

Yatırım Hesabı Çerçeve Sözleşmesi

Version: 2015/01

Bu Yatırım Hesabı Çerçeve Sözleşmesi (bundan böyle "Sözleşme" olarak anılacaktır) bir tarafta:

Adı-Soyadı/Ticaret Unvanı : EMRAH ÜNSALAN
Müşteri Numarası : 425009867
TCKN/VKN : 21*****50
Adresi : TAŞBAŞI MAH. NECATİ ANADOL CAD. NO :25
PÜTÜRGE MALATYA

(bundan böyle "**YATIRIMCI**" olarak anılacaktır)

Diğer tarafta;

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Adres: İş Kuleleri Kule 1 Kat: 1 34330 4.Levent İSTANBUL

(bundan böyle "**İŞ BANKASI**" olarak anılacaktır)

arasında akdedilmiştir.

Yukarıda yer alan tanımların yanı sıra, İŞ BANKASI ve YATIRIMCI bundan sonra ayrı ayrı "Taraflar" müştereken "Taraflar" olarak anılacaktır.

MADDE 1 – SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

İşbu Sözleşme'nin konusunu, YATIRIMCI'nın, İŞ BANKASI nezdinde açılmış ve açılacak tüm Yatırım Hesaplarının kullanılması ve Yatırım Hesapları ile ilgili verilecek hizmetlere ilişkin koşulların belirlenmesi, bu çerçevede İŞ BANKASI tarafından yürütülecek işlemler, bu işlemlerin sonuçlandırılması ve Tarafların, bu kapsamdaki hak ve yükümlülükleri oluşturmaktadır.

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Ticaret Sicil No: 431112 Şirket Merkezi: İstanbul

1

MADDE 2 - TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu Sözleşmede yer alan;

Anında Bankacılık: İŞ BANKASI'nın; ATM, Çağrı Merkezi, telefon, PC, tablet PC, TV, Internet, Netmatik, cep telefonu, self servis cihazlar vb. teknolojik araç ve sistemler aracılığıyla sunacağı hizmetlerini,

5024

BHS: Yatırımcı ile İş Bankası arasında akdedilen Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'ni,

Genel Müşteri: Profesyonel Müşteri tanımı dışında kalan yatırımcıları,

Kanun: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu,

Kıymetli Madenler: Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerleri Hakkında Tebliğ" (Tebliğ No:2006/1) kapsamında tanımlanan kıymetli madenlerden İş BANKASI hesapları aracılığıyla alım satımı yapılabilen kıymetleri,

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu'nu,

Profesyonel Müşteri: Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip, mevzuatta sayılan asgari değerlendirme ölçütlerini sağlayan ve Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde profesyonel müşteri kriterlerini taşıyan yatırımcıyı,

Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri: Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Profesyonel Müşterilerin yararlanamayacağı belirtilen hükümleri,

Repo:Finansal araçların geri alma taahhüdüyle satımını,

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

Sermaye Piyasası Mevzuatı: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ve/veya onaylanan yönetmelikler, tebliğler, ilke kararlarını,

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda yazılı şartları taşıyıp,

yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanmak üzere yazılı olarak talepte bulunan Genel Müşteriyi,

Ters Repo: Finansal araçların geri satma taahhüdüyle alımını,

Yatırım Hesabı: Yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin olarak İş BANKASI nezdinde açılan hesabı,

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri: Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe dayanılarak Kurul'dan izin almak suretiyle yatırım kuruluşları tarafından yerine getirilen hizmet ve faaliyetleri,

Yatırım Kuruluşu: Aracı kurumlar ile yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurulca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumlarını ve bankaları,

Uygunluk Testi: YATIRIMCI'ların talep ettikleri ürün ya da hizmetin kendilerine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla ve YATIRIMCI'ların talep ettikleri ürün ya da hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarını tespit edebilmek için yapılan test

Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri: Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Profesyonel Müşterilerin yararlanamayacağı belirtilen hükümleri,

ifade etmektedir.

MADDE 3 – YATIRIMCI DEĞERLENDİRME SÜRECİ

3.1. Genel Risk Bildirim Formu

Taraflar, Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun, bu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul ve beyan ederler.

Bu Sözleşme imzalanmadan önce, İŞ BANKASI, yukarıda belirtilen formu YATIRIMCI'ya verdiğini, YATIRIMCI ise Sözleşme'yi imzalamadan önce İŞ BANKASI tarafından kendisine sunulan söz konusu formu okuduğunu, anladığını ve bir örneğinin kendisine verildiğini kabul ve beyan eder.

3.2 Borçlanma Aracı İşlemleri Risk Bildirim Formu

Taraflar, ilişkide sunulan Borçlanma Aracı İşlemleri Risk Bildirim Formu'nun, bu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul ve beyan ederler.

Borçlanma araçlarına ilişkin alım-satım hizmeti sunmadan önce, İŞ BANKASI, yukarıda

belirtilen formu YATIRIMCI'ya verdiğini, YATIRIMCI ise bu hizmeti almadan önce İŞ BANKASI tarafından kendisine sunulan söz konusu formu okuduğunu, anladığını ve bir örneğinin kendisine verildiğini kabul ve beyan eder.

3.3. Yatırımcı Sınıflandırması ve Değişiklik Talepleri

3.3.1. İŞ BANKASI, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında YATIRIMCI'yı Profesyonel Müşteri ya da Genel Müşteri olarak sınıflandırmak ve bu sınıflandırmaya uygun olarak işbu Sözleşme kapsamında hizmet ve faaliyet sunmakla yükümlüdür. YATIRIMCI ise söz konusu değerlendirmeyi yapabilmesi için gerekli ve İŞ BANKASI tarafından talep edilen tüm bilgi ve belgeleri tam, güncel ve doğru olarak İŞ BANKASI'na sunmakla yükümlüdür.

3.3.2. Profesyonel Müşteri olarak değerlendirilecek YATIRIMCI, Profesyonel Müşteri olduğuna ilişkin talep edilecek tüm belgeleri eksiksiz bir şekilde İŞ BANKASI'na sunar. Bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığının takdir yetkisi İŞ BANKASI'na aittir. Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan YATIRIMCI, "Profesyonel Müşterilerin Faydalanamayacakları Mevzuat Hükümleri" kapsamında Genel Müşterilerin faydalanabilecekleri bazı koruma mekanizmalarından faydalanamayacaktır. Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan YATIRIMCI, İŞ BANKASI'na vereceği yazılı bir talimat ile her zaman Genel Müşteri olarak değerlendirilmeyi talep edebilir. Söz konusu yazılı talimat İŞ BANKASI tarafından tebliğ alındığı an itibarıyla hüküm doğurur ve talimatın tebliği öncesinde gerçekleşmiş işlemlerin geçerliliğini etkilemez. Bu madde kapsamında, İŞ BANKASI'nın ağır kusurunun bulunduğu haller hariç, talimatın tebliği öncesinde gerçekleşen işlemlere ilişkin tüm zarar ve sorumluluk YATIRIMCI'ya aittir.

3.3.3. YATIRIMCI'nın Genel Müşteri olarak sınıflandırılması halinde; YATIRIMCI İŞ BANKASI tarafından talep edilecek bilgi ve belgeleri eksiksiz ilettiği ve İŞ BANKASI'na yazılı talepte bulunduğu ve mevzuatta yazılı koşulları taşıdığı takdirde talebe dayalı olarak Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırılabilir. YATIRIMCI'nın Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırılma açısından gerekli nitelikleri sağlayıp sağlamadığına ilişkin İŞ BANKASI tarafından yapılan değerlendirme yazılı ve gerekçeli olarak YATIRIMCI'ya tebliğ edilir. YATIRIMCI, talebe dayalı olarak Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırılmasının kendisine tebliğini takiben, Profesyonel Müşteriler ile aynı hüküm ve şartlara tabi olur. Bu kapsamda, talebe dayalı

İŞ BANKASI

Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan YATIRIMCI "Profesyonel Müşterilerin Faydalanamayacakları Mevzuat Hükümleri" kapsamında Genel Müşterilerin faydalanabilecekleri bazı koruma mekanizmalarından faydalanamayacaktır.

3.3.4. YATIRIMCI, Sermaye Piyasası Mevzuatında düzenlenen, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu İŞ BANKASI'na derhal bildirmekle, İŞ BANKASI ise YATIRIMCI'nın sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Bu madde kapsamında YATIRIMCI tarafından İŞ BANKASI'na sunulan bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden YATIRIMCI sorumludur.

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Ticaret Sicil No: 431112 Şirket Merkezi: İstanbul

4

3.3.5. YATIRIMCI, işbu madde kapsamında İŞ BANKASI tarafından yapılan sınıflandırmaların, YATIRIMCI ile imzalanacak diğer sözleşmelerde, İŞ BANKASI'nın birlikte çalışacağı işlem aracı ve/veya portföy aracı tarafından da kullanılabileceğini, bu hususlarda YATIRIMCI'dan ayrıca bir beyan ya da onay alınmasına gerek olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.4. Kimlik Tespiti ve Yatırımcının Tanınması Kuralı

YATIRIMCI, Sözleşme kapsamında, İŞ BANKASI nezdinde açılan Yatırım Hesabında, sadece kendi adına ve hesabına hareket ederek işlemleri gerçekleştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" ve söz konusu Kanun'un uygulanmasına yönelik yönetmelik, tebliğ ve diğer düzenlemeler gereği, YATIRIMCI'nın başkası adına ve hesabına hareket etmesi halinde, YATIRIMCI, bu durumu, İŞ BANKASI'na yazılı olarak işlemi gerçekleştirmeden önce bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. YATIRIMCI, ilgili yasal düzenlemeler gereği talep edilecek kendisine ait her türlü bilgilerin/belgelerin yanı sıra adına ve hesabına hareket ettiği kişiye ait gerekli belgeleri ve bilgileri İŞ BANKASI'na ilk talebinde sunacağını, aksi halde, İŞ BANKASI'nın YATIRIMCI'nın emirlerini kabul etmeme hakkı olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.5. Bilgi ve Belgelere İlişkin Sorumluluk

YATIRIMCI, İŞ BANKASI'na sunmuş olduğu bilgi ve belgelerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit eder. Bu kapsamda, bilgi ve belgelerin içeriğinde herhangi bir değişiklik olması ve güncelliğini ve doğruluğunu kaybettiğine ilişkin herhangi bir durum oluşması durumunda YATIRIMCI'nın bu bilgiyi ivedilikle yazılı olarak İŞ BANKASI ile paylaşması gerekmektedir. Aksi yönde bir güncellenmenin paylaşılması halinde İŞ BANKASI, YATIRIMCI tarafından sunulan bilgi ve belgelerin doğruluğunu ve tamlığını kabul eder ve söz konusu bilgiler kapsamında hareket eder.

