mülkiyeti Müşteri'ye geçmekle birlikte getirileri Aracı Kurum'a ait olur. Vade tarihinde, dekontta tespit edilen tutarın ödenmesi ile menkul kıymetin mülkiyeti tekrar Aracı Kurum'a geçer. Ters repo işlemlerinde menkul kıymetin mülkiyeti ve her türlü getirisi Aracı Kurum'a geçer. Vade tarihinde ise, menkul kıymetin mülkiyeti kararlaştırılan bedelin ödenmesi ile tekrar karşı tarafa geçer.

Müşteri, reponun ifasını sağlamak amacıyla repo bedelini işlem günü nakden saat 13.00'e kadar, hesaben veya başka bir bankadan EFT yapılması halinde saat 15.00' kadar hesabının bulunduğu bankadan Aracı Kurum'un bildireceği bir banka hesabına havale ettirecektir. Aksi takdirde repo işlemini gerçekleştirip, gerçekleştirmemek veya ertesi gün valörü ile gerçekleştirmek Aracı Kurum'un ihtiyarında olacaktır. Aracı Kurum'un repo işlemini gerçekleştirmemesi sebebiyle Müşteri'nin herhangi bir talep hakkı bulunmamaktadır.

Müşteri'nin yükümlülükleri bir bütündür. Müşteri bütün yükümlülüklerini tam ve zamanında ifa etmedikçe Aracı Kurum'un herhangi bir mükellefiyetinin doğmayacağına taraflar anlaşmışlardır.

İmza:

## **Vade**

**Madde 20.2-** Repo ve ters repo işlemlerinde vade, ilgili menkul kıymetin itfa tarihini aşmamak kaydıyla taraflarca serbestçe belirlenir. Vade sonu iş günü olarak tespit edilir. Hafta tatili, ulusal ve dini bayramlar gibi tatil gününe rastlayan vadenin hata en son gün olarak seçilmesi halinde ise takip eden iş günü vade günü sayılır. Vade içinde tek taraflı olarak akitten dönülemez. Müşteriler'in belirlenen vadeden önce işlemi tamamen veya kısmen sona erdirmek istemesi halinde Aracı Kurum bu talebi kabul edip etmemekte ve bu talebi kısmen veya tamamen kabul ettiği takdirde, ilk işlem tarihinden itibaren repo - ters repo vadesinin bozulma tarihine kadar geçen süre için, faiz uygulayıp uygulamamakta veya faiz oranını tespit etmekte serbesttir.

## **Kıymetlerin Depo Edilmesi**

**Madde 20.3-** Aracı Kurum Repo konusu, Müşteri ise ters repo konusu menkul kıymetleri T.C. Merkez Bankası'na yapılmış ve yapılacak düzenlemeler çerçevesinde T.C. Merkez Bankası'na veya ilgili mevzuatla yetkili kılınan saklama kuruluşlarına depo edilmek üzere teslim etmekle yükümlüdür. Repo konusu menkul kıymetlerin alıcıya fiziki teslimi yapılamaz; işlemler hesaben gerçekleştirilir. Aracı Kurum Repo konusu menkul kıymetlerin T.C. Merkez Bankası'nda depo edilmesi işleminden kaynaklanan muhafaza ücretlerini Müşteri'den tahsil etmeye yetkilidir. Sözleşme tarihindeki düzenlemelere göre Aracı Kurum İ.M.K.B.'de veya İ.M.K.B. dışında gerçekleştireceği repo ve ters repo işlemlerine konu tüm menkul kıymetlerini Takasbank nezdinde depo edecektir.

## **Repo- Ters Repo İşlemlerinin Son Bulması**

**Madde 20.4-** Her münferit işlem, vadenin son gününde sona ermiş sayılır. İşlemin yenilenmesi, tarafların anlaşması ve işbu Sözleşmenin 20 nci maddesinde bahsi geçen dekontun karşı tarafa verilmesi ile mümkündür. Mutabık kalınan ve dekont içeriğinde belirlenen, repoya konu menkul kıymet bedelinin repo vadesinde Müşteri'nin Yatırım Hesabına alacak kaydedilmesiyle Aracı Kurumun bu işlemten doğan tüm yükümlülükleri sona erecektir.

Aracı Kurum ters repo ile satın aldığı menkul kıymetleri, işlem tarihi ile vade tarihi arasında kalmak ve vadesi, geri satma vadesini geçmemek koşuluyla repo işlemi ile yeniden satabilir.

## **Temerrüt ve Cezai Şart**

**Madde 20.5-** Repo - ters repo işlemlerinde edimini ifada temerrüde düşen taraf, ediminin konusunu oluşturan sermaye piyasası aracının satış veya geri alış değerinin %10'u tutarında cezai şartı karşı tarafa ödemekle yükümlüdür.

Taraflar ayrıca, muaccel olup da ödenmemiş bütün alacaklara, temerrüt tarihinden itibaren ve gecikilen tutar üzerinden, işlemin yapıldığı gün İ.M.K.B. Tahvil - Bono Piyasası repo - ters repo pazarında gerçekleşen en yüksek faiz oranının iki katı temerrüt faizini, ayrıca bir ihtara gerek kalmaksızın, ödeyeceklerini kabul, beyan ve taahhüt ederler.

Tarafların muaccel hale gelen alacakları ile birlikte bunlara ait cezai şart, temerrüt faizi ve sair her türlü vergi ile masrafları tamamen tasfiye oluncaya kadar, her türlü yasal takibe başvuru hakları her zaman saklıdır. Aracı Kurum, işbu Sözleşmenin 12 nci maddesi hükümlerini dilerse uygulayabilir. İşbu sözleşmenin 20.2 nci maddesi gereğince taraflarca belirlenen vadenin son günü alacağın muaccel olduğu tarihtir. Vade gününde ödeme yapılmadığı takdirde vadeden sonraki gün herhangi bir ihbar ve ihtara gerek olmaksızın muaccel olan bu alacağın borçlusu mütemerrit olur ve işbu maddenin 1. ve 2. paragraflarında belirlenen hükümler uygulanır.

## **İşlemden Vazgeçme**

**Madde 20.6-** Repo ve ters repo işleminin başlangıcında ödemeyi yapacak olan taraf, İ.M.K.B. Tahvil ve Bono Piyasası'nın aynı gün valörlü işlemlerinin kapanış saatine kadar ödemesini yapmadığı takdirde, bu işlemde ancak repo yapan tarafın uygun görmesi halinde vazgeçebilir.

## **Masraf, Komisyon ve Ücretler**

**Madde 20.7-** Repo - ters repo işlemlerine ilişkin Müşteriler tarafından Aracı Kurum'a ödenecek ücret ve komisyonlarla ilgili hususlar, işbu sözleşmenin 13 üncü maddesinde belirtildiği gibi uygulanır. Repo - ters repo işlemlerine ilişkin oran ve tutarların işbu sözleşme imzalandıktan sonra yürürlüğe girebilecek mevzuat gereğince değişmesi durumunda, Aracı Kurum yeni oranları kullanma hakkını saklı tutar.

Repo ve ters repo işlemleriyle ilgili olarak oluşan veya ileride oluşacak tüm vergiler, harçlar, giderler ve ödenecek fonlar Müşteri tarafından karşılanacaktır.

## **Ödemelere İlişkin Esaslar**

**Madde 20.8-** Ters repo işleminde Aracı Kurum, ödeyeceği menkul kıymeti alma bedelini Müşteri'nin Yatırım Hesabına veya işlem bazında Müşteri'nin bildireceği banka hesabına, masraf ve komisyonları Müşteri'ye ait olmak üzere alacak kaydeder. Müşteri, vadesinde mutabık kalınan menkul kıymeti geri alma bedelini Aracı Kurum'un

İmza:

Bankalarda bulunan hesaplarına saat 13.00'e kadar alacak kaydettirmeyi veya nakden ve defaten ödemeyi taahhüt eder.

### **Diğer Hükümler**

**Madde 20.9-** Repo ile Müşteri'ye satılan menkul kıymetin üzerine daha sonra herhangi bir nedenle ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir uygulanması veya haciz veya rehin gibi bir kısıtlama getirilmesi halinde, Aracı Kurum tarafından uygun görülmesi durumunda menkul kıymetin vadede geri alınmasına ilişkin Aracı Kurum'un taahhüdü ortadan kalkar ve bu taahhüt açısından dekont ve saklama makbuzunun Aracı Kurum'a karşı bir hükmü kalmaz.

Ters repo işleminde Aracı Kurum'un mülkiyetine geçen işleme konu menkul kıymetin yasaklı tarif edilmiş veya sahte olması sebebiyle doğan tüm sorumluluklar Müşteri'ye ait olacaktır. Bu nedenle Müşteri, Aracı Kurum'un doğmuş ve doğacak tüm zararlarını tazmin etmekle yükümlü olduğunu kabul eder.

### **MÜŞTEREK YATIRIM HESAPLARINA İLİŞKİN HÜKÜMLER**

**Madde 21-** Yatırım Hesabının, teselsüllü müşterek hesap olarak açılması veya daha sonra teselsüllü müşterek hesaba dönüştürülmesi halinde, aksi yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirilmedikçe, hesap sahiplerinden her biri hangi oranda hak sahibi olursa olsunlar, teselsüllü müşterek yatırım hesabı ile ilgili olarak tek başına tasarrufta bulunmaya, alım-satım emirleri ve talimatlar vermeye, repo ve ters repo işlemi yaptırmaya, hesaptan nakden veya havale talimatı vermek suretiyle para çekmeye, diğer hesaplara virman yaptırmaya, bu hesaba bağlı kredili menkul kıymet sözleşmesi yapmaya, kredili menkul kıymet işlemlerine, hesabı/hesapları kapatmaya ve/veya yeni hesaplar açmaya işbu sözleşmenin diğer maddelerinde belirtilmiş olan yetkileri kullanmaya, sözleşmede değişiklik yapmaya yetkili olacaktır. Bu nedenle Yatırım Hesabı sahiplerinden her birisi, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin yatırım hesabını kullanmasından doğacak tüm sonuçlardan sorumlu olacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder. Aracı Kurum'un hesap sahiplerinden birisine yapacağı tebligat veya bildirim diğer hesap sahiplerine de yapılacaktır.

### **ACENTA VASITASIYLA İŞLEM YAPILMASI**

**Madde 22-** Müşteri menkul kıymet alım satım işlemini Aracı Kurum'un acentaları vasıtasıyla yapması durumunda bu Sözleşme'nin diğer hükümlerine ek olarak aşağıdaki hükümler ayrıca tatbik olur:

Müşteri:

- a) Acentanın, Aracı Kurum ile imzalanan yazılı acentalık sözleşmesi çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarına ilişkin alım ve satım Emir'lerinin Aracı Kurum'a iletilmesine ve gerçekleşen Emir'lerin tasfiyesine aracılık etmeye yetkili olduğunu bildiğini,
- b) Acentaya verdiği alım Emir'leri karşılığında nakit teslim etmesi ve karşılığında acenta yetkililerince imzalanmış teslimat makbuzu alması, aynı şekilde satışını verdiği sermaye piyasası araçlarını acentaya teslim etmesi ve senet teslimat makbuzunu alması gerektiğini bildiğini,
- c) Acentanın kendisine yaptığı ödemelerde tediye makbuzlarını imzalamak, acentanın kendisine senet tesliminde de yine aynı şekilde senet teslim makbuzlarını imzalamak zorunda olduğunu,
- d) Satın aldığı sermaye piyasası araçlarının bedelleri ile sattığı sermaye piyasası araçlarını, takas süresi içerisinde Aracı Kurum'a ulaşacak şekilde acentaya teslim etmesi gerektiğini, aynı şekilde sattığı sermaye piyasası araçlarının bedelini ve satın aldığı sermaye piyasası araçlarını teslim almak istediği takdirde, takas süresi sonunda Borsa'dan Aracı Kurum tarafından tahsil edilen nakdin, masrafları müşteriye ait olmak üzere, Aracı Kurum tarafından acentaya veya müşterinin istediği başka aracı kurum veya bankaya gönderileceğini, sermaye piyasası araçlarının ise sigorta ve ulaşım masrafları kendisine ait olmak üzere acentaya gönderileceğini, kabul ve beyan eder.

### **İTERAKTİF İŞLEM UYGULAMALARINA İLİŞKİN HÜKÜMLER**

**Madde 23-** Müşteri'nin internet ve benzeri iletişim ortamları kanalıyla, her türlü sermaye piyasası aracı alıp satması, hesaplarını ve ekstrelerini takip etmesi yönündeki talebini Aracı Kurum'a yazılı veya internet veya benzeri iletişim ortamları kanalıyla yapacağı başvuru ile bildirmesi ve Aracı Kurum'un ilgili başvuru yoluyla kendisine iletilen talebi uygun görmesi durumunda Müşteri ile İnternet Şubesi ve Fiyat İzleme Ekranı Üzerinden Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi imzalanması gerekmektedir. Belirtilen sözleşmedeki düzenlemelerde Aracı Kurum'un Müşteri'nin söz konusu işlemlerini internet ve benzeri iletişim ortamları kanalıyla yapması için imkan sağlaması ve tüm bu işlemleri Müşteri adına takip ve intaç etmesi durumunda geçerli olacak hükümler belirlenmiştir.

Müşteri, internet üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi kullanabilecektir. Müşteri'nin Aracı Kurum tarafından sunulan internet hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Aracı Kurum tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, internet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz PC, modem ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkanlara sahip bulunması, Aracı Kurum'un kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. Yukarıda sayılanlar internet işlemleri için teknik ön şart olup,

İmza:

sözleşmeyi imzalayıp, kendisine “şifre” verilmesi talebinde bulunan Müşteri’nin bunlara sahip olduğu kabul edilir. Teknik gereklerin olmaması veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde internet işlemlerinden yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen Müşteri’ye ait olacaktır.

Müşteri, Aracı Kurum ile gerçekleştireceği işlemlerde Aracı Kurum’a gitmeden ve işlemlerin daha süratle gerçekleşmesi için telefaks, internet veya telefonla talimat iletmesi ve işlem yapması ile ilgili olarak bu sözleşmede yer alan hükümlere ek olarak aşağıdaki hususları kabul etmektedir.

(i) Müşteri, Aracı Kurum tarafından verilecek şifrelerini, Yatırım Hesabı numaralarını, kimseye vermeyecek, kullanılmayacak, bunların kullanılması suretiyle başkaları tarafından Aracı Kurum’a verilen alım-satım emirleri Müşteri tarafından verilmiş sayılacaktır. Müşteri kendisine ait hesap numarası, şifrenin kullanılması sonucunda, aracı Kurum herhangi bir şekilde zarara uğradığı veya ödemede bulunduğu takdirde bu zararı tazmin edecek veya ödemeyi karşılayacaktır.

Müşteri, Aracı Kurum tarafından kendisine verilen hesap numarası ve şifrenin, çalınma, zorla alınma gibi herhangi bir şekilde elinden çıkması halinde, bu hususu hesabının bulunduğu şubeye veya Aracı Kurum’un Merkezine derhal en seri vasıta ile bildirecektir. Aracı Kurum makul süre içinde bu hesabın başkaları tarafından kullanımını engelleyici önlemleri alacaktır. Bu arada başkaları tarafından verilen emirler ve hesabından yapılan işlemler Müşteri’nin kendisi tarafından verilmiş/yapılmış sayılacaktır. Müşteri’nin bu hususları Aracı Kurum’a derhal bildirmemesi veya hiç bildirmemesi halinde her türlü sorumluluk kendisine ait olacaktır.

(ii) Aracı Kurum’un telefaks, telefon ve internet sistemlerinin birinde arıza meydana gelmesi durumunda Müşteri, emir ve talimatlarını çalışan diğer alternatif sistemlerle veya yazılı olarak iletir.

(iii) Müşteri, Aracı Kurum’un bu Sözleşme uyarınca işlem teyidi, işlem sonuç formu, hesap durumu ve diğer her türlü bildirimlerin elektronik iletişim sistemleri ile gönderilmesini ve bu şekilde yapılan bildirimlerin geçerli olacağını beyan ve kabul eder.

