

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

GENEL HÜKÜMLER

1. TARAFLAR

İşbu YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ, Levent Mahallesi Gonca Sokak No:22 34330 Beşiktaş İstanbul adresinde yerleşik Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Aracı Kurum” veya “İşlem Aracısı”) ve Emir İletimine Aracılık faaliyeti ile sınırlı olmak üzere Hacı Bayram Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 8 06107 Altındağ Ankara adresinde yerleşik T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (“Banka” veya “Emir İletimine Aracı”) ile Müşteri (aşağıda tanımlanmıştır) arasında, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetler kapsamında Sermaye Piyasası Araçlarının (aşağıda tanımlanmıştır) Aracı Kurum ve Banka tarafından Müşteri adına alım satımına aracılık işlemlerinin şartlarını düzenlemek üzere akdedilmiştir.

EMİR İLETİMİNE ARACI SIFATIYLA T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

Mersis Numarası : 6292228721472970 **Ticaret Sicil Numarası:** 1148

Genel Müdürlük Adresi: Hacı Bayram Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:8 06050 Altındağ/ANKARA

Web Adresi: www.ziraatbank.com.tr

Faaliyet Konusu: 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Eposta Adresi: ziraatbank@hs01.kep.tr

İŞLEM ARACISI SIFATIYLA ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Mersis Nurnarasi: 0-9980-1045-9400010 **Ticaret Sicil Numarası:** 364979-312561

Genel Müdürlük Adresi: Levent Mahallesi Gonca Sokak No:22 34330 Beşiktaş/İSTANBUL

Web Adresi: www.ziraatyatirim.com.tr

Faaliyet Konusu: 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında faaliyet izni almış olduğu tüm faaliyetler.

Eposta Adresi: ziraat.yatirim@hs02.kep.tr

İşbu YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen hükümler (“Genel Hükümler”) ile Müşteri’nin Alım ve Satım Emirlerine konu olacak her bir Sermaye Piyasası Aracı türü için ayrı ayrı ekler halinde düzenlenmiş özel hükümlerden (“Özel Hükümler”) oluşmakta ve Genel Hükümler ile Özel Hükümler ayrılmaz bir bütün olarak birlikte tek bir çerçeve sözleşmeyi (“Sözleşme”) oluşturmaktadır.

2. SÖZLEŞME’NİN KONUSU

İşbu Sözleşme’nin konusu, Aracı Kurum tarafından Müşteri adına ve/veya hesabına Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Borsa’da veya Borsa dışında, Sermaye Piyasası Araçları’nın alım satımı, teminatlandırma, değerlendirme, takas, saklama, tasfiye ve bunlarla sınırlı olmaksızın aracılık faaliyetlerine ilişkin tüm esasları düzenlemektedir.

Müşteri, işbu Sözleşme’yi akdetmek suretiyle ve Özel Hükümler ile düzenlenen Sermaye Piyasası Mevzuatı dahilinde Borsa’da veya Borsa dışında işlem gören payların, kamu ve özel sektör tahvil ve bonoların, yatırım fonu katılma paylarının, Türev Araçların ve bunlarla sınırlı olmaksızın diğer Sermaye Piyasası Araçları’nın alım ve satımını Aracı Kurum vasıtasıyla yapabilir. Aracı Kurum, bu sözleşmenin Özel Hükümler bölümünde düzenlenmemiş sermaye piyasası araçlarının alım satımı için müşteriden ek sözleşme yapılmasını talep edebilir. Sunulmayan hizmetler veya sermaye piyasası araçları için bu sözleşmenin Özel Hükümler bölümündeki hükümleri uygulanmaz.

Bu Sözleşme, Müşteri’nin Aracı Kurum nezdinde açılmış bütün hesapları için geçerlidir.

Müşteri, işbu sözleşmeyi imzalamadan önce sözleşmenin başında yer alan “Risk Bildirim Formları”nı okuduğunu ve anladığını kabul ve beyan eder.

3. TANIMLAR/KISALTMALAR

İşbu Sözleşmede;

Banka: Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş’yi,

Emir İletimine Aracılık Eden Kuruluş: T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve şubeleri ile SPK mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık anlaşması yapılan kuruluşları,

Borsa: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nda tanımlanan veya yurt dışında faaliyet gösteren teşkilatlanmış sistem ve Pazar yerlerini,

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

Müşteri: İşbu Sözleşme’yi imzalayan ya da adına imzalanan gerçek ya da tüzel kişiyi,

Kanun: 6362 Sermaye Piyasası Kanunu’nu,

Kurul / SPK: Sermaye Piyasası Kurulu’nu

SPK Mevzuatı: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve buna müsteniden SPK tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve borsaların/teşkilatlanmış diğer pazar

yerlerinin belirlendiği usul ve esaslar, piyasa kuralları dahil olmak üzere, varsa değişikliklerin yapıldığı şekliyle, sermaye piyasası ile ilgili diğer tüm mevzuatı,

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.’yi,

DİBS : Devlet iç borçlanma senetleri, devlet tahvili ve hazine bonoları,

KVKK: Kişisel Verileri Koruma Kanunu’nu,

MKT: Merkezi Karşı Taraf,

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.’yi,

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

TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nı,

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

Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu: Mevzuat veya düzenleyici kurumların aldığı kararlar uyarınca Sermaye Piyasası Araçları için fiziken veya kayden saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiş olan Takasbank, TCMB, MKK ve Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması konusunda yurt içinde ve/veya yurt dışında yetkilendirilmiş diğer kurumları,

ViOP: Borsa İstanbul A.Ş. bünyesindeki Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nı,

Piyasa : Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası sözleşmelerinin işlem gördüğü piyasaları,

Menkul Kıymet: Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere (i) paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikalarını, (ii) borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikalarını,

Sermaye Piyasası Aracı /Araçları: Menkul Kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere SPK tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

Yatırım Hesabı: Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin olarak Aracı Kurum nezdinde açılmış veya açılacak hesabı,

Müşterek Hesap: Birden fazla kişi adına açılan ve hesap sahiplerinin her birinin ayrı ayrı tasarruf edebildiği veya hesap sahiplerinin ancak birlikte tasarruf edebilecekleri ortak hesabı,

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri” ile “Yan Hizmetler” konulu maddelerinde sayılan faaliyetlerin bütünü,

Emir: Müşteri’nin Aracı Kurum’a sermaye piyasası araçlarının alınması, satılması, ödünç alınması veya verilmesi, saklanması, kar payı ve faizlerinin toplanması, borçlanma araçlarının itfa edilmesi, sermaye artırımına katılması, borsa yatırım fonu katılma payı oluşturulması ve/veya bozulması ile ilgili, kural olarak yazılı yapılması gereken ancak, Aracı Kurum’un kabulü halinde SPK mevzuatına uygun şekilde telefon ve benzeri diğer elektronik iletişim araçları ile ya da sözlü olarak yaptığı bildirim / bildirimleri,

Komisyon: Aracı Kurum’un aracı olarak borsalarda sermaye piyasası araçları ile ilgili gerçekleştirdiği işlemler karşılığı işleme konu meblağ üzerinden müşterilerden aldığı ücret ile bu işlemlere ait borsa, MKK ve ilgili diğer kurumlar tarafından tahakkuk ettirilen meblağı,

Ödünç Alma: Müşterinin, ÖMK veya ÖPP nezdinde ödünç menkul kıymet almasını,

Ödünç Verme: Müşterinin, ÖMK veya ÖPP nezdinde ödünç menkul kıymet vermesini,

Ödünç İşlemi: Ödünç veren tarafından ödünç alan tarafa/Müşteri’ye, belirli bir dönem için sermaye piyasası araçlarının verilmesi ve aynı cins sermaye piyasası aracının mislen geri alınmasını,

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP): Takasbank tarafından işletilen, Sermaye Piyasası Kurulu ve Borsa’nın belirlediği kredili işlem ve/veya açığa satışa konu edilebilecek sermaye piyasası araçları listesi içinden Takasbank’ın seçtiği sermaye piyasası araçları ile ilgili olarak Takasbank tarafından belirlenen yetkili kuruluşlarca verilen ödünç alma ve verme emirlerinin karşılaştığı piyasayı,

ÖMK: Aracı Kurum müşterileri arasında, Aracı Kurum nezdinde gerçekleşen ödünç menkul kıymet işlemi (ÖMK), tebliğde belirlendiği üzere, müşteri ile imzalanan çerçeve sözleşmede belirlenen esaslar dahilinde, ödünç veren tarafından ödünç alan tarafa, belirli bir dönem için sermaye piyasası araçlarının verilmesini ve aynı cins sermaye piyasası araçlarının mislen geri alınmasını,

Dayanak Varlık: Vadeli işlem veya opsiyon sözleşmesi gibi türev araç sözleşmelerinde alma veya satma hakkı veya yükümlülüğüne konu olan sermaye piyasası aracını, ekonomik veya finansal göstereyi,

Açık Pozisyon: Ters işlem, nakit ya da fiziki uzlaşma ile kapatılmamış pozisyonları,

Başlangıç Teminatı: Müşteri tarafından Borsada pozisyon alınabilmesi için başlangıçta ödenen teminat miktarını,

Bulundurulması Gereken Teminat: Müşteriye ait mevcut açık pozisyonlar için hesapta asgari bulunması gereken teminat tutarını,

Sürdürme Teminatı: Piyasadaki günlük fiyat hareketleri karşısında güncelleştirilen teminat tutarlarının koruması gereken alt sınırı,

Sürdürme Teminat Seviyesi: Müşteri hesabındaki açık pozisyonların ters işlem veya stop out işlemi ile sonlandırılmadan yaşayabilmesi için bulunması gereken asgari teminat seviyesini,

Teminat Seviyesi: (Hesaptaki Mevcut Teminat Miktarı + Açık Pozisyonlara Ait Anlık Kar Zarar) / Bulundurulması Gereken Teminat Miktarı sonucu bulunan oranı,

Teminat Tamamlama Çağrısı: Vadeli İşlem Sözleşmelerinde alınan pozisyonunda zarar durumuna geçilmesi, riskli seviyelere ulaşılması ya da Aracı Kurum tarafından teminatın herhangi bir nedenle yetersiz olduğunun düşünülmesi halinde Takasbank veya Aracı Kurum tarafından müşteriye yapılan teminat tamamlama çağrısını,

Ek Teminat: Müşterinin işlem yaptığı Borsalardaki olağanüstü durumlar karşısında, Takasbank, Borsa, Saklama Kuruluşu veya Aracı Kurum’un müşteri portföylerinde oluşan riskleri de dikkate alarak talep edilmesi halinde Müşterinin Aracı Kurum’a derhal temin etmesi gereken ilave teminatı,

Vadeli İşlem Sözleşmesi: Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyattan standart miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, sermaye piyasası aracını, ticari malı, kıymetli madeni, döviz veya endeksi alma veya satma hak ve yükümlülüğünü veren ve sözleşmenin yapılması esnasında söz konusu varlıkların taraflar arasında değişimine neden olmayan, vade sonunda da sözleşmeye konu varlıkların taraflar arasında değişimini, fiziki teslimatın zorunlu olduğu durumlar hariç, zorlamayan sözleşmelerden vadeli işlem borsalarında veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görenlerini,