MADDE 4 – YATIRIM HESAPLARINA İLİŞKİN DÜZENLEMELER

4.1. Yatırım Hesaplarının Açılması

İŞ BANKASI gerekli değerlendirmeleri yaparak YATIRIMCI'ya bu sözleşme kapsamında sunacağı hizmetler için Yatırım Hesabının açılmasını sağlar ve YATIRIMCI'ya bildirir.

Sözleşmeye taraf olan YATIRIMCI ya da YATIRIMCILARIN, devir, birleşme, veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dâhil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşme'nin yenilenmesi ve yeni hesap açılması zorunludur.

500241

4.2. Vekil Veya Temsilci Aracılığıyla İşlem Yapılması

4.2.1. YATIRIMCI'nın hesabında, YATIRIMCI dışında sadece YATIRIMCI tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir.

4.2.2. YATIRIMCI'nın, vekil ve/veya yetkili temsilcilerin yetki belgelerini, hesap açılışında sunulacak belgelerde düzenlenen tevsik edici belgeler ile İŞ BANKASI'na sunması gerekmektedir.

4.2.3. YATIRIMCI tarafından vekillerdeki ve yetkili temsilcilerdeki değişiklikler yazılı olarak İŞ BANKASI'na derhal bildirilecektir. YATIRIMCI, bunlara ilişkin değişiklik İŞ BANKASI'na yazılı olarak bildirilinceye kadar geçen süre içinde yapılmış olan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Vekilin veya yetkili temsilcilerin kimlik bilgileri ile bu bilgilerdeki değişiklikler, İŞ BANKASI tarafından öğrenilmesini müteakip derhal yetkili takas ve saklama kuruluşuna ve/veya MKK'ya bildirilir.

4.2.4. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde veya herhangi bir yayın organında yapılabilecek ilanlar YATIRIMCI tarafından yazılı olarak bildirilmediği takdirde İŞ BANKASI için bağlayıcı olmayacak ve YATIRIMCI, temsil yetkilerinde değişiklik olduğunu İŞ BANKASI'na karşı ileri süremeyecektir. YATIRIMCI tarafından İŞ BANKASI'na yazılı bildirim yapılmadığı sürece, bundan doğacak zarardan dolayı İŞ BANKASI hiçbir şekilde sorumlu tutulmayacak, YATIRIMCI, İŞ BANKASI'na karşı herhangi bir talepte bulunmayacaktır.

4.2.5. İŞ BANKASI, kendisinden beklenen özeni gösterdiği ve kendisine kusur atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinden ayırt edilemeyen imzaların benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan ve ayrıca kendisine kusur atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendisine sunulan vekâletnameler ve/veya başka yetki belgelerindeki sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulamaz.

4.2.6. İŞ BANKASI'nın yöneticileri de dâhil hiçbir çalışanı YATIRIMCI'dan vekâletname alamaz ve söz konusu vekâletnameye dayanarak YATIRIMCI adına işlem yapamaz.

MADDE 5 – YATIRIM HESABININ İŞLEYİŞİ

5.1. YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI'na vereceği Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenlerle ilgili alım emirlerinin gerçekleştirilebilmesi için YATIRIMCI'nın hesabında yeterli arşılığının bulunması gerekmektedir. YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI'na vereceği Sermaye piyasası Araçları ve Kıymetli Madenlerle ilgili alım emirlerinin karşılığını teşkil eden esabındaki tutarlar veya kıymetler üzerine İŞ BANKASI'nca bloke kaydı konulacaktır. İŞ BANKASI tarafından henüz yerine getirilmemiş emirler için öncelikle yazılı iptal talimatı erilmediği sürece, bloke kaydı konulmuş tutarlar veya kıymetler üzerindeki bloke kaydı kaldırılmayacaktır.

5024

5.2. YATIRIMCI'nın satışa tevdi edeceği Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenlerle ilgili emirlerin yerine getirilmesinin ön şartı, emirleri karşılayacak yeterli tutarda Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenlerin, YATIRIMCI'nın Yatırım Hesabında kayıtlı olmasıdır.

5.3. YATIRIMCI, ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmadığı ve/veya yatırım hesap ekstresi gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzaladığı takdirde, işbu sözleşme kapsamındaki hizmetler ve hesaplar ile ilgili olarak İŞ BANKASI tarafından yatırım hesap özeti gönderilmeyeceğini kabul eder.

5.4. İŞ BANKASI tarafından YATIRIMCI adına satın alınan veya YATIRIMCI'nın satılmak üzere tevdi etmesine rağmen satılmayan veya saklanmak üzere İŞ BANKASI'na kayden veya fiziken verilen Kıymetli Madenler, YATIRIMCI'nın aksine bir talimatı olmadıkça kendisine fiziki olarak teslim edilmeyecek, ilgili mevzuatta öngörülen süre zarfında İŞ BANKASI emanetinde veya yurtiçi ya da yurtdışı yetkili Takas ve Saklama Kuruluşları nezdinde muhafaza edilecektir. YATIRIMCI'nın fiziki teslimini istemiş olduğu Kıymetli Madenler külçe olarak herhangi bir nedenden dolayı teslim edilemiyorsa YATIRIMCI'ya piyasa fiyatıyla bedeli ödenecektir. Bununla beraber, İŞ BANKASI dilediğinde emanetteki Kıymetli Madenlerin YATIRIMCI tarafından fiziken teslim alınmasını isteyebilecektir. YATIRIMCI'nın Sözleşmenin sonunda belirtilen adresine İŞ BANKASI tarafından yapılacak böyle bir ihbar üzerine Kıymetli Madenler en geç bir ay zarfında YATIRIMCI tarafından teslim alınacak; aksi halde YATIRIMCI İŞ BANKASI tarafından 23. madde çerçevesinde ilan edilecek muhafaza ücreti vb. giderleri ödeyecektir.

5.5. Yatırım Hesabında YATIRIMCI adına emanet olarak kalan Kıymetli Madenler İŞ BANKASI'na numara, ağırlık ve ebat belirtilerek teslim edilmiş olsa dahi, daha sonra İŞ BANKASI'nın aynı numara ve ebatla iade zorunluluğu olmayacaktır. İŞ BANKASI fiyat farkı doğurmayacak şekilde mislen iadeye yetkili olacaktır.

5.6. Yatırım Hesabının kullanılabilir TL bakiyesinden Alacaklı Cari Hesaba (ACH) aktarma talimatı YATIRIMCI tarafından verilecektir.

5.7. İŞ BANKASI, işbu Sözleşme kapsamındaki Sermaye Piyasası Araçlarına veya Kıymetli Madenlere ilişkin olarak YATIRIMCI tarafından verilen emir ve talimatları, işlemin ve ürünün niteliğine göre YATIRIMCI adına ve hesabına veya kendi adına ve YATIRIMCI hesabına ilgili piyasaya/yetkili yatırım kuruluşuna iletmek suretiyle yahut kendi hesabından alım satımı suretiyle gerçekleştirilmesini sağlayacaktır.

5.8. YATIRIMCI, alım satım emir ve talimatlarını İŞ BANKASI şubeleri aracılığıyla veya İŞ BANKASI tarafından sağlanacak olan Anında Bankacılık kanalları aracılığıyla iletebilecektir.

5.9. İşbu Sözleşme kapsamındaki Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin alım satım emir ve talimatlarının şubeler aracılığıyla iletilmesi halinde, İŞ BANKASI, YATIRIMCI'ya Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun bir şekilde en az 2 (iki) nüsha olarak düzenlenecek olan "Yatırımcı Emir Formu"nun bir nüshasını verir

5.10. Aşağıdaki durumların herhangi birinin varlığı halinde, İŞ BANKASI'nın YATIRIMCI'nın emir ve talimatlarını gerçekleştirme yükümlülüğü bulunmayacaktır:

(a) YATIRIMCI'nın verdiği emir ve talimatın, emrin gerçekleşeceği borsa, pazar yeri veya



kuruluşun, emri gerçekleştirilmesi için aradığı usul ve koşulları kısmen veya tamamen taşınamaması,

(b)Emrin gerçekleştirileceği borsa, pazar yeri veya kuruluşun, İŞ BANKASI'nın kusurundan kaynaklanan sebepler haricinde kalan herhangi bir sebeple, emri gerçekleştirmemesi.

5.11. Emir ve talimatların, Anında Bankacılık kanalları üzerinden verilmesi halinde, YATIRIMCI'nın imzası aranmaksızın Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak İŞ BANKASI'nın kayıtlarına işlenir. Anında Bankacılık kanalları üzerinden verilen emirler sözlü emir niteliğindedir. İŞ BANKASI hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, emir ve talimatların iletilmediği iletişim araçlarının işlememesinden, güvenliğinden veya arızalanmasından emir ve talimatın yanlış, yetersiz veya eksik olmasından kendisine doğrudan doğruya açıkça ağır kusur atfı mümkün olmayan hallerde sorumlu değildir.