Müşteri, Aracı Kurum tarafından kendisine tahsis edilmiş şifrenin kullanılması suretiyle Aracı Kurum ana bilgisayarına eksiksiz, doğru olarak ve zamanında iletilen emirlerin ve talimatların yerine getirilmesinden sorumludur.

Aracı Kurum, elinde olmayan teknik ve benzeri sebeplerden ötürü, Müşteri tarafından bu işlem hattının kullanılması sureti ile internet üzerinden yapılacak işlemlerin yerine getirilmemiş veya yanlış ya da eksik yerine getirilmiş olmasından ve benzeri konulardan kendisine atfi kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

Elektronik ortamda iletilen emirlerde tutulan bilgisayar kayıtları Müşteri mutabakatı olarak değerlendirilebilecek ve Aracı Kurum’un kayıtlarıyla mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Aracı Kurum’un kayıtları delil olarak kullanılabilir.

Müşteri almış olduğu şifre ile yararlanma hakkı elde ettiği internet hizmetinin herhangi bir nedenle kendisi veya 3. kişiler tarafından kötüye kullanılmasından dolayı Aracı Kurum’a karşı sorumlu olduğunu, kabul ve taahhüt eder.

Aracı Kurum, Müşteri’ye sunmuş olduğu internet hizmetinin altyapısını ve uygulamalarını, içeriğini ve şeklini dilediği zaman, dilediği şekilde değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler ekleyip mevcut ürünlerden bir veya bir kaçını sistemden çıkartabilme yetkisine sahiptir.

## **YURTDIŞI BORSA VE PİYASALARDA YAPILAN İŞLEMLER**

**Madde 24-** Müşteri’nin talimatı ile Aracı Kurum, yurtdışındaki menkul kıymet borsalarında ve borsa dışı teşkilatlanmış yurtdışı piyasalarda da Müşteri adına Müşteri hesabına veya kendi adına Müşteri hesabına doğrudan ya da yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik bir banka veya aracı kuruluş aracılığıyla işlem yapılabilir. Aracı Kurum alım ve satım Emir’lerini yurtdışında ilgili ülke mevzuatına göre faaliyet göstermeye yetkili aracı kuruluş vasıtasıyla gerçekleştirmeye ve yurtdışındaki aracı kurumun seçiminde tam yetkilidir. Bu piyasalarda Müşteri adına satın alınacak menkul kıymetler ve diğer sermaye piyasası araçları, Aracı Kurum veya Müşteri adına yurtdışındaki banka, aracı kuruluş veya saklama kuruluşlarında muhafaza edilecek olup Müşteri, bu kuruluşların kusuru nedeniyle oluşabilecek her türlü zarar ve kayıp ile ilgili olarak Aracı Kurum’u sorumlu tutmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Aracı Kurum kendisi adına alım satımını yaptığı menkul kıymetleri dilediği yetkili takas ve saklama merkezi veya saklama kuruluşu nezdinde Aracı Kurum adına veya kendi adına saklatmaya ve bu amaçla Saklama Kuruluşları ile dilediği hüküm şartlarla sözleşme akdetmeye yetkili olup, Saklama Kuruluşları’nın menkul kıymetleri diğer saklama kuruluşlarında (Alt Saklayıcılar) saklayabilir. Müşteri, Aracı Kurum’un Saklama Kuruluşları, Alt Saklayıcılar ve diğer üçüncü kişilerin herhangi bir fiilinden, hatasından, kusurundan, gecikmesinden, unutmaya veya yanılmasından, ihmalinden, iflas ve tasfiyesinden ve Aracı Kurum’un elinde olmayan sair nedenlerden ötürü ortaya çıkabilecek her türlü zarardan sorumlu olmadığını, bu nedenlerle Aracı Kurum’u hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

İmza:

Yurtdışı borsa ve piyasalarda yapılacak alım-satım işlemleri ile ilgili olarak, emirlerin iletme şekli, emirlerin gerçekleştirilmesi, para transferi, valör, nakit ve kıymet takası, atıl kalan nakdin değerlendirilmesi, masraf, komisyon ve vergiler gibi hususlar, ilgili borsanın ve/veya işleme aracılık edecek muhabir banka ve aracı kuruluşun bulunduğu ülkenin ve ayrıca söz konusu kuruluşların mevzuat ve kuralları çerçevesinde yürütülecektir. Müşteri emir ve talimatını iletildiğinde bu hususu önceden kabul etmiş sayılacaktır.

Müşteri, yurtdışı borsa ve piyasalarda kendi nam veya hesabına Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili olarak Aracı Kurum tarafından uygulanacak masraf ve komisyonlara ilave olarak işleme aracılık eden yurtdışı ve yurtiçi muhabir bankalar, aracı kuruluşlar ve saklama kuruluşları ile yetkili merciler tarafından Aracı Kurum'dan tahsil edilecek tüm masraf, komisyon, faiz, vergi ve diğer tüm giderler, işlem gününde ve/veya tahakkuk ettirildiği tarihte nakden ve hesaben ödemeyi veya Aracı Kurum tarafından Yatırım Hesabından resen tahsil edilmesini; söz konusu ücret ve giderlerin tahakkuk tarihinden ödenme tarihine kadar geçen süre için bu Sözleşmenin 11 inci maddesinde yazılı şart, esas ve oranda temerrüt faizi ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, Aracı Kurum'un menkul kıymet alım bedellerini transfer edebilmesi için Aracı Kurum nezdinde Aracı Kurum'un belirleyeceği tutarda döviz bulundurmayı kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **ARACI KURUM'UN HABERDAR EDİLMESİ**

**Madde 25-** Büyük meblağlı menkul kıymet çıkışı ve nakit teslimlerinde Aracı Kurum'un en az iki iş günü öncesinden haberdar edilmesi gerekir.

### **SORUMLULUKLAR**

**Madde 26-** Müşteri, emrinin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden, gerçekleştirilen emirlerde karşı tarafın menkul kıymetleri zamanında teslim etmemesinden ya da bedelini ödememesinden, Aracı Kurum tarafından Müşteri adına satın alınan ve Müşteri tarafından satışa tevdi edilen sermaye piyasası araçlarının yasaklı olması, sahteliğinin anlaşılması veya kuponun ve/veya o andaki rüçhan ve/veya bedelsiz hisse senedi alma haklarının eksik bulunmasından, yıpranmış olmasından, çalınmasından, kaybolmasından, yanmasından, Borsa'daki ve Takas ve Saklama Kuruluşu'ndaki saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan diğer bütün zararlardan, elinde olmayan nedenlerle, muhabirlerin, üçüncü kişilerin kusurundan, gecikmesinden, unutma ve yanılmasından, ihmalinden ve sair nedenlerden, ağır kusur dışında Aracı Kurum'un hiçbir sorumluluğu bulunmayacaktır.

Aracı Kurum'a bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, Aracı Kurum, ancak Müşteri'nin doğrudan doğruya uğradığı gerçek zararlardan sorumlu tutulabilir. Aracı Kurum, kar yoksunluğundan dolayı zararlardan, manevi zararlardan veya üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

Posta servisleri, taşıma ve ulaştırma araçlarının kullanılmasından, taşıma sırasında meydana gelen kaybolma ve gecikmeden doğan tüm zararlardan ve bunların sonuçlarından Aracı Kurum hiçbir şekil ve surette sorumlu değildir.

### **DELİL HÜKMÜ**

**Madde 27-** Taraflar arasında tüm uyuşmazlıklarda ve uygulamalarda Müşteri mutabakatını içeren Aracı Kurum'un defter kayıtları, dekont ve belgeleri, ile ses ve/veya görüntü kayıtları, kesin delil oluşturacaktır.

### **SÖZLEŞMENİN SÜRESİ**

**Madde 28-** İşbu sözleşme imzalandığı tarihten itibaren süresizdir. Taraflar karşılıklı olarak ya da tek taraflı olarak sözleşmeyi 15 gün önceden yazı ile ihbar etmek kaydıyla diledikleri anda sona erdirebilirler. İşbu sözleşme sona erdiğinde, sona erme tarihinden önce taraflar arasında yapılmış işlemler, sözleşmede yer alan şartlara uygun olarak yükümlülüklerin karşılıklı olarak yerine getirilmesi suretiyle sonuçlandırılır. Aracı Kurum'un bu Sözleşmenin 10 uncu maddesindeki rehin, takas ve mahsup hakkı saklıdır.

Sözleşme kapsamında yürütülen hizmetlerin sona ermesi durumunda sözleşme kendiliğinden sona ermeyecek olup, yeni bir hizmet kullanılması anına kadar askıda kalacaktır. Müşteri'nin bu Sözleşmedeki hizmetlerden herhangi birinden yararlanmak için tekrar Aracı Kurum'a başvurması durumunda ise sözleşme hükümleri yeniden yürürlüğe girecek ve hizmet dahilinde yapılacak olan işlemler tamamiyle bu sözleşme hükümlerine tabi olacaktır.

Sözleşmenin feshi durumunda Müşteri'nin talimatı doğrultusunda Müşteri'ye ait nakit ve menkul kıymetler bir başka kuruluşa transfer edilir. Müşteriye ait menkul kıymetler mislen teslim edilir.

İmza:

## SÖZLEŞMEDE YAPILACAK DEĞİŞİKLİK

**Madde 29-** Aracı Kurum, bu Sözleşme'deki tüm hükümleri sermaye piyasası mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla, kısmen veya tamamen dilediği tarihte ve dilediği şekilde değiştirme hakkına sahiptir. Aracı Kurum bu değişiklikleri Müşteri'ye iadeli taahhütlü mektupla veya teyidi alınmak kaydıyla faksla veya elektronik ortamda veya benzeri şekiller de bildirecektir.

Müşteri, bildirim postaya veya faksa verildiği veya elektronik ortamda gönderildiği tarihi izleyen 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere herhangi bir itirazı bulunmadığı takdirde değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. İtiraz halinde ise Sözleşme, itirazı izleyen 7 (yedi) günün sonunda feshedilmiş sayılacaktır.

Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatının sair her türlü hükümlerini bildiğini, söz konusu mevzuatta ileride yapılacak her türlü değişikliğin kendisine herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın işbu sözleşmeye uygulanmasını kabul ettiğini beyan eder.

## SÖZLEŞMENİN İFA YERİ

**Madde 30-** İşbu Sözleşme ile ilgili tüm borç ve hükümlerin ifa yeri, Yatırım Hesabının bulunduğu Aracı Kurum Şubesinin/Acentasının kanuni ikametgahıdır. Şu kadar ki Aracı Kurum gerektiğinde bu yükümlülükleri şirket merkezinde de ifa edebilecek, Müşteri'den şirket merkezinde ifa etmesini de isteyebilecektir.

## TEBLİGAT

**Madde 31-** Tarafların tebligat adresleri bu Sözleşmenin imza bölümünde belirtilmiştir. Müşterinin, bu sözleşmede yer alan yazılı olarak beyan ettiği adres kanuni ikametgah adresi olarak kabul edilecektir. Aracı Kurum'un Müşteri ile yapacağı tüm yazışmalar ile hesap ekstresi bildirimini bu adrese yapılacaktır. Ayrıca, teyidi alınmak kaydıyla faksla yapılan bildirimler de, Tebligat Kanununa göre tebliğ edilmiş addolunur.

Adreste meydana gelecek olan değişiklikler Müşteri tarafından yazılı olarak Aracı Kurum'un bu sözleşmede yazılı adresine bildirilmediği takdirde mevcut adrese yapılacak tebligatlar geçerli sayılacaktır.

## UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

**Madde 32-** Sözleşmenin taraflarından biri, taraflar arasında herhangi bir nedenle sözleşmenin uygulanmasından ve/veya yorumundan doğacak bir uyuşmazlığın Hakem'e gönderilmesini isterse, kendi hakemini yazılı olarak diğer tarafa bildirmesi üzerine karşı taraf 3 iş günü içerisinde kendi hakemini seçerek diğer tarafa bildirmek zorundadır. Verilen süre içerisinde hakemin diğer tarafa bildirilmesine müteakip, taraflarca seçilen 2 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 Mahkemesi'nin tevzi ettiği İstanbul Asliye Ticaret Mahkemesi seçer. Hakem heyetine 3. hakem veya mahkemece seçilen hakemlerden biri başkanlık eder. Hakemler toplantı tarihini izleyen 90 (doksan) işgünü içerisinde ve çoğunlukla karar verirler. Bu süre tarafların anlaşması ile uzatılabilir. Hakem kararları hakkında Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanunu'nun 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 Kanunu'nda gösterilen nedenlerden ötürü temyiz edilebilir.

Uyuşmazlıkların tahkim usulü ile çözülmesine ilişkin madde hükümlerinden kaynaklanan ihtilaflarda ve hakem kararlarının infazında tahkim usulüne ilişkin maddelerin geçersizlik sonucu doğurmamak kaydı ile İstanbul Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir. Bu hüküm hakem sözleşmesinin geçerli olmadığı şeklinde yorumlanamaz.

Sözleşmenin uygulanmasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümü için bu madde uyarınca tahkim usulüne başvurulmadığı takdirde, söz konusu uyuşmazlığın çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.

Herhangi bir yargı merciince, yukarıda yazılı şartların herhangi bir maddesinin geçersiz sayılması halinde, diğer maddeler geçerliliğini koruyacaktır.

Aracı Kurum, Müşteri'den alacağı hakkında yurt içinde veya yurt dışında dava açmak veya İcra İflas kanunu hükümlerine göre takibe geçmek zorunda kalırsa, mahkeme, icra dairesi harç ve diğer masrafları, faiz ve her türlü masrafin ödenmesinden başka, tarifenin azami haddine göre avukatlık ücretini, Aracı Kurumun kendi avukatına daha fazla ücret ödemesi halinde aradaki farkı ve bunların her türlü vergisini Müşteri ödeyecektir.

İmza:

## TEMSİL

**Madde 33-** Müşteri hesabına Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifeti ile düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Vekilin kimlik bilgileri de Müşteri tanıma kuralı çerçevesinde, ilgili mevzuata uygun olarak tespit edilir. Aksi açıkça belirtilmedikçe Vekilin bu sözleşme ile Müşterinin yetkili olduğu her konuda yetkili olduğu kabul edilir. Bu kimselerin yetkisinde yapılan değişiklikler Müşteri tarafından Aracı Kurum'a yazılı olarak ve geçerli yasal belgelerle birlikte bildirilinceye kadar, söz konusu imzalar Müşteri'yi bağlayıcı ve Aracı Kurum yönünden geçerli olacaktır. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde veya herhangi bir yayın organında yapılabilecek ilan hiçbir şekilde Aracı Kurum'u bağlamayacak ve temsil yetkilerinde değişiklik olduğunu Aracı Kurum'a karşı ileri süremeyecektir. Genel vekaletnamelerde özel olarak bir yetki daraltımı yer almış olmadıkça bunların Aracı Kurum'un Müşteri ile ilgili tüm işlemlerde ve ilişkilerde Müşteri'yi aracı Kurum'a karşı temsil etmek yetkisine haiz oldukları kabul edilecektir. Gerek imza değişikliklerinin geç bildirilmesi, gerekse herhangi bir kötü niyetli ve/veya iyi niyetli olmakla birlikte Müşteri ve/veya Aracı Kurum'un zararına bir hareket, işlem ve benzeri olayların vukuunda bütün zarar Müşteri'ye ait olup, Müşteri bunu derhal takdir münhasıran Aracı Kurum'a ait olmak üzere, tazminle mükelleftir.

Aracı Kurum, Şubesi veya Acente olan Banka, Müşterinin ve yetkili temsilcilerinin kimliğini kendisine verilmiş bulunan imza örnekleri ile sözü geçenlerin Aracı Kurum, Şube ya da Acente nezdinde doldurdukları belgeler üzerine atacakları imzaları karşılaştırmak suretiyle Müşteriyi tanıma kuralı uyarınca denetler ve inceler.

Aracı Kurum gereken özeni göstererek, imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılamayacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu olmayacaktır. Aracı Kurum, Şubesi veya Acente kendisine ibraz edilen belgelerin, vekaletnamelerin ve diğer yetki belgelerinin sahteliğinden sorumlu tutulmayacaktır. İş bu madde ile Aracı Kurum'un yükleneceği sorumsuzluk kaydı, Aracı Kurum'a atfı kabil olmayan hususlar ile sınırlıdır. İş bu sorumsuzluk kaydı, Borçlar Kanunu'nun 99'uncu maddesi çerçevesinde uygulanacaktır.