Opsiyon Sözleşmesi: Belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyattan standart miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, sermaye piyasası aracını, ticari malı, kıymetli madeni, döviz veya endeksi lehdara alma (alım opsiyonu) veya satma (satım opsiyonu) hakkı veren, keşidecisi bu yükümlülük altına sokan sözleşmelerden vadeli işlem borsalarında veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görenlerini,

Türev Araçlar: Bu Sözleşmede tanımlanan Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmelerini,

İşleme Konu Kıymetler: Bu sözleşmeye konu olabilecek Menkul Kıymetler, ilgili borsanın yetkili organları tarafından tespit edilmiş ve Kurul’un onayını almış her türlü Türev Araçlardan oluşan sermaye piyasası araçlarını,

Uzun Pozisyon:

a) Vadeli işlem sözleşmelerinde; sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

b) Opsiyon sözleşmelerinde;

(i) Alım opsiyonunda , sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın almak ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,

(ii) Satım opsiyonunda , sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,

Kısa Pozisyon:

a) Vadeli işlem sözleşmelerinde , sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

b) Opsiyon sözleşmelerinde,

(i) Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

(ii) Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

Opsiyon Primi: Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, sözleşmede yer alan haklar karşılığında opsiyon sözleşmesini satan tarafa ödemekle yükümlü olduğu primi,

Kullanım Fiyatı: Opsiyon sözleşmelerinde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyatı,

Günlük Uzlaşma Fiyatı: Yönetmelikte tanımlanan Borsa Yönetim Kurulu tarafından sözleşme türü bazında belirlenen yöntem esas alınarak hesaplanan fiyatı,

Vade Sonu Uzlaşma Fiyatı: İlgili Borsa Kuralları ve Türev Araçlarında hesaplama şekli ve yöntemi belirtilen vade sonunda pozisyonların ifasında kullanılmak üzere Borsa tarafından belirlenen fiyatı,

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

4. EMİR İLETİMİNE ARACILIĞA İLİŞKİN HÜKÜMLER

4.1. Müşteri, Emir İletimine Aracılık Eden Kuruluş’un, Aracı Kurum lehine emir iletimine aracılık faaliyeti yürütmeye yetkili olduğunu, mevzuatın izin verdiği ve Banka ve Aracı Kurum’un kendi takdirinde olmak üzere belirleyeceği kanallar aracılığıyla Emir İletimine Aracılık Eden Kuruluş’a vereceği Emirlerin, Emir İletimine Aracı sıfatını haiz Kuruluş tarafından Aracı Kurum’a iletileceğini, Aracı Kurum’un Emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapacağını, Emir İletimine Aracılık Eden Kuruluş tarafından kendisine iletilen Müşteri Emirleri’ni Müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve Müşteri hesabına gerçekleştireceğini, Emir İletimine Aracılık Eden Kuruluş’un Aracı Kurum’u temsilen işbu Sözleşme’yi akdetmiş olduğunu kabul ve beyan eder.

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

4.3. Emir İletimine Aracılık Eden Kuruluş, Emir İletimine Aracı sıfatıyla, Aracı Kurum’un sunabileceği yatırım hizmetleri ve faaliyetlerini Müşteri’ye tanıtabilir ve Aracı Kurum ile Müşteri arasında sözleşme akdedilmesine aracılı olabilir.

4.4 İşbu sözleşmeye emir iletimine aracılık sıfatı ile Taraf olan Banka'nın sorumluluğu emir iletimine aracılık faaliyetleri ile sınırlıdır.

5. İŞLEM ARACILIĞINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

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

a) Borsa ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine,

b) Portföy aracılığı faaliyeti kapsamında yetkilendirilen yatırım kuruluşlarına,

c) Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik bir kuruluşa,

iletmek suretiyle gerçekleştirebilecektir.

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

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

5.4. TEFAS aracılığı ile yapılan fon alış ve satış işlemlerinin nakit ve kıymet takasında, Takasbank tarafından belirlenen TEFAS kuralları uygulanacaktır.

6. PORTFÖY ARACILIĞI VE YAN HİZMETLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

6.1. Aracı Kurum, müşterinin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini portföy aracılığı hizmeti altında karşı taraf olarak da yerine getirebilir. Bu işlemler Müşteri tarafından Aracı Kurum'un uygun göreceği bilgi ve belgeler tamamlanmak suretiyle gerçekleştirilebilecektir. Müşteri tarafından tezgahüstü türev araçların ve diğer Sermaye Piyasası Araçlarının alım satımına ilişkin Aracı Kurum'dan portföy aracılığı hizmeti talep edilmesi halinde, bu işlemlere ilişkin koşullar Aracı Kurum ile Müşteri arasında ayrıca imzalanacak işbu Sözleşme'nin eki niteliğindeki ek sözleşmeler uyarınca düzenlenecektir.

6.2. Aracı Kurum, SPK Mevzuatı hükümleri uyarınca Müşteri'ye sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunabilir, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma/verme işlemlerini yürütebilir, genel yatırım tavsiyesi sunabilir, yatırım danışmanlığı yetkisi bulunan yatırım kuruluşundaki analistlerin hazırlamış olduğu yatırım tavsiyelerini Müşteri ile paylaşabilir, borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunabilir, servet yönetimi ve finansal planlama yapabilir ve/veya SPK Mevzuatının izin verdiği diğer yan hizmetleri sağlayabilir. Müşteri, bu madde kapsamında, Aracı Kurum tarafından sağlanan yan hizmetler için ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenecek ücret, masraf ve komisyonların, Sözleşmeden önce müşterinin bilgisine sunulan “Masraf, Komisyon Ve Ücret Tarife Bilgilendirme FORMU”nda belirtilen tutar, oran ve dönemlerde Aracı Kurum tarafından kendisinden ayrıca bir talimat alınmasına gerek olmaksızın tahsil edileceğini kabul eder.

7. KİMLİK TESPİTİ, HESAP AÇILMASI ve HESAPLARIN İŞLEYİŞİ

7.1. Müşteri, işbu Sözleşme ve eklerini imzalayarak, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Banka ve Aracı Kurum tarafından Müşteri ve varsa vekilinin kimlik bilgilerinin tespiti için Banka ve Aracı Kurum tarafından talep edilen kimlik, bilgi ve belgelerini Aracı Kurum ve/veya Banka'ya teslim eder. Müşteri, kendisi ve varsa vekiline ilişkin kimlik tespiti ve/veya teyidi için Banka ve Aracı Kurum tarafından talep edilen ve/veya ileride talep edilebilecek her türlü kimlik bilgi ve belgesini, Banka'nın ve/veya Aracı Kurum'un talebine uygun olarak Banka'ya ve/veya Aracı Kurum'a derhal teslim etmekle yükümlüdür.

Banka ve Aracı Kurum, işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak gerekli kimlik tespitini yapmadıkça herhangi bir hesap açmakla yükümlü değildir. Banka'nın ve Aracı Kurum'un işbu madde uyarınca yapacağı kimlik tespit ya da teyidi için, ileride isteyebileceği ilave bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından zamanında temin edilerek Banka'ya ve Aracı Kurum'a verilmemesi halinde, Banka veya Aracı Kurum işbu Sözleşme'yi tek taraflı olarak derhal feshedebilir. Müşteri, Banka'ya ve Aracı Kurum'a tevdi ettiği tüm kimlik bilgilerinin doğru olduğunu ve gerçeği yansıttığını kabul ve beyan eder.

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

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

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

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

Müşterek hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılacaktır. Aracı Kurum, ayrıca hesap açılışı esnasında Müşteri'den anılan hesabın açılış amacı hakkında da bilgi ve belge talep edebilir. Müşteri'nin söz konusu bilgi ve belgeleri ibraz etmemesi halinde Aracı Kurum derhal işlemleri durdurabilecek ve/veya Sözleşme'yi feshedebilecektir.

Müşteri hesabına tevdi etmiş olduğu veya tevdi edeceği nakit ve Sermaye Piyasası Araçlarının Türk Ceza Kanunu 282'inci maddesi uyarınca “suç geliri” mahiyetinde olmadığını ve yine suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerinin aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi suretiyle elde edilmiş olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder. Aracı Kurum'a yatırılmış ve yatırılacak varlıklar mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yatırılmalıdır.

Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde hesabına yatırmış olduğu para, Sermaye Piyasası Araçları ve tevdi ve teslim etmiş olduğu kıymetli evrak ve sair varlığın kaynağının gösterilmesinin ya da kanıtlanmasının Aracı Kurum tarafından kendisinden her zaman talep edilebileceğini kabul eder.

7.6. Aracı Kurum ve Banka nezdinde Müşteri adına açılan hesap için Aracı Kurum ve Banka birer hesap numarası verir ve bu hesap numaraları, işbu Sözleşme uyarınca Müşteri için yapılacak aracılık ve saklama faaliyetleri dahil diğer tüm işlemler için kullanılır. Aracı Kurum nezdinde Müşteri adına açılan Yatırım Hesabında işbu Sözleşme tahtında, Müşteri adına alım-satım yapılan Sermaye Piyasası Araçları ve yine işbu Sözleşme tahtında Müşteri'nin alım ve satıma konu Sermaye Piyasası Araçları'nın bedelleri nakit olarak tutulacaktır.

Müşteri emirlerinin Aracı Kurum tarafından işleme konulabilmesi için; alımlarda gerçekleştirilecek alım bedelinin, satımlarda ise gerçekleştirilecek satışa konu cins ve nominal değerinde Sermaye Piyasası Aracının, Müşteri yatırım hesabında mevcut ve kullanılabilir durumda olması zorunludur.

Müşteri'nin verdiği alım emri gerçekleştiği takdirde, takas günü, alım bedeli ile birlikte komisyon, vergi ve diğer giderler toplamı Aracı Kurum nezdindeki yatırım hesabına borç yazılır. Satın alınan Sermaye Piyasası aracının nominal bedeli de yine takas günü yatırım hesap portföyüne alacak kaydedilir. Müşteri satın aldığı Sermaye Piyasası aracının fiziken teslimini istemesi halinde, Takasbank'ın teslim ile ilgili belirlediği usul ve süreye uymak yükümlülüğündedir.

Müşteri'nin verdiği satım emri gerçekleştiği takdirde, takas günü, satım bedeli Aracı Kurum nezdindeki yatırım hesabına alacak, aşağıdaki maddelerde yazılı Aracı Kurum komisyon, vergi ve diğer giderler toplamı ise borç yazılır. Satılan Sermaye Piyasası Aracının nominal bedeli de yatırım hesap portföyüne borç kaydedilir. Müşteri, yatırım hesabında oluşan tutarı ancak, BIST ve Takasbank tarafından belirlenmiş olan takas ile ilgili nakit teslimi süresi içerisinde kullanabilecektir.

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

Menkul kıymet işlemleri öncesinde Aracı Kurum'un müşteri adına MKK nezdinde hesap açması gerekmektedir.