5.12. YATIRIMCI, verdiği emir ve talimatta, emrin geçerli olacağı tarih ve seansı belirtecektir. Tarihi belirtilmemiş olan ve ilgili borsada veya piyasada gerçekleştirilecek emirler, YATIRIMCI tarafından aksi açıkça belirtilmediği sürece seans sırasında verilmiş ise o seans süresince; seans harici bir zamanda verilmiş ise takip eden ilk seans süresince geçerli sayılacaktır. Belirtilen seansta emrin yerine getirilememesi halinde emir geçerliliğini kaybedecektir. Bu maddenin uygulanmasında ilgili borsa veya piyasanın işlem kurallarına öncelik verilecektir.

5.13. YATIRIMCI'nın Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenlerin alışı ya da satışı için verdiği talimatın süresi, emir verdiğinde "Yatırımcı Emir Formu"na kaydettiği süredir.

5.14. İŞ BANKASI, YATIRIMCI'nın vereceği yazılı veya sözlü bir emri, haklı bir sebebin varlığı halinde tamamen veya kısmen kabul etmeme hakkına sahiptir. Emrin kabul edilmemesi halinde bu durum gerekçesiyle birlikte en kısa zamanda YATIRIMCI'ya bildirilecektir.

5.15. İŞ BANKASI'nın satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra tahsil ettiği tutar, YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI'ndaki hesabına alacak kaydedilecektir. Satış işlemine konu komisyon, masraf, vergi, BSMV ve yasal olarak kesilmesi gereken diğer tutarlar YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI'ndaki hesabından tahsil edilecektir.

5.16. Alım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra alım bedeli ve bu işlemde kaynaklanan komisyon, masraf, vergi, BSMV ve yasal olarak kesilmesi gereken tutarlar, takas tarihinde YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI nezdindeki hesabından tahsil edilecektir.

5.17. İŞ BANKASI, emirlerin emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde YATIRIMCI için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde gerçekleştirilmesi için özen borcu çerçevesinde hareket edeceğini beyan eder. Ancak, İŞ BANKASI, YATIRIMCI'ya kendi aracılığıyla yapılan işlemlerden dolayı önceden herhangi bir karın elde edilmesi veya zararın bertaraf edilmesi konusunda herhangi bir taahhütte bulunmamaktadır.

5.18. YATIRIMCI, yatırım kararı alırken tamamen bağımsız hareket etmekte olup, fiyat tespitinden ve/veya alım satım kararlarından kaynaklanan her türlü kâr ve zarardan sorumludur.

MADDE 6 – UZAKTAN ERİŞİME İLİŞKİN GENEL ESASLAR

6.1. YATIRIMCI, İŞ BANKASI tarafından kendisine verilen kullanıcı kodu, şifreleri ve PIN kodunu kullanmak suretiyle hizmete açılan uzaktan erişim yani interaktif hizmet uygulamalarından ve/veya elektronik işlem platformlarından, İŞ BANKASI'na şahsen müracaatı veya interaktif araçları kullanarak yapacağı bildirimler suretiyle kullanıma açılmasını istediği ve bu kapsamda gerçekleştirdiği tüm işlemlerin, sistem gereği imzası olmadan yapılacağını, ilgili yatırımcı numarası ile şifre/şifreler ve/veya cihazları kullanarak verdiği talimatlarının Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde geçerli emir ve talimatlar olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.2. YATIRIMCI, interaktif hizmet araçlarının ve/veya elektronik işlem platformlarının



kullanılması sırasında kullanılmakta olunan araç ile İŞ BANKASI bilgisayar sistemi arasında oluşacak herhangi bir arıza, iletişim kesintisi, iletişim yavaşlığı, hat yoğunluğu ve sair teknik nedenlerden dolayı hizmetin geç yerine getirilmesi ya da hiç veya gereği gibi yerine getirilememesi durumunda, Sermaye Piyasası Mevzuatında öngörülen tedbirlerin alınmış olması kaydıyla İŞ BANKASI'na herhangi bir kusur atfedilemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.3. YATIRIMCI, interaktif hizmet uygulamaları ve/veya elektronik işlem platformu kapsamında yayınlanan verilerin eşanlı olarak yayımlanmayabileceğini, verilerin gecikmeli olarak yayımlanması nedeniyle İŞ BANKASI'na kusur atfedilemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 7 – VERGİLER

7.1. YATIRIMCI, bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerden veya bu işlemlerin sonucunda, YATIRIMCI'nın elde edeceği gelirler üzerinden Türkiye Cumhuriyeti'nin ilgili vergi mevzuatına göre çeşitli oranlarda vergi, resim ve harç alınabileceğini ya da İŞ BANKASI'nın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder.

7.2. YATIRIMCI, bu Sözleşme kapsamındaki işlemler için veya işlemlerle ilgili olarak vergiye veya herhangi bir yükümlülüğe tabi olduğu takdirde, YATIRIMCI'nın bildirdiği söz konusu işlemlerle ilgili yükümlülüğünü karşılamak için yeterli bir parayı, YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI'nda tuttuğu hesap/hesaplara, derhal ve her halükarda, en geç ilgili işlemin gerçekleştirildiği gün devir etmeyi kabul ve taahhüt eder. YATIRIMCI, vergi ve ilgili yükümlülük meblağlarını, İŞ BANKASI'ndaki hesaplarından İŞ BANKASI tarafından ödenmesini şimdiden kabul ve taahhüt eder.

7.3. YATIRIMCI, ayrıca, vergi ve/veya herhangi bir yükümlülüğü ödememesi de dâhil, YATIRIMCI'nın vergilerinin ve/veya diğer yükümlülüklerinin ödenmesi için gereken tutarları transfer etmemesinden dolayı İŞ BANKASI'nın maruz kalabileceği her türlü zarar veya kayıpları ve ikili vergilendirme anlaşmalarının, İŞ BANKASI'na doğrudan doğruya açıkça atfedilebilecek ağır kusur hariç, yanlış uygulanmasından dolayı İŞ BANKASI'nın maruz kalabileceği her türlü zarar veya kayıpları İŞ BANKASI'na tam olarak tazmin edeceğini ve İŞ BANKASI'nı bu konuda her türlü zarardan beri kılacağını da kabul ve taahhüt eder.

MADDE 8 – YATIRIMCI VARLIKLARININ VE NAKDİNİN SAKLANMASINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

8.1. Yatırımcının Varlıklarının ve Nakdinin Saklanması

8.1.1 İşbu Sözleşmenin konusunu oluşturan Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması, İŞ BANKASI A.Ş. nezdinde, YATIRIMCI adına yapılacaktır. Merkezi Takas ve Saklama Kuruluşlarına ilişkin hükümler saklıdır.

8.1.2 YATIRIMCI'nın işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenlerin alım/satım işlemlerinden kaynaklanan net nakit takas borcu YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI nezdindeki hesabından karşılanacaktır. Net nakit takas alacağı ise takas tarihinde YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI nezdindeki hesabına alacak kaydedilecektir.

8.1.3 İŞ BANKASI, YATIRIMCI'nın varlıklarının ve nakdinin İŞ BANKASI'nın nakit ve varlıklarından ayrı olarak izleneceğini, söz konusu varlıkların İŞ BANKASI'nın alacaklıları tarafından haczedilemeyeceğini, rehnedilemeyeceğini; işbu Sözleşmenin ve Sermaye Piyasası Mevzuatının izin verdiği haller hariç olmak üzere, YATIRIMCI'nın açık bir talimatı olmaksızın İŞ BANKASI tarafından üzerinde tasarruf edilemeyeceğini, YATIRIMCI'nın ayrıca yazılı ön izni olmaksızın rehnedilemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

8.2. Yatırımcının Varlıklarının ve Nakdinin Saklanması

Enayeth

8.2.1 İŞ BANKASI, YATIRIMCI'ya ait işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçlarına, Kıymetli Madenlere ve nakde ilişkin olarak Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde bildirim yapar. Bildirim, YATIRIMCI'ya ait işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları ve nakde ilişkin asgari olarak tarih ve Sermaye Piyasası Araçları bazında saklama bakiyelerini içerir. Sözleşme'nin 5.3. maddesindeki düzenleme saklıdır.

8.2.2 İŞ BANKASI, YATIRIMCI'ya ait işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde YATIRIMCI ile mutabakat sağlar.

8.2.3 Profesyonel Müşteri sayılan YATIRIMCI, işbu maddede belirtilen bildirim ve mutabakatın mevzuat uyarınca zorunlu olduğunu bildiğini ancak kendi hesapları bakımından bildirim ve mutabakat yapılmasını istemediğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 9 – BAĞLANTILI HAKLARIN KULLANILMASI

İŞ BANKASI tarafından YATIRIMCI adına satın alınan ve YATIRIMCI'nın satışa tevdi ettiği işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçlarından YATIRIMCI hesabında bulunanların anapara, faiz, kar payı gibi gelirlerinin tahsili, ödenmesi ve buna ilişkin bütün yükümlülükler İŞ BANKASI tarafından ücreti mukabilinde yerine getirilebilecektir.

İŞ BANKASI'ndan saklama hizmeti alan YATIRIMCI'lar için yatırım hesabında emanet olarak kalan paylar ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az 1 gün önce YATIRIMCI İŞ BANKASI'na aksine yazılı bir talimat vermediği takdirde;

9.1. YATIRIMCI adına rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmamasına karar verme yetkisi İŞ BANKASI'na ait olacaktır. İŞ BANKASI bu yetkisini YATIRIMCI menfaatlerine uygun olarak özen borcu çerçevesinde kullanacaktır.