Aracı Kurum'un yöneticileri ile merkez dışı örgütleri de dahil olmak üzere tüm çalışanları, müşterilerden menkul kıymet ve sermaye piyasası araçları ile ilgili alım satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemleri yapma gibi geniş yetkiler içeren bir vekaletname ve/veya herhangi bir vekaletname olarak müşteri adına işlem yapamazlar.

## MÜŞTERİ HESABINA SEHVEN YAPILAN KAYITLAR

**Madde 34-** Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle Aracı Kurum/Acente/Acente hesabında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerreren, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde bunun Aracı Kurum/Şube/Acente tarafından, kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan res'en geri çıkışı yapılarak sermaye piyasası aracı veya nakdin tahsil edilebileceğini, bunlar üzerinde tasarrufta bulunduğu takdirde iade edeceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında karşı tarafın oluşan zararını sermaye piyasası aracı olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar Aracı Kurum/Acente Müşteri'lerine uygulanan repo-ters repo oranı üzerinden faizi ve diğer yasal kesintileri ile birlikte Aracı Kurum/Acente'ye ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

## UYGULANACAK HÜKÜMLER

**Madde 35-** Bu Sözleşme'nin sermaye piyasası düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde ise genel hükümler uygulanacaktır.

## DİĞER

**Madde 36-** 36 (otuzaltı) maddeden oluşan bu Sözleşme'nin tamamını okuduklarını, her sayfayı ayrı ayrı imzaya gerek olmadığını, tüm sözleşme hükümlerinin kendileri hakkında geçerli olacağını kabul ve beyan ederler. Bu Sözleşme 2 (iki) nüsha olarak düzenlenmiş olup, bir nüshası Müşteri'ye verilir.

Bu Sözleşme ..... tarihinden itibaren yürürlüğe girer.

## SÖZLEŞME TARİHİ

...../...../.....

İmza:

## MÜŞTERİ

Hesap Numaraları : .....

TC Kimlik Numarası : .....

Adı Soyadı/Unvanı : .....

Adresi : .....

Ev Tel No : .....

İş Tel No : .....

Mobil Telefon No : .....

Faks No : .....

E.posta Adresi : .....

Sözleşmenin bir nüshasını elden teslim aldım.

## Müşterinin İmza/Kaşe

## ARACI KURUMU TANITICI BİLGİLER

Unvanı : ETİ YATIRIM A.Ş.  
Kuruluş Tarihi : 27.12.1996

Sözleşme Tarihi itibariyle Aracı Kurumun sahip olduğu yetki ve izin belgeleri :

- Alım Satım Aracılık Yetki Belgesi
- Menkul Kıymetlerin Geri Alma (Repo) veya satma (Ters Repo) Taahhüdü ile Alım Satım Yetki Belgesi.
- Kredili Menkul Kıymet ve Açığa Satış ve Ödünç İşlemleri
- Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi
- Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi
- Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi

Adres ( Genel Müdürlük ) : Merkez Mahallesi Develi Sokak No:14 Kağıthane / İSTANBUL  
Adres ( Şube ) :  
Adres ( Acenta ) :

**ETİ YATIRIM A.Ş.**

# SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ RİSK BİLDİRİM FORMU

## Önemli Açıklama

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

Bu amaçla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:46 "Aracılık Faaliyetleri ve Aracı Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'inin 13.maddesinde öngörüldüğü üzere "Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formunda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

## Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin "Yetki Belgesi" olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspakb.org.tr](http://www.tspakb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

## Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşmesi"nde 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 ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- 2) Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
- 3) Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
- 4) Aracı kuruluşun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
- 5) Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak aracı kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
- 6) Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
- 7) İşlemlerimize başlamadan önce, aracı kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İş bu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

**Yukarıda yer alan formu Yatırım Hesabı Çerçeve Sözleşmesini / Portföy Yönetimi Sözleşmesi / Açığa Satış İşlemleri Çerçeve Sözleşmesini / Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesini / Menkul Kıymetlerin Ödünç İşlemi Çerçeve Sözleşmesini (Sözleşme) / Türev Araçlarını Alım Satımına Aracılık Sözleşmesi imzalamadan önce okudum, anladım ve bundan sonra Sözleşme/ Sözleşmeleri imzalayarak Formun bir örneğini elden teslim aldım.**

**Müşteri Adı / Soyadı** :

**İmza** :

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**Aşağıdaki Duyuru'yu dikkatlice okudum. Başkası hesabına hareket etmediğimi, Şirketiniz nezdinde sadece kendi adıma ve hesabıma işlemler yapacağımı beyan ederim.**

**HESAP NO :**

**AD SOYAD :**

**TARİH :**

**İMZA :**

### **DUYURU**

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun (Kanun) 27'inci maddesine dayanılarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) 09.01.2008 tarihli Resmi Gazetede yayımlanarak, 01.04.2008 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Yönetmeliğe göre; hesap açılması kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkilerinde tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteri adına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi zorunludur.

Bunun dışında, sürekli iş ilişkisi niteliği arz etmemekle birlikte;

1. İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yirmi bin TL veya üzerinde olduğunda,
2. Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı iki bin TL veya üzerinde olduğunda,
3. Hayat sigortası sözleşmelerine ilişkin işlemlerde bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı iki bin veya tek primli olup prim tutarı beş bin TL veya üzerinde olduğunda,
4. Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
5. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

kimliğe ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit edilmesi zorunludur.

**İşlem talep eden kişiler, eğer işlemi bir başkası hesabına yapıyorlarsa, bunu işlemi yapmadan önce beyan etmek zorundadır. Bu beyan üzerine, işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilen kişinin kimliği Yönetmeliğin 6 ile 14'üncü maddeleri arasındaki hükümlere göre tespit edilir.**

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle kurulan ve devamlılık niteliği taşıyan iş ilişkilerinde, tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşini aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortakların kimliği Yönetmeliğin 6 ve 7'inci maddelerine göre tespit edilir.

**Kanunun 15'inci maddesi uyarınca, kimlik tespiti gereken işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yazılı olarak bildirmediği takdirde, altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla\* cezalandırılır.**

İşbu duyuru Yönetmeliğin 17'nci maddesi uyarınca yapılmaktadır.

*\*En az yirmi ve en fazla yüz Türk Lirası olan bir gün karşılığı adli para cezasının miktarı, kişinin ekonomik ve diğer şahsi halleri göz önünde bulundurularak takdir edilir. (TCK md.52/2)*

İmza:

# VARANLARA İLİŞKİN RİSK BİLDİRİM FORMU

## Önemli Açıklama

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz varant 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.

## Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun "alım satım aracılığı yetki belgesi"ne sahip olup olmadığını kontrol ediniz. Bu yetki belgesine sahip banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspakb.org.tr](http://www.tspakb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

## Varantlara İlişkin Genel Bilgi

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

Varantın dayanak varlığını, IMKB 30 endeksinde yer alan hisse senedi ve/veya IMKB 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.

## İşleyiş Esasları, 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 görmesizorunludur. 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 uzlaşısı biçimi kaydı teslimat veya nakit uzlaşısı olarak belirlenebilir. Dayanak varlığı bunların dışında varlık ya da gösterge olan varantlarda ise nakit uzlaşısı esaslarının uygulanması zorunludur.
- 5) Varant ihracından doğan uzlaşısı yükümlülüğünün yerine getirilmesinden ihraççı sorumludur. Garantör bulunması halinde, ihraççı ile garantör müteselsilen sorumlu olur.
- 6) Varant ihraçları kaydı olarak yapılır ve ihraççının MKK üyesi olması zorunludur.

## Risk Bildirimi

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

- 1) Aracı kuruluş nezdinde açtıracacağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar, takas ve saklama merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- 2) Varant işlemleri çeşitli oranlarda riske tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
- 3) Kaldıraç etkisi nedeniyle varant alım işlemi yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
- 4) Bir varant satın alırsanız ve varantın sağladığı dayanak varlığı ya da göstergesi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkını kullanmamaya karar verirseniz, riskinizi varanta ödediğiniz bedel ve buna ek olarak ödeyeceğiniz komisyon ve diğer muamele ücreti ile sınırlamanız mümkündür.

İmza:

- 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 ihracının maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetim politikasının izahnamede yer alması zorunludur. İzahname, Tebliğ uyarınca ihracı ile piyasa yapıcının internet sitesinde yayınlanır. İhracının risk yönetim politikası, yatırım kararınızı vermeden önce dikkatle okunmalıdır.
- 8) Yabancı para cinsinden düzenlenen varantlar ve/veya varantların dayanak varlığında, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
- 9) İşlemlerinize başlamadan önce, aracı kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

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.

**YUKARIDAKİ VARANTLARA İLİŞKİN RİSK BİLDİRİM FORMU' NU DİKKATLİCE OKUDUĞUMU VE ETİ YATIRIM A.Ş. NEZDİNDE BULUNAN HESABIMDA BU TÜR İŞLEMLER YAPTIĞIM TAKDİRDE KARŞI KARŞIYA KALABİLECEK OLDUĞUM OLASI RİSKLERE İLİŞKİN BİLGİ SAHİBİ OLDUĞUMU BEYAN EDERİM.**

**MÜŞTERİ** :

**HESAP NO** :

**TARİH** :

**İMZA** :

## İŞLEM KURALLARI BİLDİRİM FORMU

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 23.07.2010 tarihli toplantısında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB), Hisse Senedi Piyasası işlem kurallarına dair bazı değişiklikler yapılmıştır. Buna göre İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB), 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren;

Hisse senetleri belirlenen kriterlere göre A,B,C grubu şeklinde sınıflandırılmaktadır. Hisse senetlerinin dahil olduğu gruplara ilişkin listeler İMKB, KAP ([www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)) ve Eti Yatırım'ın ([www.etiyatirim.com](http://www.etiyatirim.com)) internet sayfalarında yer almaktadır.

SPK kararına istinaden gruplandırmalar aşağıda yer alan kriterlere göre yapılacaktır.

### A Grubu Hisse Senetleri

B ve C Grubu dışındaki şirketler A Grubu kapsamında değerlendirilecektir.

### B Grubu Hisse Senetleri

- Halka açık piyasa değeri 10 milyon TL'nin ve dolaşımdaki pay sayısı 10 milyon adedin altında olan şirketlerin,
- Halka açık piyasa değeri 45 milyon TL ve fiili dolaşımdaki pay oranı %5'in altında olan şirketlerin,
- Borsa fiyatı birim pay değerinin 1,5 katı ve üzeri olan yatırım ortaklıklarının hisse senetleri bu grupta yer almaktadır.

### C Grubu Hisse Senetleri

- Halka açık piyasa değeri için alt ve üst sınır belirlenmeksizin Gözaltı Pazarı'nda işlem gören paylar,
- Filli dolaşımdaki pay sayısı 250.000'nin altında yer alan şirketler,
- Borsa fiyatı birim pay değerinin 2 katı ve üzeri olan yatırım ortaklıklarının hisse senetleri bu grupta yer almaktadır.

	A Grubu	B Grubu	C Grubu
<b>İşlem Saatleri</b>	Değişiklik yapılmamıştır	Değişiklik yapılmamıştır	Tek Fiyat Yöntemi ile işlem görürler, işlem saatleri ve müzayede sayısı İMKB tarafından belirlenir
<b>Alım-satım sistemi</b>	Sürekli müzayede sistemine göre işlem görürler	Sürekli müzayede sistemine göre işlem görürler.(İMKB'nin 329 sayılı genelgesi hükümleri saklıdır; piyasa değeri 10 milyon TL'nin altında olan menkul kıymet yatırım ortaklıkları -piyasa yapıcısı ile işlem görenler hariç- tek fiyat sistemi ile işlem görmektedir.)	Tek fiyat sistemine göre işlem görürler. Bu grupta yer alan yatırım ortaklıklarının piyasa yapıcısının bulunması durumunda sürekli müzayede sistemi uygulanır. Ancak bu durumda da C Grubunun diğer kuralları geçerliliğini korur.
<b>Kredili işlem ve açığa satış</b>	Kredili işlem ve açığa satışa konu olabilirler.	Kredili işlem ve açığa satışa konu olamazlar. Kredili, hem kredili alım hem de teminat olarak kullanılmayı kapsamaktadır.	Kredili işlem ve açığa satışa konu olamazlar. Kredili, hem kredili alım hem de teminat olarak kullanılmayı kapsamaktadır.
<b>Yatırımcı Bilgilendirme</b>	Ayrıca bir risk bildirim (işlem kuralları) yapılmayacaktır.	Bu grupta yer alan hisse senetlerinde işlem yapan yatırımcılara, o hisse senedi ile ilgili ilk yatırımlarından önce ilgili hisse senedi ile ilgili kurallardan haberdar olduklarına dair "işlem kuralları bildirim formu" ile bildirim yapılır.	Bu grupta yer alan hisse senetlerinde işlem yapan yatırımcılara, o hisse senedi ile ilgili ilk yatırımlarından önce ilgili hisse senedi ile ilgili kurallardan haberdar olduklarına dair "işlem kuralları bildirim formu" ile bildirim yapılır.

İmza:

## **Diğer Hususlar**

C Grubu'nda yer alan Gözaltı Pazarı hisse senetlerinin işlem süresi 14:00-17:30 olarak uygulanmaktadır. Buna göre Gözaltı Pazarı hisse senetleri, ikinci seans boyunca, iki kez emir toplama/ tek fiyat sistemine tabi olmaktadır.

Diğer C Grubu hisseleri her iki seansta da işlem görebilecek, ikisi 1. seansta, ikisi 2. seansta olmak üzere günde dört kez emir toplama / tek fiyat sistemine tabi olmaktadır.

Yeni halka açılan tüm şirketler üç ay süreyle bu uygulamaya tabi olmamaktadır.

Borsa yatırım fonları da bu uygulama kapsamı dışındadır.

Bu uygulama KOBİ niteliğindeki şirketler için açılan İMKB Gelişen İşletmeler Piyasası'nda yer alan şirket paylarını kapsamamaktadır.

A, B ve C grubu şirketlerin güncellenmesi İMKB tarafından üçer aylık aralarla yapılmaktadır. Bu uygulama kapsamındaki şirket listelerinin belirlenmesinde kullanılan kriterlerden biri olan Filleri Dolaşımdaki Pay Oranı, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) tarafından her hafta güncellenerek, MKK'nın internet sitesinde ([www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.tr)) yayınlanmaktadır.

Bütün hisse grupları için geçerli olmak üzere 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren İMKB tarafından "Otomatik Seans Durdurma" ve "Otomatik Brüt Takas Uygulamasına Geçme Sistemi" uygulaması başlayacaktır.

Veri yayın derinlik ekranlarında A ve B Grubu hisse senetlerinde değişiklik yapılmamış olup, fiyat derinlik bilgisi 5 kademeye kadar gösterilmektedir. C Grubu hisse senetlerinde ise bekleyen emirlerde derinlik bilgileri tek satır olarak gösterilmektedir. Ancak yatırım ortaklıklarında piyasa yapıcı bulunması halinde derinlik bilgisi 5 kademe olarak gösterilmektedir.

**A, B ve C gruplarında yer alan hisse senetleri ile ilgili yukarıda detay verilen işlem kurallarını okuyup anladığımı ve risklerden haberdar olduğumu kabul ve beyan ederim.**

**Tarih** :

**Ad Soyad** :

**Hesap Numarası** :

**İmza** :

**Tarih** : .... / ..... / 20....

**Hesap No** :

## **ETİ YATIRIM ANONİM ŞİRKETİ AÇIĞA SATIŞ İŞLEMLERİ SÖZLEŞMESİ**

### **TARAFLAR**

**Madde 1-** Bu sözleşme bir tarafta Eti Yatırım A.Ş. (bundan sonra kısaca “Aracı Kurum” olarak anılacaktır) ile diğer tarafta ..... (bundan sonra kısaca “Müşteri” olarak anılacaktır) arasında menkul kıymet açığa satış işlemlerini düzenlemek amacıyla aşağıdaki şartlar dahilinde akdedilmiştir.

Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği Müşteri, risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu hakkında yeterli bilgiye sahip olunması bakımından oluşturulan ekteki standart formu **Müşteri Tanıma Formu’nu (Ek-1)** dolduracaktır. Müşteri, zaman içerisinde bu formda yer alan bilgilerde değişiklik olduğu takdirde bunları yazılı olarak Aracı Kurum’a ileterek güncellemek zorundadır. Aksi halde Aracı Kurum’un yaptığı işlemlerde söz konusu formu esas alacağını kabul eder. Müşteri, bilgi vermektan kaçınması halinde sorumluluğun kendisine ait olduğunu kabul eder. Müşteri bilgi vermeyi istememesi durumunda bilgi vermek istemediğine ilişkin yazılı bir beyan vermek zorundadır. Müşteri yukarıdaki hususları okuyup anladığını, özgür iradesi ile bu Sözleşme’yi imzaladığını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve Müşteri Tanıma Formu’ndaki diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, işbu sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle Aracı Kurum’un maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini, ayrıca hesabına yatırdığı ve yatıracığı sermaye piyasası araçları ve nakdin 4208 sayılı Kanun çerçevesinde “kara para” mahiyetinde olmadığını ve yine kara para aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi sebebiyle elde edilmiş olmadığını beyan ve taahhüt eder.

Aracı Kurum tarafından Müşteri’ye, sermaye piyasası araçlarının içerdiği riskler, Kurul tarafından yayımlanan **Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu (Ek-2)** ile bildirilmiş ve Form’un bir örneği Müşteri’ye verilmiştir. Müşteri, Risk Bildirim Formu’nda yazılı riskleri okuyarak ve bilerek bu Sözleşme’yi akdettiğini ve sermaye piyasası araçları üzerinde bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde alım ve satım işlemleri yaptığını kabul ve beyan eder.

### **SÖZLEŞMENİN KONUSU**

**Madde 2-** İşbu sözleşmenin konusu; Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Müşteri’nin Aracı Kurum aracılığı ile yapacağı açığa satış işlemlerinde uygulanacak şartların belirlenmesi ile bu hususa ilişkin tarafların hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesidir.

### **AÇIĞA SATIŞ İŞLEMİNİN KAPSAMI**

**Madde 3-** Açığa satış işlemi, ancak ilgili Borsa tarafından “Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Açığa Satış İşlemlerine konu olan Menkul Kıymet Listesi” ne alınan sermaye piyasası araçları üzerinden yapılır. Bu sözleşme çerçevesinde açığa satış işlemi yalnızca Türkiye’de kurulu veya ancak kurulacak sermaye piyasaları araçlarının işlem gördüğü borsalar ve Kurulca açığa satış işlemlerinin yapılması için izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasalarla yapılabilir.

Aracı Kurum gerekli gördüğü hallerde ve Müşteri’ye herhangi bir bildirimde bulunmaksızın açığa satış işlemine konu olacak sermaye piyasası araçlarının kapsamını sermaye piyasası aracı, miktar ve Müşteri bazında daraltma hakkına sahiptir.

### **AÇIĞA SATIŞ İŞLEMLERİ**

**Madde 4-** Açığa satış işlemi, Müşterinin, sahibi olmadığı sermaye piyasası araçlarının satılması ya da satışı ilişkin emrin verilmesidir. Satışı ilişkin takas yükümlülüğünün ödünç alınan sermaye piyasası araçları ile yerine getirilmesi de açığa satış sayılır.

Sermaye piyasası aracının satış emrinin verilmesi anından önce, satın alınmış veya sermaye piyasası aracının devri konusunda her iki tarafı da bağlayıcı sözleşme yapılmış olmasına rağmen henüz teslimatın yapılmamış olması durumlarında satışı yapan kişinin sözkonusu sermaye piyasası aracına sahip olduğu varsayılır.

İmza:

Müşteri, verdiği satış emrinin “Açığa Satış Emri” olduğunu emrin verilmesi esnasında Aracı Kuruma mutlak surette yazılı olarak bildirmek zorundadır. Ancak, Aracı Kurum’un kabul etmesi ve Müşteri mutabakatının alınması kaydıyla, sözlü ya da elektronik ortamda da bildirim yapılabilir. Müşteri, emrin açığa satış olduğunu bildirmemesi nedeniyle Aracı Kurum’un ilgili Kurumlara ödenecek cezalar dahil maruz kalacağı tüm zararı ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, açığa satış emrinde, açığa satılan sermaye piyasası araçlarından kaynaklanan takas yükümlülüğünü, ne şekilde yerine getireceği, varsa ödünç alınacak sermaye piyasası araçlarının iade edileceği tarihi ve emirle ilgili detayları Aracı Kuruma bildirecektir.

Müşteri tarafından verilen açığa satış emirleri aksi belirtilmedikçe Borsa’ya iletildiği seans sonuna kadar geçerli olacaktır. Aracı Kurum özkaynak yatırılmış olsun ya da olmasın Müşterinin açığa satış emrini, gerekçelerini belirtmek koşuluyla kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir.

Emirler, Kurul’un ilgili tebliği, Borsa’nın ilgili yönetmeliği ve Müşteri’nin Aracı Kurum ile imzalamış olduğu Sermaye Piyasası Araçları Alım Satımına İlişkin Aracılık Sözleşmesi’ndeki şartları taşımaktadır.

Emirlerin iletilme şekilleri, geçerlilik süresi ve gerçekleşen emirlerin tasfiye esasları ilgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Araçları Alım Satımına İlişkin Aracılık Sözleşmesi’ndeki düzenlemelere tabiidir.

## ÖZKAYNAK İLE İLGİLİ DÜZENLEMELER

**Madde 5-** Açığa satış işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilebilecek kıymetler, nakit olarak Yeni Türk Lirası ve konvertibl döviz, sermaye piyasası aracı olarak ise işlemlere konu olabilecek Sermaye Piyasası Araçları listelerinde yer alan Sermaye Piyasası Araçları, A ve B Tipi yatırım fonu katılma belgeleri ile Borsa’da işlem görmesi kaydıyla devlet tahvili, hazine bonusu ile SPK tarafından uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçlarıdır. Aracı Kurum, mevzuat çerçevesinde, özkaynak olarak kabul edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ve diğer kıymetlerin listesini internet sayfasında, ayrıca Merkez, Şube ve İrtibat Bürolarında hazır bulunduracak olup, bu listenin kapsamını genişletmeye ve daraltmaya, listedeki sermaye piyasası araçlarını ve diğer kıymetleri tamamen veya belirli oranda özkaynak olarak kabul etmeye ya da özkaynak olarak kabul etmemeye yetkilidir.

Açığa satış işlemlerinde özkaynak olarak verilen sermaye piyasası araçlarının hangi oranlarda özkaynak olarak dikkate alınacağına dair hesaplama, Kurul’un açığa satış işlemlerine ilişkin tebliğinde belirlenen esaslara uygun olarak yapılır. Aracı Kurum, açığa satış işlemlerinde, özkaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçlarının ilgili tebliği hükümlerine göre bulunacak değerinin tamamını yada kendi takdirine göre belirleyeceği belirli bir yüzdesini özkaynak olarak kabul etmeye yetkilidir.

Müşteri, özkaynak olarak verilen kıymetleri, Aracı Kurum’un kabul etmesi kaydıyla başka kıymetlerle değiştirebilir.

Müşteri, açığa satacağı sermaye piyasası araçlarının karşılığında, Aracı Kurum’a işleme konu sermaye piyasası aracının cari değerinin %100’ ünden az olmamak kaydıyla, özkaynak vermek ve işlemler süresince korumak zorundadır. Aracı Kurum, Kurul’un açığa satış işlemine ilişkin tebliğinde belirlenen özkaynak oranının üstünde olmak kaydıyla farklı oranda özkaynak belirleyebilir. Özkaynak tutarı ile açığa satılan sermaye piyasası araçlarının cari değeri arasındaki fark Aracı Kurum tarafından günlük olarak takip edilecektir. Özkaynak tutarı, sermaye piyasası araçlarının cari değerinin %100’ünün altına düştüğü taktirde, Aracı Kurum teminatın tamamlanması için aynı gün içinde en seri haberleşme aracı ile yazılı olarak özkaynak tamamlama bildiriminde bulunur. Müşteri aynı gün içinde özkaynak oranını Aracı Kurum tarafından belirlenen düzeye çıkaracak şekilde ödemede bulunur, aksi halde Müşterinin açığa satış işleminden kaynaklanan borçları muaccel hale gelir.

Özkaynak olarak verilen sermaye piyasası araçlarının değerlemesinde, açığa satış işleminin gerçekleştirildiği günde sadece sermaye piyasası aracının bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatı dikkate alınır.

SPK tarafından, tebliğde belirtilen oranın arttırılması durumunda Müşteri, özkaynağı bu yeni orana veya var olan özkaynağı bu orana göre yükseltmek zorundadır. Aracı Kurum da özkaynak oranında değişiklik yapmaya her zaman yetkilidir. Söz konusu oranların, herhangi bir nedenle Sözleşme süresi içinde arttırılması talep edildiğinde, bu talep Müşteri tarafından aynı gün içerisinde yerine getirilmek zorundadır.

Özkaynak olarak yatırılan menkul kıymetler, Aracı Kurum adına, Müşteri adına ya da menkul kıymetlerin teminata verilmesi halinde ilgili banka veya kişi adına İMKB Takas ve Saklama A.Ş.’de saklanır.

İmza:

Aracı Kurum, açığa satış işleminden elde edilecek nakdi, Müşteri'den aksine bir talimat alınmadığı takdirde gecelik (O/N) veya haftalık repo, Borsa Para Piyasası ya da ..... uygun gördüğü şekilde değerlendirir, bu nakit ve sermaye piyasası araçları da nemalarıyla birlikte Müşterinin özkaynağını oluşturur.

## ÖZKAYNAK TAMAMLAMA

**Madde 6-** Aracı Kurum, Müşteri'nin açığa işleminin yer aldığı hesaba ilişkin özkaynak tutarını her iş günü itibarıyla hesaplayacaktır.

Özkaynak oranı, Sermaye Piyasası Aracının cari piyasa değerindeki değişimler, Sermaye Piyasası Aracının borsada işlem görmesinin kesintiye uğraması, özkaynak oranının işbu sözleşmenin 5 inci maddesi uyarınca Aracı Kurum tarafından yükseltilmesi veya Aracı Kurum'un özkaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Aracının özkaynak olabilme yüzdesini kendi takdirine göre değiştirmesi sonucunda özkaynak oranının altına düştüğü durumda, Aracı Kurum eksikliğin tespit edildiği gün itibarıyla bu oranın nakit veya Sermaye Piyasası Aracı olarak tamamlanmasını isteyebilir.

Aracı Kurum bu isteğini, Müşteri'ye teyidi alınmak kaydıyla faks, telefon, elektronik ortam ve benzeri en seri haberleşme aracı ile ulaşılarak bildirir. Bu durumda Müşteri, Aracı Kurum'un belirlediği oranda özkaynak temin etmeye veya özkaynağı Aracı Kurum'un istediği orana çıkartmaya ve tamamlamaya mecburdur.

Aracı Kurum, özkaynağın tamamlanmasına ilişkin isteğini Müşteri'ye bildirdikten sonra, Müşteri en geç 2 (iki) işgünü içerisinde özkaynağı tamamlamak zorundadır. Aksi halde Aracı Kurum ayrıca bir ihbarname göndermesine gerek kalmaksızın, açığa satıştan elde edilen nakdi kullanarak veya özkaynak olarak verilen sermaye piyasası araçlarını satarak açığa satış işlemini sözleşmede belirlenen esaslar çerçevesinde kapatma yetkisine sahiptir.

Müşteri 3 (üç) ay içerisinde iki defadan daha fazla takas yükümlülüğünü ve/veya özkaynak tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmezse, Aracı Kurum tarafından Borsaya bildirilir ve söz konusu Müşterilerin kimlik bilgileri Borsa tarafından ilan edilir. İşlem gününde emre konu nakit veya menkul kıymet tutarlarının hesaplarında bulunmaması veya emrin verildiği anda peşinen tevdi edilmemesi durumunda bu Müşterilerin alım veya satım emirleri hiçbir Aracı Kurum tarafından Borsada ilan edildiği tarihten itibaren altı ay süre ile kabul edilmez.

Müşteri, ekonomik ve/veya politik yaşamda beklenmedik gelişmelerin olması, Borsa endeksinin düşmesi veya düşmesinin beklenmesi halinde veya burada belirtilenlerle sınırlı ve bağlı olmaksızın Aracı Kurum'ca bildirilecek herhangi bir nedenle, Aracı Kurum'ca bildirilecek bir tarihte, özkaynağını Aracı Kurum'ca belirlenen seviyeye çekeceğini ve/veya açığa satış işlemini tasfiye edeceğini, bu edimini tam ve eksiksiz olarak yerine getireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

## MASRAFLAR VE KOMİSYONLAR

**Madde 7-** Aracı Kurum, Müşteriden, açığa satılan sermaye piyasası aracının bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatı ile hesaplanacak piyasa değeri üzerinden, açığa satıldığı gün dahil, iade günü hariç açığa satış işleminin süresi boyunca her takvim günü için ..... ( ..... ) oranında komisyon tahsil eder.

Aracı Kurum, yukarıda belirtilen komisyon oranlarını ve asgari komisyon tutarını Müşteriye göndereceği hesap özeti ile en az 7 (yedi) gün önceden duyurmak suretiyle istediği zaman değiştirebilir. Yeni komisyon oranları ve asgari komisyon tutarı hesap özeti içinde belirtilen tarihte yürürlüğe girer. Ancak, devam eden işlemlerin komisyon oranında ya da asgari komisyon tutarında değişiklik yapılmaz.

Müşteri, Aracı Kurum tarafından mevzuat çerçevesinde ihdas edilebilecek diğer ücret, masraf ve komisyonları, BSMV, vergi, resim, harç, fon ve diğer yasal giderleri derhal Aracı Kuruma ödemekle yükümlü olduğunu, Aracı Kurum'un ihbarda bulunmaksızın bunları Müşterinin hesaplarına borç kaydedebileceğini ve bu tutarın, tahakkuk ettirildikleri tarihte muaccel olacağını ve bunları Aracı Kurum'a derhal ve nakden ödemekle yükümlü olduğunu, ödemediği takdirde temerrüt hükümlerinin uygulanmasını kabul ve taahhüt eder.

## HESAPTAN NAKİT ÇEKİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR

**Madde 8-** Müşteri, hesabındaki özkaynak tutarının, Aracı Kurum'ca belirlenen asgari özkaynak oranının üzerine çıkması halinde, Aracı Kurum'un kabul etmesi kaydıyla, özkaynak fazlasını nakit olarak çekebileceği gibi yeni açığa satış işlemlerinde özkaynak olarak kullanabilir.

İmza:

## EK TEMİNAT

**Madde 9-** Aracı Kurum'un gerek açığa satış işleminin ve özkaynağın genel işleyişi gerekse takas yükümlülüğünün kapatılması için sermaye piyasası araçlarının ödünç alınması ile ilgili olarak ipotek, rehin, teminat senedi, teminat çeki, kefalet gibi tamamen kendi takdirine göre belirleyeceği tür ve tutarda ek teminat verilmesini istemesi halinde Müşteri, bu ek teminatı vermekle yükümlüdür.

## HAPİS VE REHİN HAKKI

**Madde 10-** Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında bulunan Sermaye Piyasası Araçları, gerek bu sözleşme gerekse Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca Aracı Kurum'un işbu Sözleşmeden ve sair sebeplerden doğan ve doğacak alacakları karşılığında teminat niteliğindedir.

İşbu sözleşme ile, Müşteri'nin hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde Aracı Kurum lehine rehin hakkı tesis edilmiştir.

Müşteri'nin hesabındaki Sermaye Piyasası Araçlarının Takasbank nezdindeki ilgili Aracı Kurum hesabında saklanmasıyla rehin konusu menkul kıymetlerin ferdileştirme ve teslimi şartları gerçekleştirilmiş olup Aracı Kurum Müşteri'nin hesabında bulunan kıymetlerin vasıtalı zilyedi olur.