7.8. Müşteri işbu sözleşmede yer alan hususların ve Aracı Kurum tarafından yapılacak her türlü tebligat ve bildirim yerine getirilmesi için sözleşmede yazılı iletişim adresleri ve yerleşim yeri ile adres kayıt sisteminde kayıtlı yerleşim yeri adresinin Tebligat Kanunu hükümlerine göre kanunen geçerli tebligat adresleri olduğunu, adresin ve iletişim bilgilerinin değiştiğini yazılı olarak Aracı Kurum'a veya Banka'ya bildirmediği takdirde işbu Sözleşme'de belirtilen adres ve iletişim bilgileri kullanılarak yapılacak tebligatın kanunen geçerli sayılacağını ve hukuki sonuçlar doğuracağını kabul ve taahhüt eder.

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

8.1. Müşteri, işbu Sözleşme'yi imzalamadan önce, sözleşme öncesi bilgisine/onayına sunulan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından içeriği belirlenmiş olan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu ve Özel Hükümler bölümündeki piyasalara ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin Risk Bildirim Formlarını, A-B-C-D Grubu Paylar ve İşlem Kuralları ile Masraf, Komisyon ve Ücret Tarife Bilgilendirme Formlarını okuduğunu, anladığını, imzaladığını/onayladığını ve anılan formların bir nüshasını aldığını kabul ve beyan eder.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.10. Müşterek hesaplar açısından; tüm hesap sahiplerine uygunluk testi uygulanacak ve en muhafazakar sonuç işlemlerde esas alınacaktır.

8.11. İnternet şube ve mobil uygulamalar üzerinden aynı kriterler doğrultusunda müşteriler uygunluk testine tabi tutulur. Yapılan uygunluk testlerinin kayıtları sistemde saklanır.

8.12. Banka’nın Müşterilerini tabi tutacağı uygunluk testi, Aracı Kurum ile Banka’nın ortak mutabakata vardığı, ortak değerlendirme kriterlerine sahiptir. Banka müşterilerinin tabi tutulacağı uygunluk testi sistem üzerinden Aracı Kurum ile paylaşılır. Aracı Kurum’dan Banka’ya doğru uygunluk testi paylaşımı yapılmaz. Müşteri, Banka ile Aracı Kurum’un bu ortak uygulamasını kabul ederek işbu sözleşmeyi imzalamış kabul edilir. Emir İletimine aracılık faaliyeti kapsamında Banka ile imzalanan Emir İletimi sözleşmesine istinaden Bankamız müşterilerince doldurulan uygunluk anketini, Aracı Kurum veya sözleşme imzalayacağı diğer Aracı Kurumlar ile paylaşabilir.

9. ORTAK HESAPLAR

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

9.2. Ortak hesap sahibi Müşteriler tarafından ayrıca Aracı Kurum’a aksine müştereken yazılı bir bildirimde bulunulmadıkça, müşterek hesap sahibi her bir Müşteri, anılan hesap ve bu hesap altında izlenen diğer tüm alt hesapların tamamı üzerinde tasarruf yetkisine sahip olduğunu hesaptan kısmen veya tamamen para çekme, para yatırma, hesaplar arasında virman, menkul kıymet alım-satım ve saklanması konularında talimatlar verme, hesabı/hesapları kapatma, işlem yapması için gerekli bedeli veya menkul kıymeti verme, Hesap’ta mevcut menkul kıymetleri ve/veya bunları tevsiik eden belgeleri teslim alma, mevcut menkul kıymet ve/veya paranın dilediği miktarını dilediği kişi ya da kurum/kuruluşa devir ve teslimi konusunda talimatlar verme ve sahip olduğu tüm yetkilerle üçüncü bir kişiyi de vekil tayin etmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin hesabı tek başına kullanması ve tasarruf etmesine işbu Sözleşme ile muvafakat eder ve bunun sonuçlarını kabul eder.

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

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

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

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

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

9.8. Ortak hesap sahiplerinden herhangi birinin vefatı veya iflası veya medeni hakları kullanma yetenek ve ehliyetinin ortadan kalkması veya konkordato ilan etmesi veya herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi halinde veya herhangi biri aleyhinde haciz ihbarnamesi, ihtiyati tedbir veya haciz bildirimiminin tebellüğ edilmesi halinde, tebellüğ tarihindeki ortak hesabın cari ve Sermaye Piyasası Aracı bakiyelerinden söz konusu ortağın payı ayrılarak bu pay üzerinden, ibraz edilecek veraset ilamı uyarınca mirasçılara veya haleflerine ödeme yapılır veya iflas edenin ya da konkordato ilan edenin veya tüzel kişiliği sona erenin hissesi üzerinde, yasal mercilerden gelen talimatlara göre işlem yapılır. Müşterek hesap sahipleri, hesap sahiplerinin birinin ölümü halinde Aracı Kurum’un bu ölümden habersiz olarak ilgili yerlere ve mirasçılara yaptığı ödemelerden sorumlu olmayacağını şimdiden kesin olarak kabul etmişlerdir.

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

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

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

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

10. MÜŞTERİ VEKALETNAMESİ

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

Müşteri tarafından vekil tayin edildiği takdirde, vekilin yatırım hesabı ile ilgili olarak, hesap sahibinin bu sözleşmeden doğan tüm haklarını aynen hesap sahibi gibi tasarruf etmek hak ve yetkisine sahip olduğu, Vekilin yatırım hesabı ile ilgili yaptığı ve yapacağı işlemlerin bütün hukuki sonuçlarının müvekkili (Müşteri’yi) aynen kendisi tarafından yapılmış gibi bağlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Temsil yetkisi konusunda, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde veya herhangi bir yayın organında yapılacak herhangi bir ilan hiç bir şekilde Aracı Kurum’u

bağlamayacaktır.

Müşteri, yetkilendirmiş olduğu vekilin yaptığı işlemlerin Müşteri'nin ihtiyaçlarına uygun olmaması, özel risk unsurları barındırması dolayısıyla ya da piyasada oluşacak fiyat hareketleri ve benzeri koşulların Müşteri'nin pozisyonu aleyhine gelişmesi sonucunda, vekilin kusurlu hareketleri sebebiyle ve/veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sebeplerle yatırılan para tutarının üstünde dahi olabilecek zarara uğraması durumunda Müşteri, Aracı Kurum veya Banka'nın herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Aracı Kurum veya Banka'ya rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

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

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

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

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

11. MÜŞTERİ EMİRLERİ

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

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

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

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

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

11.6. Müşteri, Aracı Kurum'a verdiği Emirlerde alım ve satım fiyatlarını belirleyebileceği gibi, fiyat konusunda Aracı Kurum'u serbest bırakabilir.

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

Müşteri bu şekildeki Emirler için Emrin verildiği tarihten başlamak kaydı ile sonradan süreyi BİST veya VIOP mevzuatı çerçevesinde değiştirebilir.

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

11.9. Müşteri, Aracı Kurum'a vermiş olduğu Emrin gerçekleşip gerçekleşmediğini takip etmek zorundadır. Sermaye Piyasası Aracı alım-satım işlemleri, ilgili Borsa'da uygulanan piyasa ve takas kurallarına tabi olarak Müşteri hesabına kaydedilir. Gerçekleşen işlemler, Müşteri'ye Aracı Kurum tarafından en geç gün sonunda elektronik ortamda bildirilir veya elektronik ortamda erişimi sağlar. Aynı gün, alınan ve satılan Sermaye Piyasası Aracı'nın cins, miktar, fiyat veya primi ve Müşteri'ye tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösteren ilgili işlem sonuç formu Müşteri'ye elektronik ortamda bildirilir veya bu forma elektronik ortamda erişimi sağlar. Müşteri'nin elektronik ortamda gönderi alacak elektronik posta adresinin bulunmaması veya formlara elektronik ortamda erişim sağlamayı tercih etmemesi halinde, işbu Sözleşme'nin 14 üncü maddesi uyarınca posta ile gönderilir.

11.10. Aracı Kurum, Müşteri'nin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde Müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde Emirleri yerine getirecektir. Müşteri tarafından Emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatın bulunduğu durumda, Aracı Kurum, Müşteri Emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılacaktır.

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

11.12. Müşteri, mutabık kalınmak kaydıyla Emir ve talimatlarını Aracı Kurum tarafından adres ve numaraları Müşteri'ye bildirilen faks, telefon, internet kanallarını kullanmak suretiyle Aracı Kurum'a ulaştırabilir. Müşteri'ye bildirilen ya da işbu Sözleşme konusu işlemler için Müşteri ile Aracı Kurum arasında kullanılan anılan adres ve

numaralardan farklı adres ve numaralara iletilen ya da anılan adreslere ulaşmayan Emir ve talimatların ya da, Aracı Kurum’a geç ulaşan Emir ve talimatların işleme konulmaması ya da yerine getirilmemesinden dolayı Aracı Kurum kusuru doğrultusunda sorumlu olacaktır.

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

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

11.15. Müşteri’den alınan emir/talimatlar için Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği’nde belirlenen esaslara göre Müşteri Emir Formu ve emre/talimata konu Sermaye Piyasası Aracının cinsine göre Seans Takip Formu veya Türev Piyasalar Emir Takip Formu düzenlenecektir.

12. EMİR KARŞILIKLARININ BULUNDURULMASI

Müşteri, Aracı Kurum’a verdiği Alım Emrinin mevzuatın öngördüğü fiyat marjı fazlasıyla, limitli Emirlerde verilen fiyat limitinin TL karşılığını, Satım Emirlerinin konusunu oluşturan Sermaye Piyasası Araçları’nı, Emri verdiği an itibarıyla Aracı Kurum nezdindeki hesaplarda bulunduracaktır. Müşteri, Alım Emri verdiği anda, alım-satım işlemlerinin gerçekleştirilmesine yönelik olarak teminat ve Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında bulunan tutarların ve muhafaza edilen veya edilecek diğer her türlü hisse senedi, hazine bonosu, tahvil ve menkul kıymetler de dahil her türlü sermaye piyasası araçlarının, bunlara ilişkin doğmuş doğacak alacak hakları dahil tüm haklarının, bunların satılması halinde satış bedellerinin ilgili Alım Emri’nin yerine getirilmesini teminen Aracı Kurum tarafından blokeye alınacağını, söz konusu tutarların takas yükümlülüğü yerine getirilene kadar geçen süre boyunca başka hiçbir amaçla kullanamayacağını, üzerinde tasarrufta bulunmayacağını, söz konusu tutarların, hak ve alacakların takas süresi içinde Aracı Kurum’a transfer edileceğini, bunlar üzerinde Aracı Kurum’un takas ve mahsup hakkı bulunduğunu, bu hususlardan ötürü Aracı Kurum’a herhangi bir itiraz öne sürmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Aracı Kurum, nakit ve/veya Sermaye Piyasası Aracının karşılığı bulunmadan da ilgili mevzuatın izin verdiği ölçüde, Alım veya Satım Emri’ni uygulayabilir. Alım işleminin gerçekleşmesi durumunda, Müşteri’nin hesabında alımı karşılayacak nakit yoksa Müşteri alım bedelini en geç ilgili Borsa ve takas merkezlerinin ilan ettiği takas süreleri içinde Aracı Kurum’a tevdi etmek zorundadır. Satımın gerçekleşmesi durumunda Müşteri hesabında Satım Emirlerinin konusu Sermaye Piyasası Araçları mevcut değilse, Müşteri satıma konu olan Sermaye Piyasası Araçlarını en geç ilgili Borsa ve takas merkezlerinin ilan ettiği takas günü takas saatine kadar Aracı Kurum’a tevdi etmek zorundadır.