9.2. İŞ BANKASI'nın rüçhan hakkının kullanılması yönünde karar vermesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli YATIRIMCI'nın yatırım hesabı/ACH'indeki serbest bakiyeden veya YATIRIMCI'nın yatırım hesabında bulunan likit yatırım fonlarından İŞ BANKASI'nın geri alışı için belirlediği asgari adetten az olmamak üzere karşılanacaktır. Hesaplarda yeterli bakiye veya yatırım hesabında likit yatırım fonu bulunmaması durumunda rüçhan hakkı İŞ BANKASI'nca kullanılmayacaktır.

9.3. Rüçhan hakkının kullanılması için en geç, saklamacı kurumun son rüçhan bedeli kabul tarihinden 1 gün öncesine kadar yazılı veya belirlenecek diğer kanallardan talimat veren veya İŞ BANKASI'nca rüçhan hakkının kullanılması yönünde karar verilen YATIRIMCI'nın aynı süre içinde İŞ BANKASI'na rüçhan hakkı bedelini yatırmaması veya yatırım hesabı ve/veya ACH'indeki serbest bakiyeden veya yatırım hesabında bulunan likit yatırım fonundan rüçhan hakkı bedelinin karşılanamaması, YATIRIMCI'nın rüçhan hakkından vazgeçtiği anlamına gelmektedir.

9.4. Sermaye artışları, sermaye artışında rüçhan hakkının kullanım süreleri ve buna ilişkin işlemler YATIRIMCI tarafından izlenecektir. Bu nedenle İŞ BANKASI, YATIRIMCI'yı bilgilendirmek amacıyla ihbarname gönderip göndermemekte serbesttir.

MADDE 10 – HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI BORÇLANMALARI

YATIRIMCI, Hazine Müsteşarlığı tarafından her ne ad altında olursa olsun gerçekleştirilen borçlanmalara, ihraç edilecek ilgili Sermaye Piyasası Araçlarını satın almak suretiyle, İŞ BANKASI aracılığıyla katılıyor olması durumunda;



10.1. İlgili makamlar tarafından yayınlanan işleme dair duyurularda yer verilen şartların kendisi için geçerli olduğunu ve İŞ BANKASI'ndan bunu aşan bir talepte bulunmayacağını,

10.2. Hazine Müsteşarlığının borçlanma sistemi hakkında bilgi sahibi olduğunu, teklifini, yapılan duyurular çerçevesinde ve İŞ BANKASI'nca belirlenen zaman ve şartlara uygun şekilde İŞ BANKASI'na aktarmadığı takdirde İŞ BANKASI'na karşı herhangi bir talepte bulunamayacağını,

10.3. İlgili makamlarca belirlenen sistem dâhilinde ve İŞ BANKASI tarafından belirlenen zaman ve şartlara uygun olarak İŞ BANKASI şubeleri veya Anında Bankacılık aracılığıyla verdiği teklifin kendisi adına bağlayıcı olduğunu, alışın gerçekleşip gerçekleşmemesinin, kendi teklifine bağlı bir husus olduğunu, İŞ BANKASI'nın bu hususta hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını,

10.4. Söz konusu borçlanma işlemlerine İŞ BANKASI aracılığıyla katılabilmek için yatırılması gereken nakit paranın ve/veya teminatın zamanında ve tamamıyla ve İŞ BANKASI'nın belirlemiş olduğu şartlara uygun şekilde yatırılmasının kendi sorumluluğunda olduğunu, bunun yerine getirilmemesi durumunda borçlanma işlemine katılamamasından dolayı İŞ BANKASI'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmayacağını, işlemin gerçekleştirilmesi halinde YATIRIMCI'dan tahsil edilmesi gereken işlem tutarının YATIRIMCI tarafından hesaben veya nakden İŞ BANKASI'na ödenmemesi halinde YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI'na verdiği teminatın İŞ BANKASI alacağına karşılık takas ve mahsup edileceğini,

10.5. Devletin kendi ihraç ettiği borçlanma senetlerinin ödemelerini durdurabileceğini veya erteleyebileceğini, bu tür senetlere ek veya yeni vergiler ya da başkaca mükellefiyetler getirebileceğini, tedavüllerini kısıtlayabileceğini, İŞ BANKASI'ndan kaynaklanmayan bu durumlarda İŞ BANKASI'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını ve sayılan hallerde İŞ BANKASI'na rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 11 – ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMALARI

YATIRIMCI, Özel Sektör tarafından gerçekleştirilen borçlanmalara ihraç edilecek ilgili Sermaye Piyasası Araçlarını satın almak suretiyle, İŞ BANKASI aracılığıyla katılıyor olması durumunda;

11.1. İŞ BANKASI'nın, Sermaye Piyasası Araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemlerinde İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla gişe hizmeti vermekte olduğunu,

11.2. Özel Sektör tarafından ihracı yapılan borçlanma araçlarına ilişkin YATIRIMCI'ya karşı olan ödeme yükümlülüğünün İŞ BANKASI tarafından garanti altına alınmadığını, yatırım kararının, ilgili kıymeti ihraç eden kuruluşun finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle YATIRIMCI tarafından verildiğini,

11.3. YATIRIMCI'nın, ihraççı tarafından kendi internet sitelerinde ve/veya Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (kap.gov.tr) ilan edilen izahname ve ihraç belgeleri doğrultusunda kıymet almayı ve/veya satmayı kabul ettiğini,

11.4. YATIRIMCI'nın, ihraç edilmiş/edilecek olan borçlanma araçları için her bir ihraç bazında belirlenmiş hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini, ödeme günü almaya hak kazanacağını,

11.5. Borçlanma araçlarının, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izleneceğini,



11.6. "Nitelikli Yatırımcılara Satış" Yöntemi ile gerçekleştirilen ihraçlardan kıymet alan YATIRIMCI'nın nitelikli yatırımcı olduğunu belirten beyan formunu imzalaması gerektiğini, YATIRIMCI'nın tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek herhangi bir durum ortaya çıktığında ise söz konusu hususu İŞ BANKASI'na bildirmekle yükümlü olduğunu,

11.7. Özel sektör tarafından ihraç edilen bono ve tahvil gibi borç senetlerinde şirketin iflası halinde faiz ve/veya anapara ödemesinin gerçekleşmeyebileceğini, bu durumda İŞ BANKASI garantisi varsa İŞ BANKASI'na rücu edebileceğini, aksi halde alacağını Türk Ticare Kanunu'nun iflas ve tasfiye ile ilgili hükümleri çerçevesinde takip etmek zorunda kalabileceğini, özel sektör borç senetlerinin faiz dalgalanmalarına hassas olduğunu ve bu senetlerin uzun süre elden çıkarılamaması veya zararına satılması olasılığının bulunduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 12 – REPO VE TERS REPO İŞLEMLERİ

İŞ BANKASI portföyünden ve/veya İŞ BANKASI aracılığıyla gerçekleştirilecek olan, YATIRIMCI'nın repo ve/veya ters repo işlemleri ile ilgili olarak, öncelikle aşağıdaki hükümler olmak üzere, işbu Sözleşmenin bütün hükümleri uygulanacaktır:

12.1. YATIRIMCI repo ve/veya ters repo işlemlerine ilişkin taleplerini, işlemin yapılmasını istediği gün en geç saat 12:00'ye kadar yazılı veya sözlü olarak İŞ BANKASI'na ulaştırmayı kabul ve taahhüt eder.

12.2. YATIRIMCI, mutabık kalınan ve dekont içeriğinde belirtilen; repoya konu menkul kıymetleri almayı ve vadede geri satmayı ve/veya ters repoya konu menkul kıymetleri satmayı ve vadede geri almayı kabul ve taahhüt eder.

12.3. YATIRIMCI vermiş olduğu talimatı, sonradan yazılı veya sözlü olarak değiştiremez. YATIRIMCI uyuşmazlık halinde İŞ BANKASI nezdinde tutulan kayıt ve hesaplar ile İŞ BANKASI tarafından düzenlenen dekontların esas alınacağını ve bunların kesin delil teşkil edeceğini şimdiden gayrikabili rücu olarak kabul eder.

12.4. YATIRIMCI, reponun gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla, reponun bedelini işlem günü nakden saat 13:00'e kadar, hesaben veya bir başka Bankadan "Elektronik Fon Transferi (EFT)" ile ödeme yapılması halinde, saat 15:00'e kadar Repo işleminin yapılacağı hesabına havale ettirecektir. Aksi takdirde, repo işlemini gerçekleştirip gerçekleştirilmemek veya ertesi gün valörü ile gerçekleştirmek İŞ BANKASI'nın seçimine bağlı olacaktır.

12.5. YATIRIMCI, ters repo işleminde İŞ BANKASI'nın menkul kıymeti alma bedelinin İŞ BANKASI'nca hesabına alacak kaydedilmesini ve vadesinde mutabık kalınan menkul kıymeti satma bedelini yine bu hesapta en geç saat 15:00'e kadar İŞ BANKASI'nın alacağına mahsup edilmek üzere hazır bulundurmayı veya İŞ BANKASI'na nakden veya def'aten ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

50924

12.6. "YATIRIMCI'nın yükümlülükleri bir bütündür. YATIRIMCI yükümlülüklerinin hepsini tam ve zamanında ifa etmedikçe İŞ BANKASI'nın herhangi bir mükellefiyeti olmadığına taraflar anlaşmışlardır.