Aracı Kurum'un alacağı muaccel hale geldiğinde, Aracı Kurum'un teminatı paraya çevirme hakkı ve/veya rehin hakkını kullanmak konusunda seçimlik hakkı mevcuttur. Aracı Kurum, Müşteri'nin hesabındaki Sermaye Piyasası Araçları üzerindeki teminatı paraya çevirme hakkını kullanarak, Müşteri'nin işbu sözleşme ile kendisine verdiği yetki ve Kurul'un ödünç işlemleri düzenlemelerine istinaden Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçlarını Borsa'da veya Borsa dışında dilediği fiyat ile satabilir.

Ancak, Müşteri'nin hesabındaki Sermaye Piyasası Araçları üzerinde haciz, tedbir vesair bir takyidatın bulunması veya söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının Borsa'da işlem görmesinin kesintiye uğraması durumunda Aracı Kurum rehin hakkını dermeyan ederek rehlin paraya çevrilmesi yoluna başvurur. Müşteri, Aracı Kurum'un alacağı muaccel hale geldikten sonra Aracı Kurum'un, hesabındaki Sermaye Piyasası Araçlarını icra yoluyla satış yerine serbest satış yoluyla Borsa'da veya Borsa dışı piyasalarda satmasına muvafakat ettiğini kabul ve beyan eder.

## AÇIĞA SATIŞ İŞLEMİNE KONU SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINDAN DOĞAN HAKLARIN KULLANIMI

**Madde 11-** Açığa satış işleminin geçerli olacağı süre içinde, işleme konu olan sermaye piyasası araçlarından doğacak olan kar payı ödemesi, bedelli ve bedelsiz sermaye artırım, kupon, faiz ve anapara ödemesi gibi haklar varsa, sözkonusu sermaye piyasası araçları açığa satış işlemine dahil edilmez.

Kar Payı; açığa satış işleminin süresi içinde kar payı ödemesi varsa, Aracı Kurum bu tutardan varsa yeni pay alma bedeli karşılandıktan sonra kalanı ve varsa temerrüt faizi ile birlikte Müşteri'nin Yatırım Hesabından sözkonusu hakkın tahakkuk ettiği tarihte tahsil ederek Ödünç Veren'in yatırım hesabına aktarır.

Bedelsiz Sermaye Artırımı; açığa satış işleminin süresi içinde bedelsiz sermaye artırım varsa bedelsiz sermaye artırımının yapıldığı gün, Müşteri'nin kıymet borcu ve komisyon hesaplamasında kullanılacak olan sermaye piyasası aracının miktarı, başlangıçta ödünç alınan miktarın bedelsiz sermaye artırım oranı ile çarpımı neticesinde bulunacak miktar kadar artırılır. Müşteri, açığa satış işleminin süresi sonunda, başlangıçta ödünç alınan adete ek olarak sermaye artırım sonucu artan adedi, Aracı Kurum'a, Aracı Kurum da Ödünç verene iade etmekle yükümlüdür.

Bedelli Sermaye Artırımı; bedelli sermaye artırımının son günü açığa satış işleminin süresi içinde ise Ödünç veren, bedelli sermaye artırımına katılıp katılmayacağını bedelli sermaye artırımının tamamlanmasından 3 (üç) işgünü önce Aracı Kuruma yazılı olarak bildirmek zorundadır. Ödünç Veren'in bildirimde bulunmaması veya bildirim Aracı Kuruma ulaşmaması ya da geç ulaşması durumunda Aracı Kurumun sorumlu tutulmayacağını bedelli sermaye artırımına katılıp katılmama konusunda Aracı Kurum'un resen karar vereceğini Ödünç veren kabul eder. Eğer bedelli yeni pay alma hakkı kullanılmışsa Müşteri'nin kıymet borcu ve komisyon hesaplamasında kullanılacak olan sermaye piyasası aracının miktarı, başlangıçta ödünç alınan miktarın bedelli sermaye artırım oranı ile çarpımı neticesinde bulunacak miktar kadar artırılır. Müşteri, açığa satış işlemi süresi sonunda başlangıçta ödünç alınan adete ek olarak sermaye artırım sonucu artan adedi, Aracı Kurum'a, Aracı Kurum da Ödünç Veren'e iade etmekle yükümlüdür. Aracı Kurum, yeni pay alma bedelinin varsa kar payı ile karşılanamayan kısmını Ödünç Veren'in yatırım hesabından sözkonusu işlemin yapıldığı gün tahsil ederek Müşteri'nin yatırım hesabına aktarır.

İmza:

## ÖDÜNÇ İŞLEMİNİN MUACCELİYETİ

**Madde 12-** Açığa Satış işleminden doğan borç aşağıdaki hallerde muaccel hale gelir ve temerrüt hükümleri uygulanır.

- a) Özkaynak tamamlama ve özkaynak değiştirme çağrılarına rağmen müşterinin yerine getirmemesi
- b) Sermaye piyasası araçları açığa satış işlemi sözleşmesi ile belirlenen ve Müşteri tarafından açığa satış emrinde Aracı Kuruma bildirilen açığa satış işlemi süresinin sona ermesi
- c) Açığa satışı yapılan sermaye piyasası araçlarının ilgili listeden çıkarılması veya Borsa'da sırasının sürekli olarak kapatılması
- d) Müşteri'nin Aracı Kurum'a karşı, açığa satış işlemlerinden kaynaklanan nakit ya da kıymet yükümlülüklerini yerine getirmemesi.

Ödünç alma verme işlemlerinden doğan borcun muaccel hale gelmesi durumunda Tebliğde hüküm bulunmayan hallerde sermaye piyasası araçları ödünç alma ve verme işlemi çerçeve sözleşmesi ve genel hukuk hükümleri uygulanır.

## TEMERRÜT HÜKÜMLERİ

**Madde 13-** Temerrüt durumunda, Müşterinin temerrüde düştüğü gün hesaplanacak açığa satış işlemine konu sermaye piyasası araçlarının piyasa değerleri, her türlü masraf, komisyon, ücret ve vergiler ile diğer borçlarından oluşan toplam borca Aracı Kurum tarafından, İMKB Repo Piyasasında oluşan ortalama brüt gecelik faiz oranına (halen yıllık %....) 20 puan ilavesiyle bulunan rakamın 3 katı oranında günlük olarak temerrüt faizi uygulanır ve BSMV ile birlikte Müşteri'nin Yatırım Hesabına borç kaydedilir.

Temerrüt durumunda, Aracı Kurumun, herhangi bir bildirim yükümlülüğü olmaksızın, Müşteriye ait nakdi kullanarak, yetmemesi durumunda özkaynağı ve Müşterinin Yatırım hesaplarındaki diğer sermaye piyasası araçlarını da nakde dönüştürerek, bu Sözleşmeden doğan sermaye piyasası aracı, masraf, komisyon, ve diğer alacakları ile bu tutarlara ilişkin, temerrüt tarihinden ödeme tarihine kadar işleyecek, temerrüt faizi alacaklarını da, tahsil etme yetkisi vardır.

Açığa satış işlemine konu sermaye piyasası aracının Borsa'daki pazarının sürekli olarak kapatılması ve açığa satış işlemine konu sermaye piyasası aracının herhangi bir nedenle piyasadan satın alınamaması durumunda Müşteri'nin yatırım hesaplarında bulunan nakdi, özkaynakları ve diğer sermaye piyasası araçları herhangi bir ihtar, ihbar veya bildirim yükümlülüğü olmaksızın Aracı Kurum tarafından nakde dönüştürülerek, işleme konu sermaye piyasası aracının Borsa'da gerçekleşen son işlem fiyatından yeni Türk Lirası karşılığı ile tahakkuk tarihinden ödeme tarihine kadar geçen süre için temerrüt faizi Aracı Kuruma ödenir.

Müşteri bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak hesabın temerrüde düşüp düşmediğini kontrol etmekle yükümlü olduğunu, temerrüt faizini fon ve gider vergisi ile birlikte ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. Temerrüt nedeniyle oluşacak zararlardan, temerrüt faizi ve cezalarından Müşteri Aracı Kurum'a karşı sorumludur. Aracı Kurum'un varsa ek zararlarını Müşteriden talep hakkı vardır.

## BORÇ VE ALACAĞIN İZLENMESİ

**Madde 14-** Bu sözleşme kapsamında Müşteri'den olan alacaklar ve Müşteri'ye olan borçlar Aracı Kurum tarafından Müşteri adına açılacak hesapta takip edilecek olup, taraflar bu hesabın aynı zamanda cari hesap niteliği taşıyacağını, işbu Sözleşme'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 87-99 maddeleri arasında düzenlenen cari hesap sözleşmesi niteliğinde olacağını kabul ve taahhüt ederler.

Aracı Kurum, oluşacak hak ve alacaklarını Müşteri'nin hesabına borç olarak kaydederek alacaklı hale gelecektir. Aracı Kurum'un Müşteri'den olan hak ve alacakları günlük olarak Müşteri hesabına işlenecektir. Aracı Kurum dilediği tarihte cari hesap işlemini durdurarak cari hesapta yer alan alacağını faizi ile birlikte talep ve tahsil etme hak ve yetkisine sahiptir.

Aracı Kurum, gerek bu Sözleşme'den gerekse herhangi başka bir nedenden doğmuş ve doğacak her türlü hak ve alacaklarını veya Müşteri'ye olan borçlarını bu cari hesapla veya Müşteri'nin diğer cari hesaplarıyla takas ve mahsup edebilir, bu cari hesapla birleştirebilir, diğer cari hesaplarla takas, mahsup veya birleştirme yapabilir.

İmza:

Müşteri, Aracı Kurum'un cari hesaplar arasında fiili transferler yapabilmesi için Aracı Kurum'a gerekli emri ve yetkiyi vermiştir.

Taraflar arasında uygulanmakta bulunan cari hesap işlemi, işbu Sözleşme'nin feshine kadar geçerli olacaktır. Ancak, Aracı Kurum, dilediği tarihte hiçbir neden göstermeksizin cari hesap işlemini feshederek, alacağını icra yolu ile takip etme hakkına haizdir.

## **KEFİLLERİN SORUMLULUĞU**

**Madde 15-** Bu sözleşme sonunda imzası bulunan kefil veya kefiller, imzalarının yanında belirtilen miktarı, imzaları yanında miktar belirtilmemişse, Müşterinin bu sözleşmenin 4 ncü maddesinde miktarı belirtilen limit tutarında ve bu limitin yükseltilmesiyle borçlanacağı bütün meblağları, limiti aşıya bile anapara borcuna yürütülecek her türlü faiz, komisyon ve masrafları Aracı Kuruma karşı müşterek borçlu ve müteselsil kefil olarak ödemeyi kabul ve taahhüt ederler.

Kefil, İcra İflas kanununun 295 inci maddesinde ve Borçlar kanununun 490, 493, 494 ve 502 nci maddelerinde kendisine tanınmış olan haklardan feragat ettiğini, Aracı Kurumun alacağı için işlemiş ve işleyecek faizlerin, fon ve vergilerin tamamından sorumlu olduğunu, kefaletten kurtulma haklarından feragat ettiğini, bu nedenle Aracı Kurumdan hiç bir talepte bulunmayacağını kabul ve taahhüt eder.

Kefil ayrıca Aracı Kurumun merkez ve şubeleri nezdinde bulunan her türlü menkul kıymet ve alacaklarının ve bunların nemaları üzerinde Aracı Kurumun rehin ve hapis hakkı bulunduğunu ve bu sözleşmenin 9 ve 10 uncu maddelerinde Aracı Kurumun sahip olduğu bütün hak ve yetkilerin kendi hakkında da uygulanmasını kabul eder.

Kefil, borcun Müşteri için her ne nedenle olursa olsun muaccel olması halinde, Aracı Kurumun kendisine yapacağı ilk ihbarda kefalet borcunun da muaccel olacağını, ayrıca kefil bu sözleşmede ve daha sonra sözleşmede yapılacak bütün değişiklikleriyle birlikte Aracı Kuruma yönelik bütün hükümlerin kendi hakkında da uygulanmasını, borçlunun yükümlülüklerini yerine getirmesini aynen garanti ettiğini kabul eder.

## **DEFTER VE KAYITLARIN DELİL OLMA NİTELİĞİ**

**Madde 16-** Bu Sözleşmeden doğabilecek uyuşmazlıklarda, müşteri mutabakatını içeren Aracı Kurum'un defter ve kayıtları ile belgelerinin kesin delil olacağı taraflar açıkça kabul ve beyan ederler.

## **BİLGİ VERME ESASLARI**

**Madde 17-** Müşteri, Aracı Kurum nezdinde bulunan hesaplarındaki tüm hareketleri öğrenme hakkına sahiptir ve tüm hareketleri bizzat kendisi her gün izleyip kontrol edecektir.

Müşteriye talebi halinde belli dönemlerle tüm hesap hareketlerini gösteren ekstreler, masrafı kendisine ait olmak üzere iadeli taahhütlü olarak gönderilir ancak, Müşterinin talebi halinde faks kanalıyla da teyidi alınmak kaydıyla gönderilebilir, bu halde yapılan bildirimler de, Tebligat Kanununa göre tebliğ edilmiş addolunur.

Müşteri'nin adresine Aracı Kurum tarafından gönderilen ekstrelerin Müşteri tarafından alınmasından itibaren 7 gün içinde noter aracılığı ile iadeli taahhütlü mektup veya telgrafla itirazda bulunulmadığı takdirde ekstredeki bilgiler Hukuk Mahkemesi Kanunu'na göre aksi ileri sürülmeyecek şekilde kesinlik kazanacak olup, Müşteri ekstreyi almış ve içeriğini aynen kabul etmiş sayılır. Hesap ekstrelerinin kesinleşmesinden itibaren Müşteri kesinleşen ekstre bilgileri hakkında ileriki tarihlerde hiçbir hak ve iddiada bulunamaz.

## **MÜŞTEREK HESAPLAR**

**Madde 18-** Müşterek hesaplarda Müşterilerden her biri tek başına Müşteri'nin sahip olduğu tüm hak ve yetkileri kullanabilir, Sermaye Piyasası Araçlarını alıp-satabilir, ödünç işlemleri yapabilir, portföydeki menkul değerleri satabilir, portföye yeni menkul kıymetler alabilir, nakde çevirebilir, portföyü tasfiye edebilir, bedelini tahsil edebilir, Kurum içi veya Kurum dışı virman edebilir veya bizzat teslim alabilir. Bu durumda diğer Müşteri hiç bir şekil ve surette yapılan işlemlerden dolayı Aracı Kurum'u sorumlu tutamayacağını, böyle bir talep ve iddiada bulunmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

## **SÖZLEŞMEDE DEĞİŞİKLİK**

**Madde 19-** Aracı Kurum, bu Sözleşme'deki tüm hükümleri sermaye piyasası mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla, kısmen veya tamamen dilediği tarihte ve dilediği şekilde değiştirme hakkına sahiptir. Aracı Kurum bu değişiklikleri

İmza:

Müşteri'ye iadeli taahhütlü mektupla veya teyidi alınmak kaydıyla faksla veya elektronik ortamda veya benzeri şekiller de bildirecektir.

Müşteri, bildirim postaya veya faksa verildiği veya elektronik ortamda gönderildiği tarihi izleyen 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere herhangi bir itirazı bulunmadığı takdirde değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. İtiraz halinde ise Sözleşme, itirazı izleyen 7 (yedi) günün sonunda feshedilmiş sayılacaktır.

Mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde, Müşteri, kendisine herhangi bir bildirimde bulunulmasına gerek olmaksızın söz konusu değişikliklerin kendisine uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ**

**Madde 20-** Bu sözleşme imza tarihinde yürürlüğe girmiştir ve süresiz olarak akdedilmiştir. Taraflar, Sözleşme'yi karşılıklı ya da tek taraflı 15 (onbeş) gün önceden, yazılı olarak bildirerek feshetme hakkına sahiptir. Müşteri'nin sözkonusu Sözleşme fesih hakkını kullanabilmesi, Aracı Kurum'un her türlü hak ve alacaklarını tahsil etmesi ve Müşteri'nin bütün borçlarını tediye ve ifa etmesi kaydıyla mümkündür. Aracı Kurumun rehin, takas ve mahsup hakkı saklıdır.