13. TEMERRÜT ESASLARI

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

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

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

13.3. Temerrüt Faizi; Temerrüt faiz oranı; BİST Repo Ters Repo Pazarı, TCMB Bankalararası Para Piyasası’nda veya Takasbank Para Piyasası’nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanının 50 baz puan fazlası kadar (Örneğin Repo piyasası gecelik ortalama oranı %20 ise temerrüt faizi %20+%50= %70) “Temerrüt Faizi Oranı” uygulanır. Müşteri, borç bakiyesinin doğduğu tarihten temerrüt tarihine kadar süre için gecikme faizini (gecikme faizi için temerrüt faiz hükümleri uygulanır) temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, ödenmesinde gecikilen tutar için, Temerrüt Faizi Oranı üzerinden hesaplanan temerrüt faizi ile buna ilişkin gider vergisi ve sair fon kesintilerini ödemekle yükümlüdür.

Söz konusu temerrüt sebebiyle maruz kalınabilecek her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretlere ilişkin her türlü kanuni talep hakkı saklıdır. Temerrüt Faiz Oranı, günün koşullarına göre Aracı Kurum tarafından azaltılabilir veya artırılabilir. Temerrüt Faiz Oranı’nın artırılması halinde yeni oran Müşteri’ye yazılı olarak veya elektronik ortamda bildirilir. Temerrüt Faizi Oranı’nın düşürülmesi halinde Müşteri’ye bildirim yapılmaz.

Bununla birlikte Temerrüt Faizi Oranı’nın düşürülmesi Müşteri açısından kazanılmış hak teşkil etmez; Aracı Kurum herhangi bir bildirimde bulunmaksızın uygulamakta olduğu temerrüt faiz oranını işbu maddede belirlenmiş Temerrüt Faizi Oranı’ndan daha düşük bir oran uygulanmaktayken oranı, bu maddede kararlaştırılmış orana yükseltebilir.

13.4. Temerrüde İlişkin Bildirimler; Temerrüt halinde Sermaye Piyasası Araçları’nın borcun kapatılması için satılmasına ilişkin ihbarlar bu Sözleşme hükümlerine ve özellikle bilgilendirme ve tebligat esaslarna uygun şekilde tespit olunur ve uygulanır. Müşteri, ihbar edilmesi gereken veya ihbarı gerekmemekle birlikte Aracı Kurum takdirinde gerçekleştirilen temerrüt bildirimi de dahil tüm bildirimlerin Sözleşme’nin 14 üncü maddesinde kararlaştırılan usuller yoluyla ihbar edilmesini kabul eder.

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

- (a) Müşteri’nin halihazırda bir kredi sözleşmesi bulunması ve Alım Emrine konu Sermaye Piyasası Aracının Aracı Kurum’un krediye konu kıymet listesinde olması halinde, Müşteri’nin yazılı ya da sözlü onayı alınarak; kredi sözleşmesinin bulunmaması halinde ise Aracı Kurum’un tamamen kendi inisiyatifinde yapacakları değerlendirme neticesinde uygun bulması kaydıyla kredi sözleşmesi akdedilerek işlem “sermaye piyasası araçlarının kredili alımı” işlemi sayılır veya
- (b) Aracı Kurum, Müşteri adına alımı yapılmış ve temerrüde konu Sermaye Piyasası Araçları’nın borca yeter miktarını veya tamamını veya Müşteri nam ve hesabına emanette tutulan diğer Sermaye Piyasası Araçlarını veya nakdini herhangi bir ihbarda bulunmaksızın satarak borç tutarını tahsil edebilir veya
- (c) İlgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüdün tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

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

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

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

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

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

13.7. Müşteri'nin temerrüde düşmesi halinde, Aracı Kurum, yukarıda yer alan maddelerde düzenlenen hak ve yetkilerine ilaveten, ilgili kanunlar ile işbu Sözleşme'de "TEMİNAT, HAPİS, REHİN, TAKAS ve MAHSUP HAKKI" başlıklı maddesinde tanınan takas, mahsup, hapis ve rehin hakları ile müşterinin Aracı Kurum ve Banka nezdindeki tüm hesaplarındaki teminatı kullanarak, Sermaye Piyasası Araçları'nı rayiç fiyattan satarak, varlıklarını veya pozisyonlarını likidite ederek alacaklarını tahsil etmeye yetkilidir.

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

13.9. Kural olarak Müşteri işbu Sözleşme tahtında yapacağı ödemeleri iş günleri ve mesai saatlerinde gerçekleştirebilecektir. Bir yükümlülük haline gelmeyecek olmakla birlikte, Aracı Kurum tatil günleri ve mesai saatleri dışında da ödeme alabilir. Öncesinde SMS veya e-posta yoluyla, internet sayfasında ya da elektronik ortamda bilgilendirme yaparak, mesai günü ve saati dışı ödeme kabulüne dair uygulamasını değiştirebilir.

13.10. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle yatırım hesabında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerreren, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde bunun Aracı Kurum tarafından kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan re'sen 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 itibaren iade tarihine kadar Aracı Kurum müşterilerine uygulanan repo–ters repo oranı üzerinden faizi ve diğer yasal kesintileri ile birlikte Aracı Kurum'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

13.11. Aracı Kurum, alım satım aracılığı yaptığı Müşteri'nin, takas yükümlülüklerini yerine getirebilmesini teminen, Müşteri hesabındaki tutarları, Müşteri'den ayrıca bir talimat alınmaksızın Müşteri namına, yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatracaktır. Takas yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde, Müşteri hesabında bulunan TL cinsinden nakit varlıkların yeterli olmaması durumunda hesapta bulunan döviz ve sermaye piyasası araçları, Aracı Kurum tarafından uygun görülecek kurlar/fiyatlamaya üzerinden TL'ye dönüştürülerek yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırılacaktır. Sermaye piyasası araçları en likitten başlamak suretiyle nakde çevrilebilecektir. Müşteri, bu madde çerçevesinde yapılan nakde çevirme işlemlerinde sermaye piyasası araçlarının seçimine ve kullanılan kurlara/fiyatlamaya itiraz etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

13.12. Aracı Kurum'un emir iletimine aracılık ettiği işlemlerde Müşteri'nin takas yükümlülüklerini yerine getirebilmesini teminen Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunan tutarlar, Müşteri'den ayrıca bir talimat alınmaksızın Müşteri namına, lehine emir iletimi yapılan kuruluş hesabına gönderilecektir.

13.13. Müşteri tarafından Aracı Kurum'a tevdi edilen fiziki sermaye piyasası araçlarının yasaklı ve ayıplı olmasından dolayı SPK mevzuatı gereğince doğacak sorumluluk müşteriye aittir.

13.14. Müşteri işbu sözleşme'nin konusunu teşkil eden her türlü Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin ifasından dolayı borsalar, merkezi saklama ve takas kuruluşları, TCMB, diğer kuruluşlar veya sair yetkili kişi ve kurumlarca her ne nam ve sebeple olursa olsun Aracı Kurum'dan talep edilecek/tazmin ettirilecek tüm meblağların kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Aracı Kurum nezdindeki hesabına borç olarak kaydedileceğini kabul eder.

14. MÜŞTERİYE BİLGİ VERME

Aracı Kurum ve Müşteri arasında işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştiren işlemler Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nde belirtilen şekilde işlem günü en geç gün sonuna kadar Müşteri'ye bildirilir.

Aracı Kurum, Müşteri'ye; gerçekleştirilen işlemlere, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına, Menkul Kıymetlere, nakdine ve Müşteri'nin hesabına tahakkuk ettirilen komisyon, ücret ve vergilere ilişkin SPK'nın Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde yer alan esaslar uyarınca, ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içerisinde, aylık bildirimler yapacaktır.

Müşteriye yapılacak tüm bildirimler kural olarak müşterinin işbu sözleşmede belirttiği elektronik posta adresine gönderilecektir veya müşterinin bilgilerine elektronik ortam üzerinden erişmesi sağlanacaktır. Müşteri elektronik posta adresine yapılan tüm bildirimleri takip etmekle yükümlüdür. Müşterinin tercih etmesi ve Aracı Kurum'a yazılı talimat vermesi durumunda aylık bildirimlerin posta yoluyla adresine yapılmasını tercih etmesi halinde, posta ile gönderimden kaynaklanan tüm maliyetlerin kendisine ait olacağını, bu tutarların Aracı Kurum tarafından hesabından tahsil edilebileceğini kabul eder.

Müşteri, SPK Mevzuatı uyarınca "profesyonel müşteri" olarak sınıflandırılması halinde, elektronik ortamda Müşteri'ye sunulan hesap bilgileri dışında Aracı Kurum'un ayrıca kendisine aylık bildirim yapmayacağını kabul eder.

Sermaye Piyasası Araçları alım ve satım işlemleriyle ilgili ekstre ve raporların Aracı Kurum tarafından kendisine taahhütlü mektupla gönderilme zorunluluğunun olmadığını ve beyan ettiği şekilde gönderilen veya elektronik ortamda erişimi bulunan hesap ekstresi, işlem sonuç formu, türev araçlar işlem sonuç formu, kaldıraçlı alım satım işlem

sonuç formu ve raporların kendisine gönderilmiş ve kendisi tarafından öğrenilmiş sayılacağını kabul eder.

Müşteri, hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde Aracı Kurum’un kendisine, işlem hareketi olmayan dönem açısından bildirim yapma yükümlülüğü olmayacağını kabul eder.

Aracı Kurum, saklama hizmeti sunulan Müşteri’ye, Müşteri’nin Aracı Kurum nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına ve nakdine ilişkin SPK Mevzuatı kapsamındaki esaslar uyarınca yılda bir kez yazılı ya da elektronik ortamda mutabakat sağlayacaktır. Talebe dayalı profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri’nin yazılı onayı olması halinde Aracı Kurum tarafından bu Müşteri ile yıllık mutabakat yapılmayacaktır. Müşteri, Aracı Kurum tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde kendisine yazılı ya da elektronik olarak yapılan mutabakat bildirimini aldığı tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde mutabık olup olmadığını Aracı Kurum’a bildirmekle yükümlüdür.

Mutabakat yapılması, aylık bildirim, ihtar ve benzeri bildirimler dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın Müşteri ile yapılacak her türlü iletişimde Müşteri, KEP adresi bulunması halinde Aracı Kurum tarafından söz konusu KEP adresine yapılacak bildirimlerin geçerli bir tebligatın tüm hükümlerini doğuracağını kabul ve beyan eder.

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

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

15. MÜŞTERİ HESAP BAKİYESİNİN NEMALANDIRILMASI

15.1. SPK düzenlemeleri gereğince Müşterinin Aracı Kurum Yatırım hesabında alım-satım işlemleri sonucunda ya da itfa, satım veya alımın gerçekleşmemesi gibi herhangi bir nedenle Müşteri’ye ait asgari 2.000,00 TL (İkibintürtlüresi)’nin saat 15:15’ten önce müşteri hesabında hazır bulunması halinde, Repo veya Takasbank Para Piyasasında ve piyasa oranları rayicinde söz konusu nakit değerlendirilecek ve getirileri Müşteri’ye ödenecektir. Bu hizmet nedeniyle Müşteri, Aracı Kurum’a nakit ücret, komisyon ve sair masrafları ödemeyi beyan, kabul ve taahhüt eder.