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

12.8. Repo işlemlerinde menkul kıymetlerin mülkiyeti YATIRIMCI'ya geçmekle birlikte getirileri İŞ BANKASI'na ait olur. Ters repo işlemlerinde menkul kıymetin mülkiyeti ve her türlü getirisi İŞ BANKASI'na geçer. Vade tarihinde ise, menkul kıymetlerin mülkiyeti kararlaştırılan bedelin ödenmesi ile tekrar karşı tarafa geçer.

12.9. İŞ BANKASI, repo konusu, YATIRIMCI ters repo konusu menkul kıymetleri, yetkili kurum/kuruluş tarafından yapılmış ve yapılacak düzenlemeler çerçevesinde depo edilmek üzere yetkili kurum/kuruluşa veya ilgili mevzuatla yetkili kılınan saklama kuruluşlarına teslim etmekle yükümlüdür.

12.10. İŞ BANKASI, repo konusu menkul kıymetlerin T.C. Merkez Bankası'nda veya ilgili mevzuatla yetkili kılınan saklama kuruluşlarında depo edilmesi işleminden kaynaklanan muhafaza ücretlerini YATIRIMCI'dan tahsil etmeye yetkilidir.

12.11. Bu Sözleşmede yer alan hükümler kapsamında ve çerçevesinde, İŞ BANKASI kendisine verilmiş talimat uyarınca talimata bağlı ve kısıtlı olarak repo ve ters repo işlemlerini, piyasa şartlarının müsaadesi oranında Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca ifa eder.

12.12. İŞ BANKASI, münferit her repo veya ters repo işlemi için yürürlükteki ve ileride yürürlüğe girecek ilgili mevzuatla belirlenen asgari bilgileri içeren dekontu YATIRIMCI'ya teslim eder.

12.13. İŞ BANKASI, 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.

12.14. Mutabık kalınan ve dekont içeriğinde belirtilen; repoya konu menkul kıymetlerin bedelinin repo vadesinde YATIRIMCI hesabına alacak kaydedilmesiyle İŞ BANKASI'nın bu işlemten doğan tüm yükümlülükleri sona erer.

12.15. Repo ile YATIRIMCI'ya satılan menkul kıymetlerin üzerine herhangi bir nedenle ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir uygulanması veya haciz veya rehin gibi bir kısıtlama getirilmesi halinde, İŞ BANKASI tarafından uygun görülmesi durumunda, menkul kıymetlerin vadede geri alınmasına ilişkin İŞ BANKASI'nın taahhüdü ortadan kalkar ve bu taahhüt açısından dekont ve saklama makbuzunun İŞ BANKASI'na karşı bir hükmü kalmaz.

12.16. Her bir repo ve ters repo işleminde vade ve buna bağlı faiz oranı taraflarca belirlenir.

12.17. YATIRIMCI, repoya konu menkul kıymetleri vadede geri satmadığı ya da ters repoya konu menkul kıymeti vadede geri almadığı takdirde, işlem yapılırken kararlaştırılan kıymetlerin vade tarihinde ulaşacağı değer üzerinden, gecikme süresi için, o tarihte İŞ BANKASI'nca borçlu cari hesap şeklinde çalıştırılan kredilere uygulanan en yüksek cari faiz oranının iki katı oranında temerrüt faizini, bu faizin gider vergisi ve fon payı ile birlikte, bunlara ilaveten İŞ BANKASI'nın yapacağı bütün masraflar için de aynı şekilde gecikme faizini İŞ BANKASI'nın ilk talebinde ödeyeceğini kabul eder. 12.18. Bu bölümde özellikle belirtilmemiş tabirlerde, Bankacılık Kanunu'nda ve ilgili mevzuatta yer alan tanımlar/anlamlar esas alınır.

12.19. YATIRIMCI, Sözleşmenin "Repo ve Ters Repo işlemleri" ile ilgili hükümlerinin tarafların bir ay önceden yazılı bildirimleri ile yürürlükten kaldırılacağını, bu durumda, anlaşma sona ermeden önce taraflar arasında yapılmış repo ve ters repo işlemlerinin, bu işlemlere ilişkin



olarak düzenlenen dekontlarda yer alan şartlara uygun olarak vade tarihlerinde yükümlülüklerin karşılıklı olarak yerine getirilmesi suretiyle sonuçlandırılacağını kabul ve taahhüt eder.

MADDE 13 – MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN KORUNMASI

İŞ BANKASI, ilgili mevzuatın gerekli kıldığı haller veya yetkili her türlü adli veya idari makamın ifşa edilmesini talep ettiği veya zorunlu kıldığı haller dışında, YATIRIMCI'nın aksi yönde yazılı bir talimatı olmadıkça, YATIRIMCI'ya ve hesaba ilişkin bilgileri kamuya açıklamayacak ya da üçüncü kişilere herhangi bir şekilde aktarmayacak, üçüncü kişi veya kurumlara kullanılmayacak veya onların veya kendi menfaatine kullanmayacaktır. YATIRIMCI, Sözleşme kapsamında yapacağı işlemler ile ilgili olarak, yasal zorunluluklar, borsa ile yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından talep edilecek her türlü bilgi ve belge ile İŞ BANKASI nezdinde bulunan her türlü kaydın, talep eden kuruluşa sağlanması hususunda herhangi bir itirazı bulunmadığını ve ileride de bu hususta herhangi bir itirazda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 14 – SORUMLULUĞA İLİŞKİN HÜKÜMLER

14.1. YATIRIMCI, işbu Sözleşme tahtında, İŞ BANKASI'na ya da üçüncü kişilere karşı olan yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle İŞ BANKASI'nın maruz kaldığı her türlü zarar ziyanı derhal, nakden ve defaten ödemeyi taahhüt eder.

14.2. YATIRIMCI, işbu Sözleşme kapsamında Yatırım Hesabına ilişkin her türlü işlemlerde, doğrudan doğruya İŞ BANKASI'na kusur atfedilebilecek haller dışında, borsanın, ilgili piyasaların ve İŞ BANKASI'nın bilgi işlem ve iletişim sistemlerinde arızaların oluşması sebebiyle ortaya çıkabilecek gecikme ve zararlardan dolayı İŞ BANKASI'nın sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

14.3. İŞ BANKASI, YATIRIMCI'nın emir veya talimatlarının kısmen veya tamamen yerine getirilememesinden, merkezi saklama/takas kuruluşunun işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenleri teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden, üçüncü kişilerin hata, unutma, gecikme, yanılma ve her türlü kusurundan, mücbir sebepler ve/veya doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlardan, borsa, ve/veya saklama kuruluşundaki saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan bütün zararlardan, İŞ BANKASI'nın kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek her türlü olaylardan doğacak zararlardan, İŞ BANKASI'na kusur atfedilebilecek haller dışında sorumlu değildir. YATIRIMCI, İŞ BANKASI'nın bu nedenlerle hiçbir hukuki ve cezai sorumluluğunun olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

14.4. İŞ BANKASI;

(i) Kendisine tevdi edilen, borsalardan veya ilgili piyasalardan usulüne uygun olarak YATIRIMCI adına satın alınan ve/veya satın alınmak üzere emir verilen ve/veya satılan ve/veya satılmak üzere emir verilen işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenler üzerinde mahkeme kararı uyarınca tedbir uygulanmasından, icra daireleri tarafından haciz istenilmesinden, tahrifat ve benzeri haller sebebiyle geçersizliğinden, (ii) Telekomünikasyon araçları ile yapılan haberleşmede doğacak gecikme veya diğer hatalardan, (iii) YATIRIMCI'nın emir ve talimatlarının kısmen ya da tamamen yerine getirilememesinden, (iv) YATIRIMCI'nın yazılı talimatının eksikliği halinde, işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenlerden doğan hakların kullanılmamasından/kullanılmasından doğrudan kendi kusuruna atfedilebilecek haller dışında, sorumlu tutulamaz.

5094

14.5. YATIRIMCI;

14.5.1. İŞ BANKASI'nın ve İŞ BANKASI'nda çalışan personelin hiçbir şekilde bir getiriyi vaat etmediğini, kendi bilgisi dahilinde yapılan işlemler neticesinde portföyünde oluşabilecek zararlardan İŞ BANKASI'nın sorumlu olmadığını,

14.5.2. İŞ BANKASI'nın işbu Sözleşme kapsamında alınabilecek Sermaye Piyasası Araçlarının anapara, faiz, temettü ve sair getirilerinin ödenmesini garanti etmediğini ve bu konuda hiçbir taahhütte bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 15 – MÜCBİR SEBEP

15.1. Taraflardan hiçbiri tabii afetler, sivil veya askeri makamların eylemleri, dahili karışıklık, arp, yangın, elektrik kesintisi gibi doğrudan doğruya veya dolaylı olarak kontrol edemediği allerin ("Mücbir Sebep") vukuu sonucunda, Sözleşme hükümlerinin yerine etirilmemesi/getirilememesi, veya bu sebeplerle ortaya çıkacak gecikme veya hizmet aksamaları gibi hallerle mütemerrit sayılmayacaklar ve/veya sorumlu tutulmayacaklardır.

15.2. Mücbir sebep halinde yükümlülüklerini yerine getirmede gecikecek veya yerine getiremeyecek Taraf durumu derhal diğer tarafa bildirecektir. Tarafların, işbu Sözleşmede doğan yükümlülüklerini yerine getirme borçları, Mücbir Sebep hallerinin ortadan kalkmasıyla aynen devam eder ve bu Sözleşmede öngörülmüş süreler Mücbir Sebep halinin ortadan kalktığı gün işlemeye devam eder.

15.3. Mücbir sebebin 30 (otuz) iş gününden fazla sürmesi halinde İŞ BANKASI işbu Sözleşmeyi herhangi bir yükümlülüğü olmaksızın feshedebilecektir. Taraflar, bu Sözleşmenin feshi halinde 18.5. maddesinin uygulanacağını kabul ederler.