Aracı Kurum, herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve herhangi bir bildirimde bulunmaksızın dilediği tarihte tek taraflı olarak bu Sözleşme'yi feshedebilir.

İşbu Sözleşme, özkaynak olarak verilen menkul kıymetlerin listeden çıkartılması halinde Aracı Kurum'un ikazına rağmen Müşteri yerine yeni menkul kıymetlerin özkaynak olarak verilmemesi sonucu sona erer.

Sözleşme, feshedilse dahi henüz sonuçlandırılmamış işlemler açısından geçerliliğini sürdürecektir. Sözleşmenin feshinde, tarafların bu Sözleşmeden doğan borçları muaccel olur ve borçlu taraf, karşı tarafa olan borçlarını fesih tarihinde nakden ve tamamen ödemekle yükümlüdür. Borcun 2 (iki) işgünü içinde ödenmemesi halinde temerrüt hükümleri geçerli olacaktır.

## **UYUŞMAZLIKLAR**

**Madde 21-** Sözleşmenin taraflarından biri, taraflar arasında herhangi bir nedenle sözleşmenin uygulanmasından ve/veya yorumundan doğacak bir uyuşmazlığın Hakem'e gönderilmesini isterse, kendi hakemini yazılı olarak diğer tarafa bildirmesi üzerine karşı taraf 3 iş günü içerisinde kendi hakemini seçerek diğer tarafa bildirmek zorundadır. Verilen süre içerisinde hakemin diğer tarafa bildirilmesine müteakip, taraflarca seçilen 2 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 Mahkemesi'nin tevzi ettiği İstanbul Asliye Ticaret Mahkemesi seçer. Hakem heyetine 3. hakem veya mahkemece seçilen hakemlerden biri başkanlık eder. Hakemler toplantı tarihini izleyen 90 (doksan) işgünü içerisinde ve çoğunlukla karar verirler. Bu süre tarafların anlaşması ile uzatılabilir. Hakem kararları hakkında Hukuk Usulü Muhakemeleri Kanunu'nun 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 Kanunu'nda gösterilen nedenlerden ötürü temyiz edilebilir.

Uyuşmazlıkların tahkim usulü ile çözülmesine ilişkin madde hükümlerinden kaynaklanan ihtilaflarda ve hakem kararlarının infazında tahkim usulüne ilişkin maddelerin geçersizlik sonucu doğurmamak kaydı ile İstanbul Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir. Bu hüküm hakem sözleşmesinin geçerli olmadığı şekilde yorumlanamaz.

Sözleşmenin uygulanmasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümü için bu madde uyarınca tahkim usulüne başvurulmadığı takdirde, söz konusu uyuşmazlığın çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.

Herhangi bir yargı merciince, yukarıda yazılı şartların herhangi bir maddesinin geçersiz sayılması halinde, diğer maddeler geçerliliğini koruyacaktır.

Aracı Kurum, Müşteri'den alacağı hakkında yurt içinde veya yurt dışında dava açmak veya İcra İflas kanunu hükümlerine göre takibe geçmek zorunda kalırsa, mahkeme, icra dairesi harç ve diğer masrafları, faiz ve her türlü masrafin ödenmesinden başka, tarifenin azami haddine göre avukatlık ücretini, Aracı Kurumun kendi avukatına daha fazla ücret ödemesi halinde aradaki farkı ve bunların her türlü vergisini Müşteri ödeyecektir.

İmza:

## TEBLİGAT

**Madde 22-** Tarafların tebligat adresleri bu Sözleşmenin imza bölümünde belirtilmiştir. Müşterinin, bu sözleşmede yer alan yazılı olarak beyan ettiği adres kanuni ikametgah adresi olarak kabul edilecektir. Aracı Kurum'un Müşteri ile yapacağı tüm yazışmalar ile hesap ekstresi bildirimleri bu adrese yapılacaktır. Ayrıca, teyidi alınmak kaydıyla faks ile yapılan bildirimler de, Tebligat Kanununa göre tebliğ edilmiş addolunur.

Adreste meydana gelecek olan değişiklikler Müşteri tarafından yazılı olarak Aracı Kurum'un bu sözleşmede yazılı adresine bildirilmediği takdirde mevcut adrese yapılacak tebligatlar geçerli sayılacaktır.

## UYGULANACAK HÜKÜMLER

**Madde 23-** Bu Sözleşme'nin sermaye piyasası düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde ise genel hükümler uygulanacaktır.

## DİĞER

**Madde 24-** Taraflar, 24 (yirmidört) maddeden oluşan bu Sözleşme'nin tamamını okuduklarını, her sayfayı ayrı ayrı imzaya gerek olmadığını, tüm sözleşme hükümlerinin kendileri hakkında geçerli olacağını kabul ve beyan ederler. Bu Sözleşme 2 (iki) nüsha olarak düzenlenmiştir.

Bu Sözleşme .... / ..... / ..... tarihinden itibaren yürürlüğe girer.

## YATIRIMCI

Adı Soyadı/Unvanı :  
Hesap Numaraları :  
TC Kimlik Numarası :  
Doğum Yeri-Tarihi :  
Adresi : (EV)

(İŞ)

İş Tel No :  
Ev Tel No. :  
Mobil Telefon No. :  
Faks No. :  
E-posta Adresi :

Sözleşmenin bir nüshasını elden teslim aldım.

İsim, Soyad :

İmza/Kaşe :

## ARACI KURUMU TANITICI BİLGİLER

Unvanı : ETİ YATIRIM A.Ş.  
Kuruluş Tarihi : 27.12.1996  
Sermayesi : 8.200.000.-TL.  
Kredili Menkul Değer, Açığa  
Satış ve Ödünç İşlemleri İzin Tarihi :12.02.1999  
Adres ( Genel Müdürlük ) :DEVELİ SOKAK MERKEZ MAH. NO:14  
KAĞITHANE / İSTANBUL

**ETİ YATIRIM A.Ş.**

## KREDİ TALEP FORMU

Şirketiniz nezdinde kayıtlı bulunan ..... sayılı portföy sahibiyim. S.P.K. Seri:V No:65 tebliği çerçevesinde portföyümde bulunan ve Şirketinizce uygun görülen hisse senetlerimin teminata alınması karşılığı sadece hisse senedi alımında kullanılmak üzere şahsıma ..... **TL** (..... **Türk Lirası**) kredi tahsisinin yapılması hususunu arz ederim.

*İsim Soyad*  
*İmza*

**Müşteri Hesap No** :  
**T.C.Kimlik Numarası** :  
**Müşteri Adı/Soyadı** :  
**Talep Edilen Kredi Tutarı** :  
**Mevcut Aylık İşlem Hacmi** :  
**Kredi Sonrası Beklenen Hacim** : .....

### Müşteri Araştırması ile ilgili notlar :

### **KREDİ KOMİTESİ :**

Yukarıda teklifi yapılan kredinin, tarafımızca ..... TL limitle ve % ..... faizle kullanımını ...../...../20.... tarihinden itibaren uygundur.

**Başkan**

**Üye**

**Üye**

**Tarih** : .... / ..... / 20...

**Hesap No** :

## **ETİ YATIRIM ANONİM ŞİRKETİ KREDİLİ MENKUL KIYMET İŞLEMLERİ SÖZLEŞMESİ**

### **TARAFLAR**

**Madde 1-** Bu sözleşme bir tarafta Eti Yatırım A.Ş. (bundan sonra kısaca “Aracı Kurum” olarak anılacaktır) ile diğer tarafta ..... (bundan sonra kısaca “Müşteri” olarak anılacaktır) arasında Kredili Menkul Kıymet işlemlerini düzenlemek amacıyla aşağıdaki şartlar dahilinde akdedilmiştir.

Bu sözleşmenin ekleri ve özel şartları, sözleşmenin ayrılmaz parçasıdır, sözleşmeyle birlikte yorumlanır ve uygulanır.

### **SÖZLEŞMENİN KONUSU**

**Madde 2-** Sözleşme, Borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları alımı için Aracı Kurumun kendi öz kaynaklarından veya üçüncü kişi ve kurumlardan (bankalardan) sağlayacağı kaynaklardan Müşteri’ye kredi vermesi ve Müşteri’nin ilgili mevzuat ve Borsa’nın yetkili organlarınca önceden belirlenmiş şartlar çerçevesinde kredili işlemlerine ilişkin esasların belirlenmesi ile tarafların hak ve yükümlülüklerini içerir.

### **KREDİLİ İŞLEMİN KAPSAMI**

**Madde 3-** Kredili işlem, ancak ilgili Borsa tarafından “Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Açığa Satış İşlemlerine konu olan Menkul Kıymetler Listesi” ne alınan sermaye piyasası araçları üzerinden yapılır. Bu sözleşme çerçevesinde açığa satış işlemi yalnızca Türkiye’de kurulu veya kurulacak sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalar ve Kurulca açığa satış işlemlerinin yapılması için izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasalarda yapılabilir.

### **KREDİ HESABI VE KREDİ LİMİTİ**

**Madde 4-** Aracı Kurum, Kredili Menkul Kıymet işleminde bulunacak Müşteri adına bir veya birden fazla “Kredi Hesabı” açabilecektir. Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki kredi hesabı dahil tüm hesapları arasında Aracı Kurumun dilediği zaman, dilediği miktarlarda nakit ve menkul kıymet virmamı yapabileceğini kabul eder.

Müşteri’ye tesis edilen kredinin limiti .....-**TL.(yalnız .....Türk Lirası)** dır. Aracı Kurum, tek taraflı olarak Müşterinin kullandığı kredi limitini azaltmaya veya yükseltmeye veya bu limiti iptal etmeye tam yetkili olup, Müşteri, Aracı Kurumun bu yöndeki işlemlerine hiçbir şekil ve suretle itiraz edemez.

### **KREDİNİN SÜRESİ**

**Madde 5-** Aracı Kurumun, Müşteriye tahsis ettiği bu kredi limiti süresizdir. Ancak bu limit dahilinde Aracı Kurum her kredi işleminde Müşteriye kullanılacak kredilerin süresini ayrıca belirleyebilecektir.

### **KREDİNİN TEMİNİ**

**Madde 6-** Müşteri, Aracı Kurumun kendi özkaynaklarından kredi tahsis etme veya kredi kurum ve kuruluşlarından Müşteri nam ve hesabına dilediği şartlarla, dilediği şekilde kredi alma yetkisine sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

Aracı Kurum, Müşteriye kullanılacak kredinin temini ile ilgili olarak Müşteri nam ve hesabına kredi kurum ve kuruluşları (bankalar) ile gerekli görüşmelerde bulunma, kredi faiz ve ödeme koşullarını serbestçe belirleme, kredi sözleşmesi imzalama hak ve yetkisini haizdir.

Aracı Kurum, bankalardan herhangi bir iş veya işlem için sağladığı krediyi arzu ederse Müşteriye ve/veya çeşitli müşterilere tamamen ve/veya kısmen kullanabilir.

Kredi kurum ve kuruluşlarından (bankalardan) sağlanan kredinin muhatabı Aracı Kurumdur. Aracı Kurum isterse Müşterinin ismini verebilir, Müşteri’nin kredi sözleşmesini bizzat imzalamasını isteyebilir. Bu durumda Müşteri kredi sözleşmesini imzalamak zorundadır.

İmza:

Müşteri, Aracı Kurum vasıtasıyla kullandığı kredinin anapara ve faizlerinin ödemelerinden birinci dereceden ve asli borçlu sıfatıyla sorumludur.

İlgili kredi kurumunca kredinin verilmemesi veya kredinin geri ödenmesinin istenmesi veya işleyişi sırasında faiz oranlarının artırılması halinde, Aracı Kurum sonuçları, ek ücret, gider ve komisyon giderleriyle birlikte aynen Müşteri hesabına yansıtıp yansıtılmamakta serbest olup, Müşteri'nin buna bir itirazı olamaz.

Aracı Kurum, Müşterinin kullandığı kredinin faizinin ve/veya anaparanın kısmen veya tamamen ödenmesini istemesi durumunda, Müşteri faks, elektronik posta gibi en seri iletişim vasıtasıyla yapılan bildirimiz izleyen 1 (bir) işgünü içinde Aracı kurumun isteğini yerine getirmek zorundadır. Müşteri kullandığı krediye ilişkin faiz, anapara, cezai şart, tazminat, hukuki yaptırımlar gibi mali, idari, hukuki her türlü yaptırım ve maliyetin doğrudan ve/veya dolaylı sorumluluğun kendisine ait olduğunu kabul beyan ve taahhüt eder.

## **KREDİNİN KULLANDIRILMASI**

**Madde 7-** Aracı Kurum talep edilen krediyi kullanarak kullanılmamaya yetkilidir. Müşteri, gerekli teminatları vermiş olsa dahi Aracı Kurum krediyi kullanılmayabilir. Müşteri talep ettiği ve Aracı Kurumca kullanımına tahsis ettiği krediyi kısmen veya tamamen kullanmadığı takdirde kullanılmayan kredi miktarı üzerinden aracı kurumca o gün için uygulanan en yüksek faiz oranından hesaplanacak bir günlük faize eşit tutarda taahhüt komisyonu ödemeyi kabul eder.

Aracı Kurum, Müşterinin krediyi kullanırken bulunabileceği tasarruflara ilişkin olarak mevzuata aykırılık tespit ederse Müşteriye haber vermeksizin istediği koşul ve sınırlamaları getirebilir. Müşteri bu koşul ve sınırlamalara uymadığı takdirde Aracı Kurumun uğrayabileceği her türlü zarardan sorumludur.

Müşteri kredinin açılması, devamı ve tasfiyesi sırasında Aracı Kurumun talep edeceği her türlü belge, taahhütname, defter, gibi belgeleri Aracı Kuruma vermekle yükümlüdür.

Aracı Kurum herhangi bir tarih itibarıyla krediye tahsis ettiği kaynaklardaki değişiklikler sonucu Müşterinin daha önce kullandığı krediyi kısmen veya tamamen kapatmasını talep edebilir. Bu talebin yerine getirilmemesi halinde, Müşteri temerrüde düştüğünü ve Aracı Kurumun bu sözleşmeden doğan yetkilerini kullanmaya hakkı olacağını kabul eder. Bu durumda Aracı Kurum, Müşteri tarafından kendisine rehin olarak bırakılan her türlü sermaye piyasası aracını hiç bir yasal takibe gerek olmaksızın kısmen veya tamamen ilgili piyasalarda dilediği şekilde ve/veya özel olarak satmak yoluyla aşan miktarı kapatmak hakkına sahiptir. Aracı Kurum, Müşterinin bu uygulamadan doğabilecek maddi ve manevi zararlarından sorumlu olmayacaktır.

Kredi borcuna karşılık yatırılacak nakdin saat 12:00'a kadar Aracı Kuruma veya bankalarda bulunan hesaplarına ödenmesi, EFT yoluyla yapılacak havalelerin ise saat 11:00'a kadar Aracı Kuruma bildirilmesi ve saat 12:00'a kadar **TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ESENTEPE ŞUBESİ'ndeki 6299232 numaralı** Aracı Kurum hesabına fiilen kaydedilmesi halinde alacak kaydı aynı gün valörülle yapılacaktır.

## **VEKALET İLE İŞLEM YAPMA**

**Madde 8-** Aracı Kurum, Müşteri'nin vekili aracılığıyla kredinin kullanılmasını kabul ettiği takdirde Müşteri, vekil ya da vekillerinin adlarını yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirmek zorundadır. Aracı Kurum, Müşteriyi temsil etmeye yetkili olduğunu vekaletname ile tevsik eden kişilerle de bu sözleşme ile ilgili işlemleri yapabilir.

Vekaletin sona erdiği, Müşteri veya ölümü halinde mirasçılar tarafından yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirilmediği sürece, vekaletnamenin ve vekil tarafından yapılan işlemlerin bağlayıcı olduğunu Müşteri kabul eder.

Aracı Kurum, ağır kusuru dışında, vekaletnamenin tahrif edilmiş olmasından veya sahteliğinden dolayı Müşterinin uğrayabileceği zarardan sorumlu değildir.