15.2. Aracı Kurum nemalandırma aracını veya nemalandırma için gerekli asgari tutar, saat gibi şartları değiştirmesi durumunda Müşteriler; e-posta veya SMS yoluyla ya da internet ortamında yapılacak ilan ve duyurular ile bilgilendirilecektir.

15.3. Müşteri yatırım hesabı bakiyesinin, Müşteri tarafından aksi yönde bir yazılı talimat verilmemesi halinde, herhangi bir talimat verilmesine gerek duyulmaksızın Aracı Kurum tarafından otomatik repo, likit fon veya Takasbank Para Piyasasında yatırıma dönüştürülebileceğini kabul ve beyan eder. Aracı Kurum’un nemalandırma aracı olarak SPK mevzuatına uygun şekilde herhangi bir yatırım fonu seçmesi durumunda, yatırım fonu katılma payının gelecekte oluşacak değer değişikliğinden veya diğer yatırım araçlarının getirilerine göre daha yüksek veya düşük getiri sağlamasından Aracı Kurum sorumlu değildir.

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

15.5. Müşteri, bu fıkra da belirtilen işlemler nedeniyle ortaya çıkacak her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını, Aracı Kurum’un söz konusu tutarları Aracı Kurum nezdindeki hesaplarından mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve taahhüt eder.

15.6. SPK mevzuatındaki güncellemelere, Kurul’un alacağı yeni kararlara veya Müşteri’nin verdiği yetkiye bağlı olarak Aracı Kurum bu madde hükmünün kapsamını değiştirebilir.

16. ÜCRET, KOMİSYON, FAİZ ve MASRAFLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

16.1. Aracı Kurum, işbu Sözleşme kapsamında verdiği hizmetler için, Aracı Kurum tarafından belirlenen genel tarifelere veya karşılıklı olarak yapılan anlaşmaya göre oransal veya maktu komisyon tutarlarını ve/veya kurtaj ücretlerini Müşteri’nin Aracı Kurum nezdindeki hesabına borç kaydedecektir. Söz konusu ücretler, her bir Sermaye Piyasası Aracı’na ilişkin olarak Aracı Kurum ve Banka tarafından sözleşme öncesinde müşterinin bilgisine sunulan “Masraf, Komisyon Ve Ücret Tarife Bilgilendirme Formu”nda ve Aracı Kurum’un internet sitesinde müşterinin bilgisine sunulmuştur.

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

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

16.4. Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki her bir hesabı için Aracı Kurum’un yıllık sabit bir ücret tahakkuk ettirebileceğini, söz konusu ücretlerin MASRAF, KOMİSYON VE ÜCRET TARİFE BİLGİLENDİRME FORMU ile kendisine bildirileceğini ve bildirilen ücretleri Aracı Kurum’a ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

16.6. Müşteri’nin bu nedenle işbu Sözleşme’yi feshetme hakkı saklı kalmak üzere, Aracı Kurum, Müşteri’ye uyguladığı komisyon, kurtaj ücreti ve işbu maddede düzenlenen diğer ücretlerin oranını değiştirebilir. Söz konusu değişiklik Aracı Kurum tarafından Müşteri’ye e-posta, SMS veya internet ortamında yapılacak ilan ve duyurular ile bildirilir ve Müşteri tarafından bunlar kabul edilmediği takdirde, Müşteri veya Aracı Kurum, işbu Sözleşme’yi feshedebilecektir.

16.7. Müşteri, Aracı Kurum’un, işbu maddede düzenlenen her türlü komisyon, kurtaj ücreti, vergi, resim, harç, fon, damga vergisi, saklama kuruluşları nezdinde doğan masraflar da dahil olmak üzere her türlü masraflar için, Sözleşme süresi boyunca Müşteri’nin Aracı Kurum nezdindeki hesaplarından, otomatik olarak tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul eder. Müşteri’ye ait hesaplarda yeterli bakiye bulunmadığı takdirde, Müşteri, Aracı Kurum’un bu tutarları, işbu Sözleşme uyarınca Aracı Kurum’a rehinli olan tutarlardan ya da yine Aracı Kurum’a rehinli olan Müşteri’ye ait Sermaye Piyasası Araçlarını doğrudan satış suretiyle elde edilen tutarlardan tahsil etme konusunda yetkilendirmiş olduğunu kabul ve beyan eder.

16.8 Tezgahestü piyasalarda gerçekleştirilecek işlemlerin takasının SPK veya ilgili düzenleyici kuruluş tarafından, merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluş nezdinde gerçekleştirilmesinin zorunlu tutulması durumunda Müşteri söz konusu takas işlemlerinden kaynaklanan masrafların kendisinden tahsil edilebileceğini kabul eder.

17. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAKLANMASI

17.1. Aracı Kurum, yetkili olunan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri kapsamında, işlem aracılığı ve portföy aracılığı yapmış olduğu sermaye piyasası araçlarının, aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığına ilişkin olarak ise halka arzına aracılık edilen sermaye piyasası araçlarının saklanması suretiyle işbu Sözleşme hükümleri ve SPK Mevzuatı çerçevesinde sınırlı saklama hizmeti verebilecektir. Müşteri’nin Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinden kaynaklanan nakitlerinin saklanması da sermaye piyasası araçlarının saklanmasına ilişkin esaslara tabidir. Müşteri’ye ait Sermaye Piyasası Araçları, Aracı Kurum nezdinde Müşteri adına açılmış veya açılacak bir hesapta izlenecektir. Sermaye Piyasası Araçları’nın teslimi, anılan hesaplara kayıt suretiyle gerçekleşir. Aracı Kurum, Müşteri’nin talebi üzerine ilgili mevzuat çerçevesinde Saklayıcı nezdinde müşteri saklama alt hesabı açacaktır. Emirler ancak müşteri saklama alt hesabı açıldıktan sonra işleme alınacaktır. Müşteri’ye ait Sermaye Piyasası Araçları MKK’da ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Aracı Kurum hesabına Müşteri adına saklanır. Saklama hizmeti karşılığında Aracı Kurum tarafından ödenen giderler Müşteri’den tahsil edilecektir.

17.2. Müşteri’ye ait nakitler, Aracı Kurum nezdinde Müşteri adına açılmış veya açılacak hesaplarda saklanacaktır.

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

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

17.5. Aracı Kurum, saklama hizmeti sunduğu Müşteri’ye ait Sermaye Piyasası Araçları ve nakde ilişkin, ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda bir mutabakat bildirimini gönderecektir. Müşteri, Aracı Kurum tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde kendisine yazılı ya da elektronik olarak yapılan mutabakat bildirimini aldığı tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde mutabık olup olmadığını Aracı Kurum’a bildirmekle yükümlüdür.

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

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

17.8. Vade veya dağıtımın başlangıç tarihi itibarıyla Aracı Kurum hesabına, Müşteri adına MKK veya benzeri yurt içi/yurt dışı yetkili merkezli saklama kuruluşunda saklanan sermaye piyasası araçlarının anapara, gelir payı, temettü ve kupon faizi ve benzeri gelirlerin tahsilatı, ödenmesi, yeni pay alma ve bedelsiz sermaye artırımına iştirak, paylardan doğan oy haklarının kullanılması ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin teminat takibi yapılması gibi hizmetler ile söz konusu işlemlerin Aracı Kurum nezdindeki müşteri hesaplarına yansıtılması Müşteri’nin herhangi bir talimatına gerek kalmaksızın Aracı Kurum tarafından yerine getirilir.

17.9. Müşteri’nin, yurt içinde saklanan Sermaye Piyasası Araçları için, Alo-MKK (444 0 655 (MKK)), MKK-Web (www.mkk.com.tr), Çağrı Merkezi ve SMS seçeneklerinden birisi ile MKK tarafından kendilerine verilecek sicil ve şifre bilgilerini kullanarak, hesapları üzerinde yatırımcı blokajı uygulamaları, genel kurul toplantılarına yönelik blokaj uygulamaları veya hesaplarına ilişkin bilgi alma imkanları mevcuttur.

17.10. Müşteri, gerek MKK’da hesap açılışı için gerekli olan sır niteliğindeki bilgilerinin, gerekse gerçekleştirmiş olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin, MKK ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunun sistemi ile uyumlu hale getirilmesi için bu bilgilerin Aracı Kurum tarafından söz konusu kuruluşlar ile paylaşılmasına muvafakat eder.

17.11. Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki hesabına üçüncü şahıslar tarafından yapılacak teslimatın kendi adına ve muvafakatıyla yapılmış sayılacağını kabul eder.

17.12. SPK Mevzuatı tarafından zorunlu tutulan haller haricinde Aracı Kurum’un, Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanan Müşteri’nin Sermaye Piyasası Araçlarını Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda yapılan sigorta dışında ayrıca sigorta ettirme yükümlülüğü yoktur. Aracı Kurum tarafından söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının mevzuat gereğince her türlü zarara karşı ayrıca sigorta ettirilmesi halinde Müşteri, sigorta masraflarının Aracı Kurum nezdindeki hesabının borçlandırılması suretiyle tahsil edilmesini veya hesabında yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı Aracı Kurum’un ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

17.13. İşlemin başlangıç tarihi itibarıyla Aracı Kurum hesabına Müşteri adına Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanmakta olan paylara ilişkin nakit sermaye artırımından kaynaklanan bedelli rüçhan hakkı kullanımına ilişkin duyuruları takip etme sorumluluğu Müşteri’ye ait olup, Aracı Kurum’un herhangi bir ilave bildirim yapma yükümlülüğü yoktur. İşlemin başlangıç tarihi itibarıyla Aracı Kurum hesabına, Müşteri adına Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu’nda saklanmakta olan paylara ait nakit sermaye artırımından doğan bedelli rüçhan haklarının kullanılmasına ilişkin talimatlar, Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu tarafından rüçhan hakkı bedellerinin tahsil edileceği günden 2 (iki) işgünü öncesinde Müşteri tarafından rüçhan hakkı bedelinin Müşteri’nin Aracı Kurum nezdinde kayıtlı hesabında hazır bulundurulması durumunda, Aracı Kurum tarafından yerine getirilecektir. Müşteri tarafından nakit sermaye artırımından doğan bedelli rüçhan haklarının kullanılması yönünde Aracı Kurum’a herhangi bir talimat verilmemesi durumunda, sermaye artırımının başlangıç günü itibarıyla, Müşteri’nin Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu’nda Aracı Kurum adına saklamada bulunan paylarının, sermaye artırımına bağlı olarak Borsa tarafından hesaplanacak yeni fiyatının nominal değerinin % 5 üstünde olması durumunda

rüşhan hakları Aracı Kurum tarafından Müşteri hesabına kullanılabilir.