MADDE 16 - HATALI İŞLEMLERİN İPTALİ

16.1. Üçüncü kişiler (saklama kuruluşları, aracılık hizmeti alınan diğer yurt içi veya yurt dışı aracı kuruluşlar, bankalar ve benzeri diğer kuruluşlar ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü kuruluş, kişi, kurum) veya İŞ BANKASI tarafından hatalı olarak YATIRIMCI hesabına yatırılan ve YATIRIMCI'nın esasen hak etmediği bedeller veya hesabına transfer edilen işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenler ve/veya bunlara ilişkin faiz, kar payı ve benzeri bedeller YATIRIMCI tarafından İŞ BANKASI'nın ilk talebi halinde derhal iade edilecektir.

16.2. İŞ BANKASI işlemin iptaline ilişkin her türlü muhasebe kaydını, nakit veya işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenlerin hareketinin iptalini, YATIRIMCI'dan önceden bir talimat ve/veya onay veya rıza olmaksızın yapma hakkına sahiptir. YATIRIMCI'nın bu madde kapsamında hiçbir talep hakkı bulunmamaktadır.

MADDE 17 - TEMERRÜT HALLERİ

17.1. YATIRIMCI, işbu Sözleşmeden kaynaklanan tüm borçlarını, her türlü faiz, gider ve masrafları İŞ BANKASI'nın yapacağı bildirim üzerine derhal ödeyeceğini, söz konusu borç ve yükümlülüklerin zamanında ödenmemesi halinde, İŞ BANKASI tarafından protesto keşidesine, ihtarname gönderilmesine, mehil tayinine velhasıl hiçbir kanuni takip ve teşebbüs icrasına mahal kalmaksızın temerrüde düşeceğini, muaccel hale gelen tüm borçlarını faiz ve diğer masrafları, bilcümle ferileri ile birlikte derhal ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

17.2. YATIRIMCI;

17.2.1. Sözleşmeyle kararlaştırılan taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birisinin uygun bir



şekilde yerine getirilmemesi, talebe rağmen istenilen teminatların zamanında ve istenilen koşullarda temin edilememesi,

17.2.2. İŞ BANKASI'na yaptığı beyan, sunduğu belgelerde, açıklamalarında yanlışlık/gerçeğe aykırılık bulunduğu tespit edilmesi veya kanuna/hukuka aykırı işlem ve fiilde bulunması hallerinde, İŞ BANKASI tarafından protesto keşidesine, ihtarname gönderilmesine, mehil tayinine velhasıl hiçbir kanuni takip ve teşebbüs icrasına mahal kalmaksızın temerrüde düşeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

17.3. YATIRIMCI, temerrüde düştüğü tarihten itibaren, işbu Sözleşmeden kaynaklanan tüm borçları için İŞ BANKASI tarafından Borçlu Cari Hesap şeklinde çalıştırılan kredilere uygulanan en yüksek cari faiz oranının 2 katı oranında gecikme faizi ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

17.4. Temerrüt halinde, YATIRIMCI İŞ BANKASI tarafından kendisine yazılı olarak yapılan ihtar üzerine ve belirlenen süre içerisinde, temerrüdün sonuçlarını ortadan kaldırmaz, tüm borcunu gecikme faizi ile birlikte nakden ve defaten ödemez.

MADDE 18 - SONA ERME VE FESİH

18.1. Bu Sözleşme süresiz olarak düzenlenmiş olup, imzalandığı tarihten itibaren yürürlüğe girecektir.

18.2. Taraflar, Sözleşme'yi herhangi bir gerekçe göstermeksizin tek taraflı olarak feshedebilirler. Ancak feshin bu şekilde hüküm ifade edebilmesi için, fesih tarihi itibarıyla Tarafların birbirlerine karşı olan tüm yükümlülüklerini ifa etmiş ve borçlarını ödemiş olması zorunludur.

18.3. Taraflardan herhangi birisi, bu Sözleşme kapsamında üstlenmiş olduğu yükümlülüklerine aykırı hareket eder ve kendisine yapılan ihtarla rağmen bu aykırılığı düzeltmezse veya ilgili mevzuat uyarınca Sözleşme'nin devamı veya uygulanabilirliği, Taraflardan birisinin durumunda ortaya çıkan bir değişiklik neticesinde imkânsızlaşır veya ilgili mevzuata aykırı duruma gelirse diğer Taraf, karşı Tarafa derhal ihbar etmek kaydıyla, Sözleşme'yi tek taraflı olarak ve derhal feshetme yetkisini haizdir. Sözleşme'nin bu şekilde feshi halinde, feshe kendi kusuruyla sebep olan Taraf, diğer Tarafın Sözleşme kapsamındaki hak ve alacaklarının yanı sıra, fesih nedeniyle uğrayabileceği zararları da derhal tazmin etmekle yükümlüdür.

18.4. Bu Sözleşme kapsamında YATIRIMCI'ya sunulan hizmetler ile ilgili olarak, İŞ BANKASI'nın müdahale ve kontrolü dışında bir sebepten dolayı söz konusu hizmetin verilebilmesi imkânsızlaşır veya katlanılamayacak derecede güçleşirse, İŞ BANKASI söz konusu haklı sebebi YATIRIMCI'ya derhal bildirmek kaydıyla, Sözleşme'yi tek taraflı olarak ve bildirim tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere feshedebilir. Bu şekilde bir fesih halinde tazminat borcu doğmaz.

18.5. Sözleşme'nin feshi halinde İŞ BANKASI, YATIRIMCI'nın hesap ya da hesaplarını kapatarak, hesaptaki tüm varlıkları, nakdi ve/veya işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları ve Kıymetli Madenleri, YATIRIMCI'nın bildirdiği başka bir yatırım kuruluşuna devredecek ve/veya YATIRIMCI'ya teslim edecektir. YATIRIMCI'nın başka bir yatırım kuruluşu bildirmemesi veya ilgili Sermaye Piyasası Araçlarını teslim almaması halinde ilgili kıymetler YATIRIMCI'nın hesabında saklanmaya devam edilecektir. Saklama kuruluşunda saklanması hizmetine ilişkin giderler ise YATIRIMCI tarafından ödenecektir. Bu durumda ilgili masraflar YATIRIMCI tarafından karşılanacak veya buna ilişkin daha önce İŞ BANKASI tarafından ödenmiş tutarlar İŞ BANKASI'na iade edilecektir.

5024

MADDE 19 - SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Bu Sözleşmeyle ilgili daha sonra yapılabilecek değişikliklerin, YATIRIMCI'ya yapılan bildirim üzerine, Kurul'un belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde yazılı olarak veya elektronik ortamda YATIRIMCI tarafından onaylanması, değişikliklerin kabul edileceği anlamına gelecektir. YATIRIMCI'nın değişiklikleri kabul etmek istememesi halinde, Taraflar 7 işgünü içinde Sözleşmenin feshini talep edebileceklerdir. Sözleşmede yapılan değişiklikler, yasal mevzuattan kaynaklanan zorunluluklar ise, YATIRIMCI onayına gerek olmaksızın yürürlüğe girecektir.

MADDE 20 - TEMLİK YASAĞI

YATIRIMCI, işbu Sözleşme'yi veya bu Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerini İŞ BANKASI'nın yazılı izin ve onayını almadan herhangi bir üçüncü şahsa tamamen veya kısmen temlik edemez veya devredemez. Bu hükme aykırılık, Sözleşme'nin ihlali sayılacaktır.


MADDE 21 - BÖLÜNEBİLİRLİK

Bu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu durum, kalan diğer hükümler, maddeler veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır.

MADDE 22 - ZAMANAŞIMI

22.1. İŞ BANKASI'nın emanetinde bulunan işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları, YATIRIMCI'nın en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına uğrayacaktır.

22.2. Bir sonraki takvim yılı içinde zamanaşımına uğrayacak ve ederi Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM) mevzuatı çerçevesinde belirlenen tutara eşit ve üzerindeki emanetleri ve alacakları için başvuruda bulunmadığı takdirde, YATIRIMCI'nın hesapları YTM'ye devredilecektir. YATIRIMCI, İŞ BANKASI tarafından ilgili mevzuat ile veya YTM tarafından belirlenen sürenin sonuna kadar iadeli taahhütlü mektupla uyarılacak, söz konusu emanet ve alacaklar ile ederi YTM mevzuatı çerçevesinde belirlenen tutarın altındaki her türlü emanet ve alacakların ilgili mevzuat ile veya YTM tarafından belirlenen tarihten itibaren İŞ BANKASI'nın kendi internet sitesinde liste halinde ilgili mevzuat ile veya YTM tarafından belirlenen müddetle ilan edilecektir.

.. 

Söz konusu listelerin İŞ BANKASI'nın internet sitesinde ilan edildiği hususu, ilgili mevzuat ile veya YTM tarafından belirlenen tarihte Basın İlan Kurumu listelerindeki tirajı en yüksek ilk beş gazeteden ikisinde Basın İlan Kurumu aracılığıyla ve ayrıca YTM tarafından uygun görülen diğer yerlerde ilan edilecektir. İnternet sitelerinde ilan edilen listeler İŞ BANKASI tarafından ilgili mevzuat ile veya YTM tarafından belirlenen süre içerisinde YTM'ye gönderilecek ve YTM bu listeleri ilgili mevzuat ile veya YTM tarafından belirlenen sürenin sonuna kadar konsolide edilmiş olarak kendi internet sitesinde yayınlayacaktır. Zamanında bildirim ve ilan yükümlülükleri yerine getirilememekle birlikte, zamanaşımı süresi dolmadan önce İŞ BANKASI tarafından tespit edilen varlıklara ilişkin yukarıda yer verilen bildirim ve ilan yükümlülüğü ivedilikle yerine getirilecek ve bir sonraki takvim yılının sonuna kadar ilan edilmeye devam edilecektir. İŞ BANKASI, gönderilecek olan iadeli taahhütlü mektuplar ile diğer her türlü ücret, masraf ve buna bağlı BSMV kesintilerini YATIRIMCI'nın ilgili hesabından/hesaplarından mahsuben tahsil etmeye yetkilidir.