## **ÖZKAYNAK TUTARI VE BUNUNLA İLGİLİ DÜZENLEMELER**

**Madde 9-** Özkaynak, kredili olarak satın alınacak sermaye piyasası araçlarının cari piyasa değeri kadar nakit veya menkul kıymetin peşin olarak Aracı Kuruma tevdi edilmesini ifade eder. Kredili menkul kıymet işlemlerinin devamı süresince, özkaynak, ilgili sermaye piyasası araçlarının cari piyasa değerleri ile bu menkul kıymetlere ödenen kar payı, faiz, v.b. gelirler toplamından, verilen kredi tutarının ve kredi faizlerinin düşülmesi suretiyle bulunur.

İmza:

Cari özkaynak oranının hesaplanmasında; (Hesaptaki nakit + menkul kıymetlerin piyasa değeri) – ( o güne kadar işlemiş faizi ve masraflarla birlikte kredi tutarı) / Kredili olarak satın alınan menkul kıymetlerin piyasa değeri formülü kullanılır.

Müşteri, kredili menkul kıymet işlemi ile ilgili olarak başlangıçta asgari % 50 oranında olmak üzere Aracı Kurum tarafından tespit edilerek, Müşteri'ye bildirilen tutarda özkaynak tevdi etmek zorundadır.

Özkaynak koruma oranı ise asgari % 35 olmak üzere, Aracı Kurum tarafından tespit edilerek Müşteri'ye tebliğ edilen orandır.

Aracı Kurum, Müşterinin mali yapısına ve kredi ile satın alınan sermaye piyasası araçlarının risk düzeyine göre % 50 oranından daha fazla bir özkaynak tevdi edilmesini isteyebileceği gibi daha yüksek bir özkaynak koruma oranı da uygulamaya yetkilidir.

Aracı Kurum, Müşterinin kredi hesabındaki özkaynak tutarını her işgünü itibariyle hesaplayacaktır. Özkaynak oranı menkul kıymetlerin cari piyasa değerindeki değişimler, menkul kıymetlerin Borsada işlem görmesinin kesintiye uğraması veya Aracı Kurumun çeşitli değerlendirmeleri ile ilgili menkul kıymetlerin özkaynak olabilme yüzdelerini kendi takdirine göre değiştirmeleri sonucunda özkaynak koruma oranının altına düştüğü takdirde, Aracı Kurum özkaynak eksikliğini belirlediği gün itibariyle bu oranın nakit ve/veya menkul kıymet olarak tamamlanmasını isteyebilir.

Aracı Kurum bu isteğini Müşteriye faks, telefon, elektronik iletişim gibi en seri iletişim aracıyla teyidini de alarak ulaşmak suretiyle bildirir. Bu durumda Müşteri, Aracı Kurumun belirlediği oranda özkaynak temin etmeye veya özkaynağı Aracı Kurumun istediği orana çıkarmaya ve tamamlamaya mecburdur. Aracı Kurum özkaynağın tamamlanmasına ilişkin isteğini Müşteriye bildirdikten sonra, Müşteri en geç 2 (iki) işgünü içinde özkaynağı tamamlamak zorundadır. Aksi durumda ayrıca bir ihbara gerek kalmaksızın Aracı Kurum, menkul kıymetleri satarak (nakde çevirerek) özkaynak açığını kapatmak ve/veya kredi hesabını kapatmak yetkisine sahip olur. Sermaye piyasası araçlarının herhangi bir nedenle anılan süreyi takiben satılmaması veya satılamaması durumunda Müşteri, bu işlemten dolayı Aracı Kurumu sorumlu tutmayacağını kabul ve taahhüt eder.

Aracı Kurum, Müşterinin özkaynak oranı mevzuatın belirlediği asgari oranlara ulaşmadıkça bu yetkisini kullanıp kullanmama konusunda tam bir serbestiye ve takdir hakkına sahiptir. Kendisine özkaynak tamamlama bildirimini gönderilen Müşterinin hiçbir alım emri bildirim gününden özkaynak tamamlanmaya kadar geçecek süre içinde yerine getirilmez.

## SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ DEĞERLEME ESASLARI

**Madde 10-** Kredi hesabında bulunan sermaye piyasası araçlarının değerlemesi;

- Menkul kıymet alımı yapıldığı günde, menkul kıymetin alış fiyatı ve komisyonların,
- Takip eden günlerde, menkul kıymetin bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatının,
- Bir önceki seansta menkul kıymete ait bir işlemin olmaması ve/veya ağırlıklı ortalama fiyatının elde edilmemesi durumunda, en son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış fiyatlı emirlerin aritmetik ortalaması kullanılarak yapılacaktır.

Bu esas çerçevesinde belirlenen değer, menkul kıymetlerin "cari piyasa değeri" ni oluşturacaktır.

## FAİZ TAHAKKUK VE TAHSİLİ, ARACI KURUMA ÖDENECEK MASRAFLAR VE KOMİSYONLAR

**Madde 11-** Müşteriye ihbarda bulunmaksızın Aracı Kurum, işbu sözleşme gereğince açılacak kredi hesaplarına, yetkili merciler tarafından azami hadler belirlendiği takdirde bu hadleri veya değişiklikleri geçmemek kaydıyla **belirlenen faiz oranı %..... (yüzde .....)'dir. Bu orana fon ve Banka Sigorta Muameleleri Vergisi eklenerek uygulanacaktır.** Ancak, Aracı Kurumun belirleyeceği yeni oranlar, merkez ve şubelerinde müşterilere duyurulduğu günü takip eden işgününde yürürlüğe girer. Müşterinin yeni oranları kabul etmemesi halinde Aracı Kurumun sözleşmeyi feshetme yetkisi vardır.

İşbu sözleşmeye dayanan kredi ve hesaplar için faizler her gün hesap edilecek ve Müşteri bu faizi herhalde kredinin tamamen geri ödenmesi sırasında, kredi geri ödeninceye kadar geçen süre içinde ise günlük olarak fon ve Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisiyle birlikte nakden ve defaten ödeyecektir. Aracı Kurum, Müşteriye haber vermek suretiyle bu dönemleri devamlı veya geçici bir süre için değiştirmeye yetkilidir. Müşterinin bu değişiklikleri kabul etmemesi halinde Aracı Kurum sözleşmeyi feshedebilir. Dönem sonlarında Aracı Kurum'un ayrıca bildirimde bulunmasına gerek kalmadan Müşteri, dönem sonunun tatile gelmesi halinde bir önceki iş gününde hesaplanan faiz ve her türlü masrafları ödeyecektir. Müşteri, bu meblağları ödemediği takdirde Aracı Kurumun bu sözleşme hükümleri

İmza:

gereğince bunları kredi borcuna ilave edebileceğini veya başka bir ihbara ve mehil tayinine gerek kalmaksızın temerrüt hükümlerinin uygulanabileceğini kabul eder.

Müşteri, işbu kredi sözleşmesinin ve bu nedenle verilen veya verilecek her türlü teminatlarla ilgili işlemlerin gerektirdiği veya gerektireceği her türlü masrafların ve halen mevcut veya ileride konulacak her türlü vergi, resim ve harçlarla, tarh edilebilecek cezaların, sigorta, prim ve masraflarının, bunlarda vuku bulacak artışların kendisine ait olacağını, bunları nakden veya hesaben ödemeyi kabul eder. Aracı Kurum bu giderleri, Müşterinin hesabına yansıtmaya ve kredi hesabından tahsil etmeye yetkilidir.

Bu sözleşmenin kapsamı dahilindeki her türlü sermaye piyasası işlemi, Borsa ve diğer piyasalarda Müşterinin aksine yazılı bir talimatı olmadığı sürece ve ayrıca bir talimatına gerek kalmaksızın ilgili mevzuat çerçevesinde Aracı kurum tarafından gerçekleştirilecektir. Müşteri, bu işlemlere ait komisyon ve sair ücretleri de, gün içinde yapılan tüm işlemler üzerinden ve takas gününde ödemediği takdirde kredi hesabına ilave edilmesini ve bu meblağları da Aracı Kurum'a borçlandığını kabul eder.

Aracı Kurum, Müşteriden olan alacaklarını 3 aylık, aylık, haftalık veya günlük olarak talep ve tahsil etme hakkına sahiptir. Aracı Kurum, bu madde ile ilgili alacağını, bizzat kredi hesabından gerekirse kredi hesabını tasfiye etmek suretiyle tahsil yetkisine sahip olduğu gibi Müşterinin aracı kurum nezdindeki kredi hesabı dışındaki hesaplarından da tahsile yetkilidir.

### **KREDİ HESABINDAN NAKİT ÇEKİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR**

**Madde12-** Müşteri, kredi borcunun tamamını ödemedikçe, Aracı Kurumun izin ve onayı olmaksızın, hiçbir şekil ve surette kredi hesabından para çekemez. Aracı Kurum, kendi takdirine göre, Müşteri hesabındaki özkaynak oranının belirlenen oranın üzerine çıkması halinde, özkaynak fazlasının kredi hesabından nakit olarak çekilmesine izin verebilir. Özkaynak fazlası, Aracı Kurum tarafından kabul edilmesi halinde yeni kredili menkul kıymet işlemlerinde de özkaynak olarak kullanılabilir.

### **TEMİNATLA İLGİLİ HÜKÜMLER**

**Madde 13-** Aracı Kurum, Müşteriye kullanılabilecek kredi için sermaye piyasası mevzuatının teminat olarak verilmesini öngördüğü özkaynaklara ilaveten, bu krediyi kısmen veya tamamen uygun göreceği her türlü teminat, özellikle ticari senet, ticari işletme rehni, emtiayı temsil eden belgeler ve diğer menkul mallar, alacak rehni, gayrimenkul ipoteği, alacak temliki veya kefalet karşılığında kullanabilir. Kredinin birden fazla kredi hesabı şeklinde kullanılması halinde, Aracı Kurum her bir kredi hesabı için bir veya birden çok teminat veya teminatlar isteyebilir. Ancak, verilen teminatlar, Müşterinin Aracı Kuruma olan borçlarının tamamının karşılığını teşkil etmekte devam eder.

Aracı Kurum bu kredi için dilediği zaman birden fazla teminat türlerinin birlikte gösterilmesini, teminatların değiştirilmesini, yeni veya ek teminat veya Aracı Kurumun belirleyeceği miktarda nakdin verilmesini isteyebilir.

Her ne sebepten olursa olsun, Müşteriden alacağı bulunduğu sürece, Aracı Kurum, Müşterinin teminatların kısmen geri verilmesi isteğini kabul edip etmemekte serbesttir. Müşteri, istenen teminatları Aracı Kurumca tespit edilecek şart ve şekillerde ve kredi limitine göre Aracı Kurumun dilediği zaman değiştirebileceği marj içinde ve göstereceği bir süre içinde tesis etmek veya Aracı Kuruma vermek zorundadır.

Aracı Kurum, teminat karşılığı verdiği bu kredileri, bu teminatların Aracı Kurumca tesis ve Aracı Kuruma verilmesinden sonra da kullandırma hakkını saklı tutar. Aracı Kurum, kredinin tamamen veya kısmen kullandırılmasını, şartları Aracı Kurum tarafından tespit edilmiş bir ipoteğin tesciline bağlı kılabilir.

Aracı Kurum, dilerse tek taraflı olarak tayin edeceği banka/bankalardan aldığı krediyi öngöreceği şartların yerine getirilmesi ve teminatların verilmesi kaydıyla Müşteriye kullanabilir. Aracı Kurum ile Banka arasındaki kredi sözleşmesinden doğmuş doğacak bütün ödeme yükümlülüklerinin Müşterinin kullandığı kredi miktarına isabet eden bölümü Müşteri, Aracı Kurumun Bankaya yapacağı ödeme tarihinden 2 (iki) işgünü önce Aracı Kuruma ödeyecektir. Bu ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesi halinde Müşteri, başka bildirim gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş olacağını ve bu nedenle Aracı Kurumun Bankaya karşı temerrüde düşmesinden dolayı her ne nam altında olursa olsun doğacak zararını da ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

Müşteri adına kredili olarak satın alınmış bulunan menkul kıymetlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde Aracı Kurum tarafından başka bir kişi veya kuruluşa ödünç verilmesini veya müşteri hesabına alınan Banka'dan alınan kredi karşılığında Banka'ya teminat gösterilmesini Müşteri kabul ve taahhüt eder. Müşteri, bu konuda herhangi bir def'i veya itiraz ileri süremez.

İmza:

Aracı Kurum, Müşteri tarafından kendisine teslim edilmiş menkul kıymet, bunlara ait, faiz, kar payı, temettü, yeni pay alma kuponları ve nakitle, kredili olarak Müşteri tarafından satın alınmış menkul kıymetler üzerinde bu sözleşmeden doğmuş doğacak tüm alacakları ve Müşterinin Aracı Kuruma olan diğer her türlü borçları için rehin ve/veya hapis hakkına sahiptir. Müşteri, sözleşmenin ekinde rehinli menkul kıymetler formunda yer alan menkul kıymetlerin aracı kurumun alacağı için rehnedilmiş olduğunu kabul eder. Menkul kıymetlerin anapara, faiz veya temettülerinin Aracı Kurum tarafından tahsili halinde, tahsil olunan bu bedellerin de Aracı Kurumun rehin hakkı kapsamına dahil olduğunu kabul eder. Aracı Kurum, bu rehinleri icra dairelerine veya diğer herhangi bir resmi makama başvurmak zorunluluğu olmaksızın dilediği anda ve uygun göreceği şekillerde açık artırma veya diğer kanun yollarına gerek kalmaksızın özel olarak paraya çevirmeye ve bedellerini Müşterinin dilediği borcuna mahsup etmeye yetkili olduğu gibi, bu şekilde rehni paraya çevirmeye zorunlu olmaksızın alacaklı bulunduğu tutarlar için dilediği anda Müşterinin her türlü malvarlığına karşı haciz yoluyla takibe yetkilidir. Aracı Kurumun bu yollardan birini seçmiş olması diğerinden feragatini gerektirmez ve Aracı Kurum dilediği anda her iki yola birden başvurabilir. Bu merhun malların fiyat düşmelerinde veya diğer nedenlerle yetersizliği Aracı Kurum tarafından tahmin ve takdir edilip müşteriye bildirildiği andan itibaren, aradaki farkın nakden veya Aracı Kurumun kabul edebileceği diğer teminatlarla değiştirmeyi Müşteri kabul ve taahhüt eder.

Üzerinde Aracı Kurumun rehin hakkı bulunan ve yukarıda sayılan rehnedilenleri, Aracı Kurumun izni olmaksızın Müşteri üçüncü şahıslara devir ve temlik edemez.

Yatırımcı, Aracı Kurumun işbu kredi sözleşmesinden doğan haklarının korunması için, aynı veya şahsi teminat gösterilmesinden doğacak bütün masraf, resim, vergi, harçların da tarafına ait olacağını beyan ve kabul eder.

### **SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAĞLADIĞI HAKLARIN KULLANIMI**

**Madde 14-** Müşterinin kredili olarak satın aldığı ve özkaynak olarak tevdi ettiği sermaye piyasası araçlarından doğan temettü gelirleri, oy hakkı, bedelsiz hisse senedi alma hakkı, yeni pay alma hakkı Müşteriye aittir.

Müşterinin aksine bir talimatı olmadıkça hisse senetlerine ilişkin sermaye artırımını, senet değişimi, temettü tahsilatı gibi işlemler Müşteri adına Aracı Kurum tarafından yapılır. Ancak, bedelli sermaye artırımına katılım Aracı Kurumun takdirindedir. Aracı Kurum bedelli sermaye artırımına katıldığı takdirde Müşteri bunun bedelini derhal ödemekle yükümlüdür. Müşterinin, şirket genel kurullarına katılarak oy kullanmak istemesi halinde, genel kurul tarihi dikkate alınarak takas ve saklama işlemlerine yetkili kuruluşlara ödenecek ücret müşteriye ait olmak üzere saklama mektubu verilir.