17.14. Yasal bir engel olmadığı takdirde Müşteri, kendi adına Aracı Kurum hesabına merkezi saklama kuruluşu nezdinde saklanmakta olan paylarından doğan oy haklarının kendisine vekaleten Aracı Kurum tarafından kullanılmasını isterse, Müşteri oy haklarının kullanılacağı tarihten en az 5 (beş) gün önce Aracı Kurum’a vekaletname vererek başvurmak zorundadır. Aracı Kurum’un Müşteri’nin talebini kabul etmeme hakkı mahfuzdur.

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

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

- İşbu Sözleşme’den kaynaklanan her türlü borç ve yükümlülüklerinin,

- Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen Emirler’in karşılıklarının vadesinde Aracı Kurum nezdinde hazır bulundurulması yükümlülüğünün,

- İşbu Sözleşme uyarınca mutabık kalınan ya da gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan ve bu borçların vadelerinde ödenmemesi halinde bunların Aracı Kurum’a ödendiği tarihe kadar geçecek süre için, ilgili işlemin tabi olduğu oran üzerinden hesaplanacak temerrüt faizinin,

- Kanun yollarına başvurulması halinde yapılacak her türlü masraflar ile Avukatlık ücreti, İcra Müdürlükleri’ne ödenmesi gerekli tahsil harcından doğan borçlarının,

teminatını teşkil etmek üzere Aracı Kurum ve Banka’ya birinci derecede rehnemiştir. Müşteri rehin işlemini peşinen ve gayrikabili rücu olarak kabul ve taahhüt etmiştir.

18.2. Müşteri, işbu Sözleşme’den kaynaklanan borç ve yükümlülüklerinin vadelerinin belirli olduğunu, anılan borç ve yükümlülüklerinin zamanında eksiksiz olarak yerine getirmemesi halinde, ayrıca bir ihbar ya da ihtara gerek kalmaksızın anılan borç ve yükümlülüklerin tasfiyesi için Aracı Kurum’a ve Banka’ya rehinli olan her türlü hak, alacak, hazine bonusu, Sermaye Piyasası Aracı ve Menkul Kıymetler dahil her türlü rehinli varlıkları Aracı Kurum’un ve Banka’nın herhangi bir hukuki takibe ve İcra ve İflas Kanunu uyarınca Menkul Rehinin Paraya Çevrilmesi yoluna başvurmaksızın nakde çevirmeye, vadeli hesapların vade sonunu beklemeksizin alacağını anılan hesaplardan tahsile ve nakde çevrilen tutarları, Aracı Kurum’un veya Banka’nın Müşteri’den olan işbu rehinle teminat altına alınmış olan alacakları da dahil olmak üzere, takas/mahsup etmeye yetkilidir. Müşteri, borçlarını zamanında, kısmen veya tamamen ödemediği takdirde, bu rehinin mevcudiyetine rağmen Aracı Kurum veya Banka, her zaman müşteri aleyhine haciz ve iflas yoluyla takibe geçebilir. Aracı Kurum veya Banka hangi takip yolunu seçerse seçsin, yapacağı tahsilatı alacaklarından istediğine mahsup etmeye yetkilidir. Müşteri, borçlarını tamamen ödemediğinin kaldırılmasını talep edemeyecektir.

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

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

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

19. DELİL SÖZLEŞMESİ

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

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

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

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

20. MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN PAYLAŞILMASI

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

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

20.3. Müşteri tarafına özel fırsatlar geliştirilebilmesi, hizmetlere ve ürünlere yönelik pazarlama faaliyetleri, planlama, istatistik ve müşteri memnuniyeti çalışmaları yapılabilmesini teminen (anket, Pazar araştırması vb.), Aracı Kurum tarafından işlenmesine, değerlendirme veya destek hizmet kuruluşları gibi Sermaye Piyasası Kanunu ile 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak bilgi paylaşımına izin verilen taraflar yanında Aracı Kurum’un doğrudan/dolaylı, yurtiçi/yurtdışı iştirakleri ve ana ortaklıkları, Sermaye Piyasası Aracılık Faaliyeti hizmetlerin sunulabilmesi için paylaşımın gerekli olduğu diğer kişi ve kuruluşları, Aracı Kurum’un sözleşme imzaladığı program ortakları, ortak marka çalışması yaptığı üçüncü kişiler ve onların işbirliği içinde olduğu üçüncü kişilerce kendisine hizmet vermek ve/veya Aracı Kurum’ca Müşteri’ye sunulan her türlü hizmet ve ürünlere ilişkin değerlendirmelerini almak ve anketler yapmak amacı ile paylaşılmasına, kişisel verilerin KVKK’da tanımlanan kapsamda işlenmesine, ayrıca bir onay alınmasına gerek kalmaksızın ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği kapsam dahilinde talep eden kurum ve kuruluşa sağlanması konusunda mutabık kalmışlardır.

21. İNTERNET ORTAMINDA YAPILACAK İŞLEM ŞARTLARI

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

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

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

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

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

21.4. Müşteri talebi halinde, muhtelif yetkilendirme seviyelerine haiz şifrelerin kendisine iletilmesi durumunda dahi yukarıda belirtilen hükümler saklı kalmak kaydıyla bu şifreleri üçüncü kişilerin kullanımından ve bunun neticelerinden kendisinin sorumlu olduğunu, Aracı Kurum'un veya Banka'nın, şifreleri kullanmak suretiyle işlem yapan kişilerin kimliklerini araştırma yükümlülüğünün olmadığını ve yetkilendirme seviyelerinin ve şifrelerinin değiştirilmesine yönelik olmak üzere Aracı Kurum'a ve Banka'ya yazılı olarak talimat vermediği sürece bu şifrelerin kullanımı suretiyle yapılan işlemlerin kendisini bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.

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

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

22. FAKS VEYA E-POSTA İLE YAPILACAK İŞLEM ŞARTLARI

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

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

22.3. Müşteri, faks ile gönderilen Emir veya talimatın yazı aslını, faks teyidi olduğunu da belirtmek en kısa sürede Aracı Kurum'a ulaştıracağını, faks talimatı ile teyit nüshası arasında fark bulunması halinde faks talimatının geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

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

22.6. Müşteri'nin emir ve talimatları elektronik posta ile göndermesi halinde; Aracı Kurum, kendi ihtiyarında olmak üzere, elektronik posta ile gönderilmiş olan belgeyi yazı aslı gibi kabul ederek, ilgili talimatı yerine getirmeye yetkilidir. Müşteri, Aracı Kurum'un şüpheye düştüğü ve kendisine e-posta ile gelmiş olan talimatını işlem güvenliği amacıyla, şüpheyi giderecek teyitleri almadıkça yerine getirmeyeceğini, Aracı Kurum'a e-posta ile ulaşan talimat ile işlem gerçekleştikten sonra ulaşan yazı aslı arasında fark olduğunda, Aracı Kurum'a ilk ulaşan e-posta talimatının esas alınacağını kabul eder. Aracı Kurum'a bildirilenlerden farklı e-posta numaralarından gönderilen talimatlara Aracı Kurum, itibar etmeyebilir. Aracı Kurum'a ulaşan e-posta metninin üzerinde, Müşteri'nin ticaret unvanı (gerçek kişi olması halinde adı) ile e-postanın gönderildiği e-posta adresi yer alacaktır. Bu kayıtları ihtiva etmeyen e-postalar Aracı Kurum tarafından işleme alınmayabilecektir. E-posta ile gönderilen talimatın yazı aslı, e-posta teyidi olduğu da belirtilerek en kısa sürede Aracı Kurum'a ulaştırılacaktır. Müşteri, yalnız yetkililer tarafından Aracı Kurum'a e-posta ile talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır. Aracı Kurum e-posta teyit yazılarındaki ilk bakışta ayırt edilmeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, hile ve sahtecilik eylemlerinin sonuçlarından, Aracı Kurum'un ve Müşteri'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından, e-posta sistemiyle gelen bilgi veya talimatın yetersiz olmasından, yanlış, okunaksız veya eksik iletilmiş olmasından, Müşteri'nin teyit olduğunu belirtmeden göndereceği teyit yazılarına

istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan sorumlu değildir.

23. SÖZLEŞMENİN SÜRESİ VE SONA ERMESİ

23.1. Bu Sözleşme süresiz olarak düzenlenmiş olup, akdedildiği tarihten itibaren yürürlüğe girecektir. Taraflar, en az 5 (beş) gün öncesinden diğer tarafa yazılı olarak ihbar etmek kaydıyla, bu Sözleşme’yi herhangi bir gerekçe göstermeksizin tek taraflı olarak feshedebilirler. Ancak Müşteri’nin feshinin bu şekilde hüküm ifade edebilmesi için, fesih tarihi itibarıyla Aracı Kurum’a karşı olan tüm borçlarını ifa etmiş olması zorunludur. Müşteri’nin, fesih tarihi itibarıyla Aracı Kurum’a karşı olan tüm borçlarını ifa etmemiş olması halinde, fesih talebi borçlarını ifa tarihinden itibaren geçerli olacaktır. Müşteri’nin fesih tarihi itibarıyla Aracı Kurum’a karşı olan tüm borçlarını ifa etmemiş olması durumunda, Aracı Kurum feshin geçerli olacağı tarihe kadar, bir ön bildirimde bulunmaksızın bu Sözleşme kapsamındaki bazı yükümlülüklerini askıya almak ve/veya Müşteri’nin işlem ve tasarruflarını tamamen veya kısmen sınırlamak yetkisini haizdir. Bu doğrultuda, işbu Sözleşme’de belirtilen diğer hak ve yetkilere ilaveten, Aracı Kurum Müşteri’ye bir bildirim veya ihbarda bulunmaksızın;

i. Müşterinin Elektronik işlem Platformlarına erişimini durdurabilir veya fiilen Elektronik İşlem Platformları üzerinden iletilen emirleri gerçekleştirmeyebilir, Müşteri’ye fiyat sağlamayabilir, Müşteri’nin hesap durumunu İşlem Platformu’na yansıtımayabilir,

ii. Müşteri’nin yeni pozisyon açmaya yönelik emirlerini kabul etmeyebilir,

iii. Müşteri’nin zararda olan Açık Pozisyonlarını kısmen veya tamamen tasfiye edebilir ve gerekli gördüğü diğer aksiyon ve tedbirlere başvurabilir.

23.2. Taraflardan herhangi birisi, bu Sözleşme kapsamında üstlenmiş olduğu yükümlülüklerine aykırı hareket eder ve kendisine yapılan ihtar rağmen bu aykırılığı düzeltmezse temerrüde düşerse veya Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Sözleşme’nin devamı veya uygulanabilirliği, taraflardan birisinin durumunda ortaya çıkan bir değişiklik neticesinde imkansızlaşır veya ilgili mevzuata aykırı duruma gelirse, diğer taraf, karşı tarafa derhal ihbar etmek kaydıyla, Sözleşme’yi tek taraflı olarak ve herhangi bir süre vermeksizin bildirim tarihi itibarıyla 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.

23.3. Bu Sözleşme kapsamında Müşteriye sunulan hizmetler ile ilgili olarak, Aracı Kurumun makul müdahalesi veya kontrolü dışında bir sebepten dolayı söz konusu hizmetin verilebilmesi geçici veya devamlı surette imkânsızlaşır veya katlanılamayacak derecede güçleşirse, Aracı Kurum söz konusu haklı sebebi Müşteriye derhal bildirmek kaydıyla, Sözleşme’yi tek taraflı olarak ve bildirim tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere feshedebilir.