22.3. İlgili mevzuat ile veya YTM tarafından belirlenen süreye kadar hak sahipleri tarafından aranmayan, önceki yılda zamanaşımına uğramış emanet ve alacaklara ilişkin hak sahiplerinin kimlik bilgileri, adresleri ve haklarının faiz, kar payı ve diğer getirileri ile birlikte ulaştıkları tutarlar gösterilmek suretiyle düzenlenecek bir liste ilgili mevzuat ile veya YTM tarafından belirlenen sürede İŞ BANKASI tarafından YTM'ye gönderilecek ve söz konusu varlıklar aynı süre içerisinde YTM'ye devredilecektir. Zamanaşımına uğramış emanet ve alacaklar üzerinde yalnızca YTM hak sahibi olacak, İŞ BANKASI söz konusu emanet ve alacakları YTM'ye devredinceye kadar ayrı bir hesapta izleyecektir.

MADDE 23 - ÜCRET VE KOMİSYONLAR

Yatırım hesabı ile gerçekleştirilen işlemlere ilişkin ücret tarifesi İŞ BANKASI'nın kurumsal internet sitesinde (www.isbank.com.tr) "Ürün ve Hizmet Ücretleri" bağlantısında ilan edilmektedir.

MADDE 24 - MUHTELİF HÜKÜMLER

24.1. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda hüküm bulunmayan hallerde ise genel hükümler uygulanır.

24.2. İşbu Sözleşme düzenlemeleri YATIRIMCI'nın İŞ BANKASI ile akdetmiş olduğu BHS ve akdetmiş olması halinde YATIRIMCI ile İŞ BANKASI ve İŞ YATIRIM arasındaki Pay Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi hükümlerini haleldar etmez. İşbu Sözleşme ile BHS ve Pay Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi arasında çelişki olması halinde, işbu Sözleşme hükümleri uygulanacaktır. İşbu Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde öncelikle, akdedilmiş olması halinde Pay Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi hükümleri, Pay Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesinde de hüküm bulunmayan hallerde ise, BHS'nin ilgili hükümleri uygulanacaktır. YATIRIMCI ve İŞ BANKASI işbu Sözleşme'nin feshi nedeniyle BHS'nin ve akdetmiş olması halinde Pay Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesinin sona ermeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt ederler.

MADDE 25 - YÜRÜRLÜK

Taraflar arasında bu Sözleşme müteselsil sıra numaralı ve 2 (iki) nüsha olarak usulünce imzalanmış, akdedilmiş ve aslına uygun olduğuna ilişkin onaylayanın imzasını ve İŞ BANKASI'nın kaşesini ihtiva eden bir örnek YATIRIMCI'ya verilmiştir.

YATIRIMCI

Ad-Soyad / Unvan : EMRAH ÜNSALAN

Yetkili Kişi :

İmza :

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**

Yetkili Kişi :

İmza :

Yetkili Kişi :

İmza :

BORÇLANMA ARAÇLARI RİSK BİLDİRİM FORMU

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesinde belirtildiği üzere yatırım kuruluşlarının, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'na ek olarak alım satım aracılığı faaliyetleri kapsamında müşterilerine yatırım fonları dışında işlem yaptırdıkları her bir sermaye piyasası aracına ilişkin ücret, komisyon, vergi ve diğer risklerle ilgili bildirimleri yapması ve bu bildirimlerinin müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alması zorunludur. Bu kapsamda, borçlanma araçları özelinde aşağıdaki bildirimde yer alan hususları dikkate almanız gerekmektedir.

Müşteri; Tüm borçlanma araçlarının çeşitli oranlarda risklere tabi olduğunu, bir yatırımdan elde edilmesi beklenen gelirlerinin gerçekleşmemesi ihtimalinin bulunduğunu, bazı hallerde anaparaı kaybedebileceğini, Banka'nın ve Banka'da çalışan personelin hiçbir şekilde bir getiriyi vaat etmediğini, kendi bilgisi dahilinde yapılan işlemler neticesinde portföyünde oluşabilecek zararlardan Banka'nın sorumlu olmadığını,

Özel sektör tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında şirketin iflası halinde faiz ve/veya anapara ödemesinin gerçekleşmeyebileceğini, bu durumda Banka garantisi varsa Banka'ya rücu edebileceğini, aksi halde alacağını Türk Ticaret Kanunu'nun iflas ve tasfiye ile ilgili hükümleri çerçevesinde takip etmek zorunda kalabileceğini, özel sektör tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarının faiz dalgalanmalarına hassas olduğunu ve bu senetlerin uzun süre elden çıkarılamaması veya zararına satılması olasılığının bulunduğunu,

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Ticaret Sicil No: 431112 Şirket Merkezi: İstanbul

21

Devletin kendi ihraç ettiği borçlanma araçlarının ödemelerini durdurabileceğini veya erteleyebileceğini, bu tür senetlere ek veya yeni vergiler ya da başkaca mükellefiyetler getirebileceğini, tedavüllerini kısıtlayabileceğini, bu durumda Banka'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını ve sayılan hallerde Banka'ya rücu etmeyeceğini,

Yabancı sermaye piyasası araçlarında yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin bulunduğunu, dalgalanmalar nedeni ile Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceğini, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceğini, ek yeni vergiler getirebileceklerini, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceğini, menkul değerlerin kendisine teslim edilememe riskinin bulunduğunu,

Banka'nın yukarıda belirtilen borçlanma araçlarının anapara, faiz, temettü vesaire getirilerinin ödenmesini garanti etmediğini ve bu konuda hiçbir taahhütte bulunmadığını kabul ve taahhüt eder.

Müşterinin, banka nezdinde açtıracağı/açtırmış olduğu hesaplar ve bu hesaplar üzerinden gerçekleştirilecek tüm borçlanma araçları alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulunca çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabidir.



Tarafların hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detay ve açıklamaya aralarındaki çerçeve sözleşme metninde yer verilmiştir.

Piyasadaki fiyat hareketleri, ihracının ödeme gücüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır. Hazine bonosu/devlet tahvili ve özel sektör tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarının saklaması müşteri adına Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda (MKK) yapılırken Yurtdışı ihraçlı kıymetlerin saklamaları ise Aracı Kuruluşların Euroclearing hesaplarında yapılmaktadır. Euroclearing hesaplarına kıymetlere karşılık gelen paranın transferi muhabir bankalar aracılığı ile yapılmaktadır. Hazine Bonosu/Devlet tahvili, özel sektör kıymetleri ve eurobondlar hem organize piyasa hem de tezgah üstü piyasalarda ikinci elde işlem görmektedir.

Devlet İç Borçlanma Senetleri – DİBS

Kupon Ödemesi Olmayan DİBS

• **Açıklamalar:** Hazine Bonolarının vadeleri 1 yıldan kısa, Devlet Tahvillerinin vadeleri ise 1 yıldan uzundur. Vadeleri boyunca kupon ödemesi içermezler. Nominal değer (vade sonu değeri) üzerinden belirli bir faiz oranı ile iskonto edilerek satışa sunulmaktadır. Anapara ve faiz ödemesi vade sonu tarihinde tek seferde yapılmaktadır. Vade sonuna kadar beklenmesi durumunda getiri sabittir. Vadesi gelmeden satış yapılması mümkündür. Bu durumda yatırımcı kar elde edebileceği gibi zarar etme olasılığı da vardır. Faiz oranı (Getiri) ile Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili fiyatları (değerleri) ters orantılıdır. Birincil Piyasa 'da Hazine Müsteşarlığı'nın yapmış olduğu ihaleler ile satılmaktadır. İkincil Piyasa 'da Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda alınıp satılabilir. Vadeden önce satılması durumunda kar üzerinden ve faiz ve kupon gelirlerinden tam ve dar mükellef gerçek kişiler için %10 oranında, tam ve dar mükellef kurumlar için ise %0 oranında stopaj kesintisi yapılır.

• **Riskler:** Vadesinden önce satıldığında faizler yükselmişse anaparadan zarar etme olasılığı vardır. Devletin itfayı erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun bir sorumluluğu yoktur.

• **Faydaları:** Sabit getiri elde etme, güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme (Likit olması), vadeyi beklemeden satın kar edebilme olanağı, mevduat faizine göre daha düşük stopaj ödeme avantajı.

• **Uygun Müşteri Profili:** Orta ve uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen yatırımcılar

• **Uygun Piyasa Koşulları:** Olumlu makroekonomik ekonomik beklentilerin olduğu, faizlerin düştüğü/düşüş beklentisinin olduğu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın faizleri düşürmesinin beklendiği koşullar.