### **TEMERRÜT HÜKÜMLERİ**

**Madde 15-** Müşterinin bu sözleşmedeki yükümlülüklerinden herhangi birini yerine getirmemesi veya Sermaye Piyasası Mevzuatında sayılan hallerde, Aracı Kurum, kredinin vadesini beklemeksizin her zaman tek taraflı olarak Müşterinin kredi borcunu ve fer'ilerini muaccel kılarak Müşterinin Aracı Kurumdaki alacaklarıyla takas ve mahsup etmeye, teminatı nakde çevirmeye veya müşteri ve varsa kefilleri aleyhine takibe geçmeye yetkilidir. Aracı Kurum muacceliyet ihtarını elden, faks ve diğer iletişim vasıtasıyla Müşteriye bildirerek teminatlara başvurabilir. Aracı Kurum, teminatların paraya çevrilmesinden elde edilen meblağları yatırımcının borcuna mahsup etme hakkına sahiptir.

Müşterinin herhangi bir nedenle mütemerrit duruma düşmesi halinde uygulanacak faiz oranı temerrüt tarihinde Aracı Kurumun uyguladığı akdi faiz oranının iki katı olacaktır.

### **BORÇ VE ALACAĞIN İZLENMESİ**

**Madde 16-** Bu sözleşme kapsamında Müşteri'den olan alacaklar ve Müşteri'ye olan borçlar Aracı Kurum tarafından Müşteri adına açılacak hesapta takip edilecek olup, taraflar bu hesabın aynı zamanda cari hesap niteliği taşıyacağını, işbu Sözleşme'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 87-99 maddeleri arasında düzenlenen cari hesap sözleşmesi niteliğinde olacağını kabul ve taahhüt ederler.

Sözleşme uyarınca taraflar arasında oluşacak hak ve alacak Aracı Kurum'un kredi hesabına ödenecektir. Aracı Kurum, oluşacak hak ve alacaklarını Müşteri'nin hesabına borç olarak kaydederek alacaklı hale gelecektir. Aracı Kurum'un Müşteri'den olan hak ve alacaklarını günlük olarak Müşteri hesabına işlenecektir.

Aracı Kurum, Sözleşmede yer alan ve bu Sözleşmeden doğan her türlü hak ve alacaklarını serbestçe cari hesaba uygulama ve dilediği tarihte cari hesap işlemi durdurarak cari hesapta yer alan alacağını faizi ve cezai şart ile birlikte talep ve tahsil etme hak ve yetkisine sahiptir.

İmza:

Aracı Kurum, gerek bu Sözleşme'den gerekse herhangi başka bir nedenden doğmuş ve doğacak her türlü hak ve alacaklarını veya Müşteri'ye olan borçlarını bu cari hesapla veya Müşteri'nin diğer cari hesaplarıyla takas ve mahsup edebilir, bu cari hesapla birleştirebilir, diğer cari hesaplarla takas, mahsup veya birleştirme yapabilir. Müşteri, Aracı Kurum'un cari hesaplar arasında fiili transferler yapabilmesi için Aracı Kurum'a gerekli emri ve yetkiyi vermiştir.

Taraflar arasında uygulanmakta bulunan cari hesap işlemi, işbu Sözleşme'nin feshine kadar geçerli olacaktır. Ancak, Aracı Kurum, dilediği tarihte hiçbir neden göstermeksizin cari hesabı keserek Sözleşmeyi feshedebilir, Sözleşmeyi feshederek veya feshetmeksizin, hesap bakiyesinin tahsili açısından yasal yollara başvurabilir.

## **KEFİLLERİN SORUMLULUĞU**

**Madde 17-** Bu sözleşme sonunda imzası bulunan kefil veya kefiller, imzalarının yanında belirtilen miktarı, imzaları yanında miktar belirtilmemişse, Müşterinin bu sözleşmenin 4üncü maddesinde miktarı belirtilen limit tutarında ve bu limitin yükseltilmesiyle borçlanacağı bütün meblağları, limiti aşsa bile anapara borcuna yürütülecek her türlü faiz, komisyon ve masrafları Aracı Kuruma karşı müşterek borçlu ve müteselsil kefil olarak ödemeyi kabul ve taahhüt ederler.

Kefil, İcra İflas kanununun 295 inci maddesinde ve Borçlar kanununun 490, 493, 494 ve 502nci maddelerinde kendisine tanınmış olan haklardan feragat ettiğini, Aracı Kurumun alacağı için işlemiş ve işleyecek faizlerin, fon ve vergilerin tamamından sorumlu olduğunu, kefaletten kurtulma haklarından feragat ettiğini, bu nedenle Aracı Kurumdan hiç bir talepte bulunmayacağını kabul ve taahhüt eder.

Kefil ayrıca Aracı Kurumun merkez ve şubeleri nezdinde bulunan her türlü menkul kıymet ve alacaklarının ve bunların nemaları üzerinde Aracı Kurumun rehin ve hapis hakkı bulunduğunu ve bu sözleşmenin 13 üncü maddesinde Aracı Kurumun sahip olduğu bütün hak ve yetkilerin kendi hakkında da uygulanmasını kabul eder.

Kefil, borcun Müşteri için her ne nedenle olursa olsun muaccel olması halinde, Aracı Kurumun kendisine yapacağı ilk ihbarda kefalet borcunun da muaccel olacağını, ayrıca kefil bu sözleşmede ve daha sonra sözleşmede yapılacak bütün değişiklikleriyle birlikte Aracı Kuruma yönelik bütün hükümlerin kendi hakkında da uygulanmasını, borçlunun yükümlülüklerini yerine getirmesini aynen garanti ettiğini kabul eder.

## **DEFTER VE KAYITLARIN DELİL OLMA NİTELİĞİ**

**Madde 18-** Bu Sözleşmeden doğabilecek uyuşmazlıklarda, müşteri mutabakatını içeren Aracı Kurum'un defter ve kayıtları ile belgelerinin kesin delil olacağını taraflar açıkça kabul ve beyan ederler.

## **MÜŞTERİYE BİLGİ VERME ESASLARI**

**Madde 19-** Müşteri, Aracı Kurum nezdinde bulunan hesaplarındaki tüm hareketleri öğrenme hakkına sahiptir. Müşteriye talebi halinde belli dönemlerle tüm hesap hareketlerini gösteren ekstreler, masrafı kendisine ait olmak üzere gönderilir. Müşteri'nin adresine Aracı Kurum tarafından gönderilen ekstrelerin Müşteri tarafından alınmasından itibaren 7 gün içinde noter aracılığı ile iadeli taahhütlü mektup veya telgrafla itirazda bulunulmadığı takdirde ekstredeki bilgiler Hukuk Mahkemesi Kanunu'nun 287. maddesine göre aksi ileri sürülmeyecek şekilde kesinlik kazanacak olup, Müşteri ekstreyi almış ve içeriğini aynen kabul etmiş sayılır. Hesap ekstrelerinin kesinleşmesinden itibaren Müşteri kesinleşen ekstre bilgileri hakkında ileriki tarihlerde hiçbir hak ve iddiada bulunamaz.

## **MÜŞTEREK HESAPLAR**

**Madde 20-** Müşterek hesaplarda Müşteri'lerden her biri tek başına Müşteri'nin sahip olduğu tüm hak ve yetkileri kullanabilir, Sermaye Piyasası Araçlarını alıp-satabilir, ödünç işlemleri yapabilir, portföydeki menkul değerleri satabilir, portföye yeni menkul kıymetler alabilir, nakde çevirebilir, portföyü tasfiye edebilir, bedelini tahsil edebilir, Kurum içi veya Kurum dışı virman edebilir veya bizzat teslim alabilir. Bu durumda diğer Müşteri hiç bir şekil ve surette yapılan işlemlerden dolayı Aracı Kurum'u sorumlu tutamayacağını, böyle bir talep ve iddiadan peşinen feragat ettiğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

## **SÖZLEŞMEDE DEĞİŞİKLİK**

**Madde 21-** Aracı Kurum, bu Sözleşme'deki tüm hükümleri sermaye piyasası mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla, kısmen veya tamamen dilediği tarihte ve dilediği şekilde değiştirme hakkına sahiptir. Aracı Kurum bu değişiklikleri

İmza:

Müşteri'ye iadeli taahhütlü mektupla veya teyidi alınmak kaydıyla faksla veya elektronik ortamda veya benzeri şekiller de bildirecektir.

Müşteri, bildirim postaya veya faksa verildiği veya elektronik ortamda gönderildiği tarihi izleyen 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere herhangi bir itirazı bulunmadığı takdirde değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. İtiraz halinde ise Sözleşme, itirazı izleyen 7 (yedi) günün sonunda feshedilmiş sayılacaktır.

Mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde, Müşteri, kendisine herhangi bir bildirimde bulunulmasına gerek olmaksızın söz konusu değişikliklerin kendisine uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ**

**Madde 22-** Bu sözleşme imza tarihinde yürürlüğe girmiştir ve süresiz olarak akdedilmiştir. Taraflar, Sözleşme'yi karşılıklı ya da tek taraflı, 15 (onbeş) günü önceden, yazılı olarak bildirerek feshetme hakkına sahiptir. Müşteri'nin söz konusu Sözleşme fesih hakkını kullanabilmesi, Aracı Kurum'un her türlü hak ve alacaklarını tahsil etmesi ve Müşteri'nin bütün borçlarını tediye ve ifa etmesi kaydıyla mümkündür.

Aracı Kurum, herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve herhangi bir bildirimde bulunmaksızın dilediği tarihte tek taraflı olarak bu Sözleşme'yi feshedebilir.

İşbu Sözleşme, özkaynak olarak verilen menkul kıymetlerin listeden çıkartılması halinde Aracı Kurum'un ikazına rağmen Müşteri yerine yeni menkul kıymetlerin özkaynak olarak verilmemesi sonucu sona erer.

Sözleşme, feshedilse dahi henüz sonuçlandırılmamış işlemler açısından geçerliliğini sürdürecektir. Sözleşmenin feshinde, tarafların bu Sözleşmeden doğan borçları muaccel olur ve borçlu taraf, karşı tarafa olan borçlarını fesih tarihinde nakden ve tamamen ödemekle yükümlüdür. Borcun 2 (iki) işgünü içinde ödenmemesi halinde temerrüt hükümleri geçerli olacaktır.

## **MÜŞTERİ BEYANI**

**Madde 23-** Müşteri, bu sözleşme hükümlerine uymaması halinde, durumun, ismi veya unvanı ile birlikte, diğer aracı kuruluşlara ve sair ilgili kuruluşlara duyurulmasını kabul ve bu nedenden Aracı Kurumu hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, 3 (üç) ay içinde iki defadan daha fazla takas ve/veya özkaynak tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmediği takdirde durumun Borsaya bildireceğini ve kimlik bilgilerinin Borsa tarafından ilan edileceğinin bilgisi dahilinde olduğunu beyan eder.

## **UYUŞMAZLIKLAR**

**Madde 24-** Taraflar arasında, bu Sözleşmeden doğabilecek tüm uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul İcra Daireleri ve Ticaret Mahkemeleri yetkilidir. Herhangi bir yargı merciince, yukarıda yazılı şartların herhangi bir maddesinin geçersiz sayılması halinde, diğer maddeler geçerliliğini koruyacaktır.

Aracı Kurum'un Müşteri'den alacağı hakkında yurt içinde veya yurt dışında dava açmak veya İcra İflas kanunu hükümlerine göre takibe geçmek zorunda kalırsa, mahkeme, icra dairesi harç ve diğer masrafları, faiz ve her türlü masrafın ödenmesinden başka, tarifenin azami haddine göre avukatlık ücretini, Aracı Kurumun kendi avukatına daha fazla ücret ödemesi halinde aradaki farkı ve bunların her türlü vergisini Müşteri ödeyecektir.

## **TEBLİGAT**

**Madde 25-** Tarafların tebligat adresleri bu Sözleşmenin imza bölümünde belirtilmiştir. Müşterinin, bu sözleşmede yer alan yazılı olarak beyan ettiği adres kanuni ikametgah adresi olarak kabul edilecektir. Aracı Kurum'un Müşteri ile yapacağı tüm yazışmalar ile hesap ekstresi bildirimini bu adrese yapılacaktır. Ayrıca, teyidi alınmak kaydıyla faks ile yapılan bildirimler de, Tebligat Kanununa göre tebliğ edilmiş addolunur.

Adreste meydana gelecek olan değişiklikler Müşteri tarafından yazılı olarak Aracı Kurum'un bu sözleşmede yazılı adresine bildirilmediği takdirde mevcut adrese yapılacak tebligatlar geçerli sayılacaktır.

İmza:

## UYGULANACAK HÜKÜMLER

**Madde 26-** Bu Sözleşme'nin sermaye piyasası düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde ise genel hükümler uygulanacaktır.

## DİĞER

**Madde 27-** Taraflar, 27 (yirmiyedi) maddeden oluşan bu Sözleşme'nin tamamını okuduklarını, tüm sözleşme hükümlerinin kendileri hakkında geçerli olacağını kabul ve beyan ederler. Bu Sözleşme 2 (iki) nüsha olarak düzenlenmiştir.

Bu Sözleşme ...../...../..... tarihinden itibaren yürürlüğe girer.

## YATIRIMCI

Adı Soyadı/Unvanı :  
Hesap Numaraları :  
Kimlik Türü-No :  
TC Kimlik Numarası :  
Doğum Yeri-Tarihi :  
Baba-Ana Adı :  
Verildiği Yer-Tarih :  
Adresi : (EV)  
(İŞ)  
İş Tel No :  
Ev Tel No. :  
Mobil Telefon No. :  
Faks No. :  
E-posta Adresi :

Sözleşmenin bir nüshasını elden teslim aldım.

**İsim, Soyad** :

**İmza/Kaşe** :

## ARACI KURUMU TANITICI BİLGİLER

Unvanı : ETİ YATIRIM A.Ş.  
Kuruluş Tarihi : 27.12.1996  
Sermayesi : 8.200.000.-TL.  
Kredili Menkul Değer, Açığa  
Satış ve Ödünç İşlemleri İzin Tarihi :12.02.1999  
Adres ( Genel Müdürlük ) :DEVELİ SOKAK MERKEZ MAH. NO:14  
KAĞITHANE / İSTANBUL

**ETİ YATIRIM A.Ş.**

**ETİ YATIRIM A.Ş.**  
**KREDİ ARTIRMA ZEYİLNAMESİ**

İş bu ...../...../..... tarihli “Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Sözleşmesi” uyarınca ETİ YATIRIM A.Ş. tarafından müşteriye sağlanan .....TL. kredi limiti;

Bu ek anlaşma ile ve Sözleşmenin diğer hüküm ve şartları aynen yürürlükte kalmak üzere, bu zeyilname tarihinden itibaren .....TL. artırılarak toplam .....- TL (Yalnız ..... Türk Lirası)’na yükseltilmiştir.

...../...../.....

**MÜŞTERİ**

Hesap no :

Adı Soyadı :

T.C.Kimlik No :

İmza :

**ARACI KURUM**  
**ETİ YATIRIM A.Ş.**

**ETİ YATIRIM A.Ş.**  
**KREDİ ARTIRMA ZEYİLNAMESİ**

İş bu ...../...../..... tarihli “Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Sözleşmesi” uyarınca ETİ YATIRIM A.Ş. tarafından müşteriye sağlanan .....TL. kredi limiti;

Bu ek anlaşma ile ve Sözleşmenin diğer hüküm ve şartları aynen yürürlükte kalmak üzere, bu zeyilname tarihinden itibaren .....TL. artırılarak toplam .....- TL (Yalnız ..... Türk Lirası)’na yükseltilmiştir.

...../...../.....

**MÜŞTERİ**

Hesap no :

Adı Soyadı :

T.C.Kimlik No :

İmza :

**ARACI KURUM**  
**ETİ YATIRIM A.Ş.**

**ETİ YATIRIM A.Ş.**  
**KREDİ ARTIRMA ZEYİLNAMESİ**

İş bu ...../...../..... tarihli “Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Sözleşmesi” uyarınca ETİ YATIRIM A.Ş. tarafından müşteriye sağlanan .....TL. kredi limiti;

Bu ek anlaşma ile ve Sözleşmenin diğer hüküm ve şartları aynen yürürlükte kalmak üzere, bu zeyilname tarihinden itibaren .....TL. artırılarak toplam .....- TL (Yalnız ..... Türk Lirası)’na yükseltilmiştir.

...../...../.....

**MÜŞTERİ**

Hesap no :

Adı Soyadı :

T.C.Kimlik No :

İmza :

**ARACI KURUM**  
**ETİ YATIRIM A.Ş.**