23.4. Sözleşme’nin feshi halinde, Aracı Kurumun işbu Sözleşme kapsamındaki rehin, hapis, takas ve mahsup hakları saklı kalmak kaydıyla, Aracı Kurum, Müşterinin talebine bağlı olarak makul bir süre içinde Müşteri hesap ya da hesaplarını kapatarak, hesaptaki tüm varlıkları, nakdi ve/veya sermaye piyasası aracını mislen Müşteri’nin bildirdiği başka bir hesaba devredecek ve/veya Müşteri’ye teslim edecektir. Müşteri’nin kapatılan hesabında bulunan varlıkların ve/veya sermaye piyasası araçlarının Aracı Kurumca belirlenecek olan saklama kuruluşunda saklanması halinde ise saklama hizmetine ilişkin giderler Müşteri tarafından ödenecektir.

23.5. Müşterinin Sözleşmeye konu işlem, ürün ve hizmetlerden doğan borçlarının ve Aracı Kurum’a olan başkaca borçlarının ödenmemesi, Aracı Kurum tarafından diğer bir işlem nedeniyle takibe alınması, üçüncü kişilerce yasal takibe maruz kalması, iflasının talep edilmesi, iflasının ertelenmesi, iflas etmesi, konkordato talep etmesi, yürürlükteki mevzuata aykırı bir davranışta bulunması, işbu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetleri kötüye kullanması, Aracı Kurum tarafından hizmet verilmesini tahammül edilemeyecek derecede zorlaştırması, Aracı Kurum birimlerinde ve/veya Aracı Kurum personeline karşı (konusu suç teşkil etmese bile) huzur bozacak davranışta bulunması, veya bunlarla sınırlı olmaksızın haklı herhangi bir nedenle, bildirimde bulunmak sureti ile nezdindeki hesapları kapatabilecek, ürün/hizmetleri sona erdirebilecek, borcun fer’ileri ile birlikte tamamen ödenmesini talep edebilecek ve Sözleşme’yi tek yanlı olarak feshedebilecektir.

23.6. Sözleşme’nin taraflardan herhangi biri tarafından sona erdirilmesi veya herhangi bir nedenle son bulması halinde, tüm borç muaccel hale gelecek olup, borcun tamamı Müşteri tarafından, ayrıca ihbara gerek olmadan derhal ve nakden ödenecek, borcun tamamı ödeninceye kadar Müşteri’nin borç aslı, faizler, komisyon, ücretler ve diğer tüm fer’ilerden doğan sorumlulukları aynen devam edecektir.

24. SÖZLEŞMEDE DEĞİŞİKLİK YAPILMASI

24.1. Taraflar, karşılıklı mutabakat sonucunda, yazılı veya elektronik olarak, bu Sözleşme’nin tüm koşul ve hükümlerini her zaman tamamen veya kısmen değiştirebilirler. Aracı Kurum, Sözleşme’nin herhangi bir şartını, Müşteriye en az 5 (beş) gün öncesinden bildirmek ve yatırımcının da bu değişikliği kabul etmesi ile değiştirebilir. Yatırımcının kendisine bildirilen değişiklik teklifine 5 gün içinde herhangi bir itirazda bulunmaması halinde de değişiklik teklifi kabul edilmiş olur.

Değişiklik teklifinin Müşteri tarafından açıkça reddedilmesi halinde, Müşteri, söz konusu değişikliğin kendisine bildirildiği tarihten itibaren Sözleşme’nin 23’ncü maddesinde belirlenen süreye uygun olarak, Aracı Kurum’a yazılı olarak ihbar etmek ve fesih tarihi itibarıyla Aracı kurum’a olan tüm borçlarını ifa etmiş olmak şartıyla Sözleşme’yi tek taraflı olarak feshedebilir.

24.2. Bu Sözleşme kapsamında Müşteriye sunulan hizmetler ile ilgili olarak, Aracı Kurum’un müdahale ve kontrolü dışında bir sebepten dolayı söz konusu hizmetin verilebilmesine ilişkin olarak ortaya çıkabilecek yeni durumlara uyum amacıyla veya değişen mevzuata uyum sağlamak amacıyla, Sözleşme’nin ilgili hükümleri, Müşteri’ye bildirimde bulunmak kaydıyla, Aracı Kurum tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir. Bu halde Müşteri, Sözleşme’yi tek taraflı olarak fesih hakkını haiz değildir. Müşteri, işbu Sözleşme ve Sözleşme eklerinde yapılacak her türlü değişikliğin elektronik ortamda yapılabileceği hususunda Aracı Kurum’a yetki ve onay verdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

24.3. İşbu Sözleşme’de yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda yapılabilmesi için Taraflar’dan her biri güvenli elektronik imza kullanacak veya Müşteri, Aracı Kurum ve Banka’nın kendisine internet ortamında kullanımı için sağladığı şifre aracılığıyla yapılan değişiklikleri onaylayabilecektir.

24.4. Müşteri, vefat etmesi durumunda, vefat durumunun Aracı Kurum’a mevzuata uygun şekilde bildirilmesi üzerine, Müşteri hesabının Aracı Kurum tarafından kapatılacağını kabul ve beyan eder. Bildirim yapılınca kadar hesapta yapılan işlemler, mirasçıları işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde bağlamaya devam eder.

25. UYGULANACAK HÜKÜMLER

İşbu Sözleşme’de hüküm bulunmayan hallerde, SPK düzenlemeleri, SPK düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde, genel hükümler uygulanır.

26. YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

26.1. Aracı Kurum’un sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarını teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin Kurul’ca tespiti halinde, tespitten itibaren 3 (üç) ay içinde yatırımcıların tazmini kararı alınır.

26.2. Tazminin kapsamını, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında Aracı Kurum tarafından Müşteri adına saklanan veya yönetilen nakit ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin ödeme ve teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturmakta olup, Kanunun 84 üncü maddesi uyarınca tazmin kapsamı dışında bırakılan yatırımcılar ile piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararlar tazmin kapsamında değildir.

26.3. Tazminat talebinin Müşteri tarafından tazmin kararının ilanından itibaren 1 (bir) yıllık zamanaşımı süresi içinde, yazılı olarak, YTM’ye iletilmesi gereklidir.

26.4. Her bir yatırımcıya ödenecek 100.000 TL’lik (yüz bin Türk Lirası) azami tazminat miktarı, her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılmakta olup, Bakanlar Kurulu kararı ile de değişebilmektedir.

26.5. Müşteri tarafından yurtdışı borsalarda işlem yapılması halinde ilgili Borsa’ların bulunduğu ülkelerde yatırımcı tazmin sisteminin bulunup bulunmadığı ilgili ülkeye göre değişebilmektedir. Bu hususu araştırmak müşterinin kendi yükümlülüğündedir.

26.6. Müşteri, Yatırımcı Tazmin Merkezine İlişkin Yönetmelik uyarınca, Aracı Kurum tarafından YTM ve YTM’nin koruma kapsamı hakkında yeterli düzeyde bilgilendirilmiş olduğu konusunda mutabık kalmıştır. Müşteri, söz konusu mevzuat ve korumanın kapsamının Aracı Kurum’a ait internet sitesinde yayınlandığını bildiğini kabul ve beyan eder.

27. YETKİLİ MAHKEME

Bu Sözleşme’den doğacak ihtilafları çözümlemeye İstanbul Merkez Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir.

28. SORUMLULUK

28.1. Müşteri, Aracı Kurum ve Banka’nın;

a) Kendisine tevdi edilen veya Borsa’dan usulüne uygun olarak Müşteri adına satın alınan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, mahkeme kararı uyarınca tedbir uygulanmasından, bu nedenle veya başkaca herhangi bir nedenden ötürü Sermaye Piyasası Araçları’nın Saklayıcı tarafından bloke edilmesinden, tahrifat ve benzeri haller sebebiyle geçersizliğinden,

b) Telekomünikasyon araçları ile yapılan haberleşmede ve postada doğacak gecikme, yırtılma, kaybolma veya diğer hatalardan,

c) Müşteri’nin yazılı talimatının eksikliği halinde, Sermaye Piyasası Araçları’ndan doğan hakların kullanılmamasından veya kullanılmasından,

d) Aracı Kurum’un ve Banka’nın sunduğu internet kanalıyla verilen hizmetlerin verilmesi esnasında veya herhangi bir zamanda oluşabilecek arıza ve benzeri teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son verilmesi yahut hizmetin kesintiye uğramasından, keza, donanım, yazılım (hardware-software) ve internet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu doğabilecek zararlardan,

e) Emirlerin iletiminde, gerçekleşmesinde, tesliminde, teminatların alınmasında, iadesinde ve diğer tüm Borsa işlemlerinde, Borsa’nın veya Aracı Kurum ve Banka’nın bilgi işlem ve iletişim sistemlerinde anızaların oluşması nedeniyle ortaya çıkabilecek gecikme ve zararlardan,

f) Aracı Kurum’un ve Banka’nın vermiş olduğu internet hizmetlerinden yararlanmak suretiyle üçüncü şahıslardan almış olduğu mal ve hizmetlerdeki ayıplardan ve verilen haber, araştırma ve yorumların sonuçlarından ve bu bilgilere dayanılarak verilen yatırım kararlarından,

g) Savaş, işgal, iç savaş, abluka, isyan, sivil ya da askeri karışıklık, sabotaj, terör hareketleri (Terörizm deyimi politik amaçlarla şiddet kullanma anlamına gelmekte olup, kamuya ve kamunun herhangi bir bölümüne korku salmak amacıyla şiddet kullanmayı içermektedir), hükümet müdahalesi, yasal takibat, işçi ayaklanması, grev, lokavt, yangın, su baskını, deprem, diğer doğal afetler, patlama, iyonlaşma, radyasyon, nükleer yakıt patlaması, nükleer yakıtlardan kaynaklanan radyoaktif yayılma, radyoaktif zehirlenme, nükleer tesis patlaması, sonik ya da süpersonik uçakların, yasa, karar ya da hükümetin veya herhangi bir hükümet organının (mahkemeler, Merkez Bankası ve askeri otoriteler dahil) dolaylı ya da doğrudan etkileri gibi olaylardan dolayı Müşteri’nin maruz kalacağı kayıp, zarar ya da cezalardan;

Sözleşme’nin ilgili madde hükümleri gereği ancak kusuru ispatlanması şartıyla ve kusuru oranında sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

28.2. Müşteri, yukarıda (g) bendinde sayılan durumların oluşması halinde, Aracı Kurum internet sayfasında yer alan İş Sürekliliği-Acil Durum Eylem Planı’nda belirtilen açıklamalar doğrultusunda işlemlerin yapılacağını bildiğini, bu yönde Aracı Kurum tarafından yeterli düzeyde bilgilendirildiğini kabul ve beyan eder.