Kupon Ödemeli Devlet İç Borçlanma Senetleri

• **Açıklamalar:** Hazine Bonolarının vadeleri 1 yıldan kısa, Devlet Tahvillerinin vadeleri ise 1 yıldan uzundur. Vadesi boyunca ilk ihracında belirlenen tarihlerde kupon ödemeleri gerçekleştirilerek yatırımcılara nakit akışı sağlarlar. Anapara ödemesi vade sonunda gerçekleşir. Vade sonunda elde edilen tutara Nominal Değer denir. Vadesi gelmeden satış yapılması mümkündür. Bu durumda yatırımcı kar elde edebileceği gibi zarar etme olasılığı da vardır. Faiz oranı (Getiri) ile Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili fiyatları (değerleri) ters orantılıdır. Birincil Piyasa 'da Hazine Müsteşarlığı'nın yapmış olduğu ihaleler ile satılmaktadır. İkincil Piyasa 'da Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda alınıp satılabilir. Vadeden önce satılması durumunda kar üzerinden ve itfa ve kupon ödemelerinden tam ve dar mükellef gerçek kişiler için %10 oranında, tam ve dar mükellef kurumlar için ise %0 oranında stopaj kesintisi yapılır. Sabit ya da değişken faizli olarak ihraç edilebilir. Sabit faizli DİBS'te sabit kupon oranı ilk ihracında belirlenir. Değişken kupon faizli DİBS'te kupon faizinin neye göre belirleneceği ilk ihraç tarihinde açıklanır.

• **Riskler:** Vadesinden önce satıldığında faizler yükselmişse anaparadan zarar etme olasılığı vardır. Devletin itfayı erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun bir sorumluluğu yoktur.

• **Faydaları:** Sabit Kupon ödemeli kıymetlerde uzun vadelerde sabit getiri elde etme, değişken



kupon ödemeli kıymetlerde değişken kupon ödemelerinin türlerine göre yatırımcıyı koruma, (Örneğin Tüfe'ye endeksli kıymetlerde belirli bir reel getiri sunma, Hazine Müsteşarlığı'nın ihale faiz oranlarına endeksli kıymetlerde piyasa riskine karşı koruma vb.) güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme (Likit olması), mevduat faizine göre daha düşük stopaj ödeme, dönemsel nakit akışları ile tekrardan yatırım fırsatı sunma.

• **Uygun Müşteri Profili:** Uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, dönemler itibarıyla nakit akışı elde etmek isteyen yatırımcılar

• **Uygun Piyasa Koşulları:** Olumlu makroekonomik ekonomik beklentilerin olduğu, sabit kupon ödemeli kıymetler için faizlerin düştüğü/düşüş beklentisinin olduğu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın faizleri düşürmesinin beklendiği koşullar.

Eurobond

• **Açıklamalar:** Eurobondların saklama işlemleri yurtdışında yapılır. Takas işlemlerinde Uluslararası Takas ve Saklama Bankaları kullanılır. Devlet ya da şirketlerin, kendi ülkeleri dışında kaynak sağlamak amacıyla, uluslararası piyasalarda yabancı para birimleri üzerinden satışa sundukları, genellikle uzun vadeli borçlanma aracıdır. Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından uluslararası piyasalarda genellikle USD veya EURO cinsinden Eurobond ihraç edilmektedir. Eurobondlarda vade genelde 5-30 yıl arasındadır. Uzun vadeli tahvil olmalarından dolayı, kuponlu olarak ihraç edilir. Genellikle kuponlar sabit faizlidir. Kupon ödeme dönemlerinde yatırımcıya düzenli bir nakit akımı sağlar. Anapara ve kupon ödemeleri ihraç edildiği döviz cinsi üzerinden yapılır. Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen USD tahviller 6 ayda bir, EURO tahviller ise yılda bir kupon ödemelidir. Kupon faiz oranı ve getiri birbirinden farklı kavramlardır. Kupon faiz oranı vade boyunca sabitken getiri piyasa koşullarına göre değişir. Vade sonu beklenmeden piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevrilebilir. Dönemsel kupon ödemeleri Nominal Değer (Vade Sonu Değeri)'nin dönemsel kupon oranı ile çarpılması ile bulunur. Hazine müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş eurobondlarda alım satım kazancı stopaja tabi değildir. Tam mükellef gerçek kişiler için beyana tabidir. Dar mükellef gerçek kişiler için beyan yoktur. Kupon ve itfa gelirleri yüzde 0 (sıfır) oranında stopaja tabidir. Tam mükellef gerçek kişiler için önceden belirlenmiş bir tutarı aşarsa beyan edilir.

• **Riskler:** Vadesinden önce satıldığında faizler yükselmişse anaparadan zarar etme olasılığı vardır. İhraççı kuruluşun itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumlarında aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur. Özel sektör tarafından ihraç edilen eurobondlarda şirketin iflas etme, faiz ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinin ihraç etmiş olduğu eurobondlarda ise faiz ya da anaparayı ödeyememe riski nispeten düşük olsa da mevcuttur. Kur riski içerir. Özel sektör eurobondları Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen eurobondlara göre daha az likittir. Kıymet alınıp/satılmak istendiğinde aynı gün işlem yapılamayabilir.

• **Faydaları:** Farklı para birimlerinden yatırım yapabilme, sabit getiri elde etme, TC Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları için güvenli yatırım, vadeyi beklemeden nakde çevrilme olanağı, belirli dönemlerde faiz ödemesi elde etme imkanı.

• **Uygun Müşteri Profili:** Uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, birikimlerini yabancı para cinsinden yatırım araçlarında değerlendirmeyi tercih eden, belirli dönemlerde nakit akış elde etmek isteyen, kur riskini göze alabilen

• **Uygun Piyasa Koşulları:** Olumlu makroekonomik beklentilerin olduğu, faizlerin düşmesinin beklendiği, ülkenin kredibilitesinin arttığı koşullar.

50224

50224

Özel Sektör Borçlanma Araçları

• **Açıklamalar:** Özel Sektör tarafından ihraç edilen borçlanma araçları iskontolu veya kupon ödemeli olarak ihraç edilebilmektedir. Kupon ödemeli olarak ihraç edilen kıymetlerin kupon ödeme periyotları değişiklik gösterebilmektedir. İhraççı şirketin riskinin alınması söz konusudur. Söz konusu kıymetler aksi belirtilmedikçe herhangi bir kurum veya devlet garantisine tabi değildir. Gerçek kişiler için vadeli mevduat hesaplarında %15 olarak kesilen stopaj, TL cinsi Özel Sektör Borçlanma Araçlarında %10 olarak uygulamaktadır. Bu kıymetler Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'na kote olduğundan, ikinci el piyasa işlemleri aracılığıyla likidite imkanı bulunmaktadır. Yatırımcılar ilgili kıymetleri ihtiyaçları doğrultusunda, dilerlerse vadeden önce tamamen ya da kısmen nakde çevrilebilir.

• **Riskler:** "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu" sigortası kapsamında değildir. Yatırımcılar ihraççı kuruluş riskini almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri, ihraççının ödeme gücüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır. İhraççı kuruluşun itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumlarında aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur. Özel sektör ve/veya tahvilinin vadesinden önce satılması durumunda söz konusu bono ve/veya tahvilin piyasa değeri piyasa faizleri değişiminden doğrudan etkileneneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde bu kıymetlerin değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde ise bononun piyasa değeri artacaktır. Özel sektör kıymetleri hazine bonusu/devlet tahvillerine göre daha az likittir. Kıymet likidite edilmek istendiğinde aynı gün satılamayabilir.

• **Uygun Müşteri Profili:** Orta ve uzun vadede yatırım yapmak isteyen, hazine bonusu ve devlet tahvillerine kıyasla daha yüksek getiri elde etmek isteyen, ihraççı kurumun riskini alabilen, alternatif yatırım aracına yatırım yapmak isteyenler.

• **Uygun Piyasa Koşulları:** Olumlu makroekonomik beklentilerin olduğu ortam, faizlerin düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.

Repo/Ters Repo İşlemleri

• **Açıklamalar:** Repo geri alım vaadiyle menkul kıymetin satılmasıdır. Burada banka gelecek bir tarihte geri almak üzere hazine bonusu/devlet tahvilini yatırımcı adına takas merkezinde repo vadesine kadar saklar. Repo vadesinde menkul kıymet tekrar bankanın hesaplarına geçerken banka müşteri hesaplarına anapara + faizi transfer eder. Repo faizi karşılık gösterilen menkul kıymetin faizinden farklı olabilir. Repo dolayısı ile kazanılan faiz geliri üzerinden %15 vergi kesintisi yapılır. Diğer menkul kıymetler gibi piyasa faizlerinin yükselmesi ya da düşmesi ile reponun güncel fiyatı değişmez. Reponun vadesinden önce bozulması durumunda müşteri anaparasını alırken faiz ödemesi alamamaktadır. Reponun vadesinden önce bozulması nedeniyle banka erken bozma komisyonu alır.

• **Riskler:** Yatırımcı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun sigortası kapsamında değildir. Ancak repo işlemi yaptığı anda banka yatırımcı adına yatırım miktarı kadar menkul kıymet saklamaktadır. Bu nedenle risk çok düşüktür.

50224

Ücret ve Komisyon Bilgileri

Borsa İstanbul'da işlem aracılığı kapsamında borçlanma araçları alım satım masraflarına ilişkin işlem tutarının %0,025 (yüz binde 25), Borsa İstanbul'da Repo – Ters Repo işlemlerinde %0,005 (yüz binde 5) aşmayacak şekilde komisyon/masraf tahsilatı yapılır. İlgili komisyon tutarının %5'i oranında BSMV tahsil edilmektedir.

Borçlanma araçları işlemlerinden tahsil edilen vergilere ilişkin detaylı bilgilere Bankamız internet sitesindeki aşağıdaki sayfadan erişilebilir:
<http://www.isbank.com.tr/TR/bireysel/yatirim-urunleri/vergi-kilavuzu/Sayfalar/vergikilavuzu.aspx>

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİNİN 425009867
Müşteri Numarası : EMRAH ÜNSALAN
Adı Soyadı/Ticari Unvanı : 21*****50
TCKN/VKN : 12.06.2020
Tarih :
İmzası . 