29. KISMİ HÜKÜMSÜZLÜK

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

30. ÖNEMLİ FİNANSAL OLAYLAR

Müşteri, bu Sözleşme ilişkisine girmekle finansal piyasalarda işlem yapmayı amaçlamaktadır. Finansal piyasalar bilgiye dayalı piyasalar olup, Dünya’da meydana gelen tüm olaylar gerek ulusal gerekse küresel piyasaları etkilemektedir. Ancak, bu olaylar her zaman mücbir sebep teşkil etmese de, piyasalar üzerinde öngörülemeyen etkiler yaratabilmekte veya ciddi zararlara neden olabilmektedir.

Müşteri, küresel ve/veya ulusal piyasaları etkileyen veya etkileme ihtimali bulunan terör saldırıları, savaş ilanları, ekonomik sistemleri temelden sarsan olaylar, birlik veya topluluklardan çıkma veya bunların dağılması, finansal alt yapının işlememesi, fiyat oluşumunda küresel düzeyde sorunlar ortaya çıkması, önemli ekonomilerde devlüasyona gidilmesi, piyasaların sağlıklı bir şekilde işlememesi ve benzeri hallerde, Aracı Kurumun Müşteri pozisyonlarının kapatılması ve emirlerin iptal edilmesi de dâhil, uygun gördüğü her türlü eylem ve tedbire başvurabileceğini, Önemli Finansal Olayların vukuu durumunda Aracı Kuruma gerekli eylem ve tedbirleri alma konusunda yardımcı olmayı, bu amaçla istenen beyan ve onayları vermeyi ve sözleşme değişikliklerini kabul etmeyi, bu beyan, onay ve kabullerin verilmemesi halinde Aracı Kurumun takdir yetkisi çerçevesinde kendisine sunulan hizmetlerin durdurulmasına ve/veya durumun gerektirdiği sair önlemlerin alınmasına rıza gösterdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

ÖZEL HÜKÜMLER

PAY PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIM İŞLEMLERİNE ARACILIK SÖZLEŞMESİ

1. TARAFLAR

İşbu PAY PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIM İŞLEMLERİNE ARACILIK SÖZLEŞMESİ, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ’nin Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen “TARAFLAR” arasında, Pay Piyasası Araçları’nın Aracı Kurum tarafından Müşteri adına alım satımına aracılık işlemlerinin şart ve esaslarını düzenlemek üzere imzalanmıştır.

İşbu PAY PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIM İŞLEMLERİNE ARACILIK SÖZLEŞMESİ, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ’nin Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen hükümlerinin (“Genel Hükümler”) eki ve ayrılmaz parçası olup işbu Sözleşme ve Genel Hükümler birlikte tek bir çerçeve sözleşmeyi oluşturmaktadır.

İşbu Sözleşme’de aksi belirtilmedikçe ve hüküm bulunmayan konularda Genel Hükümler geçerli olacaktır.

İşbu Sözleşme’deki kısaltmalar/büyük harfle yazılmış terimler, aksi belirtilmedikçe, kendilerine Genel Hükümler’de atfedilen anlamları haiz olacaktır.

2. SÖZLEŞME’NİN KONUSU

İşbu Sözleşme’nin konusu, Aracı Kurum’un Müşteri adına, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Borsa’da, farklı sektörlerden şirketlerin payları, rüçhan hakkı kuponları, borsa yatırım fonları, varantlar ve sertifikaları (“Pay Piyasası Araçları”) alıp satması ve bunlarla ilgili her türlü işlemi Müşteri adına yerine getirmesine ilişkin şart ve esasların belirlenmesidir.

3. PAY PİYASASI ARAÇLARININ TEVDİİ

3.1. Müşteri tarafından Aracı Kurum’a doğrudan fiziki olarak teslim edilen Sermaye Piyasası Araçları için Aracı Kurum tarafından Sermaye Piyasası Araçları’nın niteliğini gösteren bir sevk formu (“Menkul Kıymet Sevk Formu”) düzenlenecektir. Menkul Kıymet Sevk Formu karşılığında teslim alınan Sermaye Piyasası Araçları, Takasbank tarafından ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde yapılacak kontrollerden sonra, MKK nezdinde kaydileştirilmesi işleminin tamamlanması ve Aracı Kurum’un MKK nezdindeki müşteri alt hesabında satılabilir veya satılamaz olarak kayden saklanması için Takasbank veya MKK nezdinde muhafaza edilir.

3.2. Yukarıda bahsi geçen kontrollerin yapılması sonrasında, MKK nezdinde kaydileştirme işlemleri tamamlanan Sermaye Piyasası Araçları için, Aracı Kurum, teslim aldığı Sermaye Piyasası Araçları’nın tertibi, adedi, nominal değeri, varsa kupon türü adedi, numarasını gösteren ve anılan Sermaye Piyasası Araçları’nın Müşteri adına MKK nezdinde saklamaya alındığını belirten bir makbuzu (“Emanet Giriş Makbuzu”) Müşteri’ye tevdi eder.

3.3. Kaydileştirme, satma veya saklama amacıyla Aracı Kurum’a teslim edilen Pay Piyasası Araçları’ndan ötürü diğer kurum ve kuruluşlara Aracı Kurum tarafından ödenmek zorunda kalınacak her türlü ücret ve masraf, Aracı Kurum tarafından uygulanan ücret tarifeleri esas alınarak, saklama öncesi veya sonrasında Müşteri’den talep edilecektir.

3.4. Müşteriler tarafından fiziki olarak teslim edilmeyip virman yoluyla, kaydi olarak teslim edilen Sermaye Piyasası Araçları için Emanet Giriş Makbuzu ve Menkul Kıymet Sevk Formu düzenlenmez.

3.5. Yabancı Menkul Kıymetler, Aracı Kurum ile sözleşme akteden ve anılan yabancı Menkul Kıymetin tabi olduğu mevzuat uyarınca bu yabancı Menkul Kıymetler için saklama hizmeti vermeye yetkili kuruluşlar nezdinde saklanır.

4. YURTİÇİ PİYASALARDA İŞLEM GÖREN PAY PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIM İŞLEMLERİ

4.1. Müşteri, Aracı Kurum’a tevdi ettiği Pay Piyasası Araçları’nın Borsa’da satımını yahut alımını isterse, bu talebini Aracı Kurum’a vereceği Emir ile iletir.

4.2. Aracı Kurum, Alım Emri veren Müşteri’den satın alınmak istenen Pay Piyasası Aracı’nın bedelinin tamamının ödenmesini, Satım Emri veren Müşteri’den ise satmak istediği Pay Piyasası Araçları’nı ya da bunları temsil eden belgelerin kendilerine teslimini, Alım Emri’ni veya Satım Emri’ni ilgili Borsa’ya intikal ettirmenin önkoşulu olarak isteyebilir.

4.3. Müşteri, vereceği Satım Emirleri için Satım Emri bedellerinin ve satıma konu Pay Piyasası Araçları ile temettü bedellerinin, Alım Emirleri için de alıma konu Pay Piyasası Araçları ile Alım Emri bedellerinin Aracı Kurum nezdindeki hesapları arasında herhangi bir tutarla sınırlı olmaksızın aktarılması konusunda Aracı Kurum’a talimat vermiş olup bu hususta Aracı Kurum’u yetkili kılmaktadır.

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

5. MÜŞTERİ EMİRLERİNDE BULUNACAK BİLGİLER

5.1. Bir Müşteri Emri’nde en az aşağıdaki bilgiler bulunur:

a) Müşteri numarası veya hesap numarası.

b) Müşterinin ve varsa müşteriye vekalet eden kişinin adı soyadı ya da unvanı.

c) Sıra numarası.

d) Emir tipi

e) Emrin, Alım Emri mi, Satım Emri mi olduğu,

f) İşleme Konu Sermaye Piyasası Aracı’nın cinsi, adedi, varsa nominal değer tutarı,

g) Emrin iletilme şekli (telefon, faks, internet ve benzeri).

h) Emrin limitli mi, yoksa serbest fiyatlı Emir olarak mı verildiği,

i) Limitli Emirlerde limit fiyatı,

j) Emrin verildiği seans ve geçerlilik süresi,

k) Emir iletilen yatırım kuruluşu.

l) Emri alan yatırım kuruluşu görevlisinin adı, soyadı ve emrin yazılı olarak alınması halinde imzası.

m) Emrin alındığı ve iletildiği yer, tarih, saat ve dakika,

n) İşlem yapılacak borsa, pazar ve takas kurumu.

o) İşlem yapılacak para birimi (Türk Lirası, ABD doları ve diğer).

5.2. Müşteri Emirleri en az iki nüsha olarak düzenlenir ve bir nüshası Emri veren Müşteri’ye talebi halinde verilir. Müşteri, Emirleri’ne ait nüshaları, Aracı Kurum’dan teslim alacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6. MÜŞTERİ EMİRLERİ’NDE FİYAT BELİRLENMESİ

Müşteri, Aracı Kurum’a verdiği Emirlerde, alım ve satım fiyatlarını belirleyeceği gibi, fiyat konusunda Aracı Kurum’u serbest bırakabilir. Müşteri’nin Emirleri "serbest fiyatla" veya "limitli" olabilir. Serbest fiyatla Emirlerde herhangi bir fiyat kaydı yoktur. Bu tür Emirler Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilecektir. Limitli Emirler’de işlemin yapılacağı fiyat bizzat Müşteri tarafından belirlenir. Bildirilen fiyat, alışlarda en yüksek, satışlarda en düşük fiyat anlamını taşır. Alışlarda, Borsa’da oluşan fiyat, limitli fiyatın altında veya bu fiyata eşit olduğu, satış durumunda ise Borsa fiyatı limit fiyata eşit veya onun üstünde olduğu takdirde Emir yerine getirilir. Limit fiyatın Borsa fiyatına eşit olması hallerinde bu fiyattan işlem gören Pay Piyasası Aracı miktarı sınırlı ise Emir kısmen icra edilebilir veya hiç gerçekleşmeyebilir. Müşteri Emri’nde fiyat konusunda hiçbir açıklık yoksa, Emrin serbest fiyatla olduğu kabul edilir.

7. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

Müşteri, Emri’nin geçerlilik süresini, ilgili Borsa mevzuatına uygun olarak istediği şekilde belirleyebilir. Belirlenen sürede yerine getirilemeyen Emir geçerliliğini yitirir.

Süresi belirlenmemiş olan Emirler, Borsa seansı esnasında verilmiş ise o seansta veya o gün, aksi takdirde Emri takip eden ilk seans veya gün için geçerlidir. Tek seans için verilen Emirler ayrıca belirtilmelidir. Müşteri bu şekildeki Emirler için Emrin verildiği tarihten başlamak kaydı ile sonradan süreyi Borsa mevzuatı çerçevesinde değiştirebilir.

8. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HESABI

8.1. Aracı Kurum, müşteri adına sakladığı Pay Piyasası Araçları’ndan vadesi dolanların ana parasını, faiz tahakkuk edenlerin faizini, Pay Piyasası Araçları’nın kuponlarının ibrazı ile temettülerinin tahsili konusunda yetkili olup, Müşteri, bu işlemler ve Pay Piyasası Araçları satışı sonucu tahakkuk eden bedelleri Aracı Kurum nezdinde Müşteri adına açılmış veya açılacak bir hesapta toplanması konusunda işbu Sözleşme’nin akdedilmesiyle, Aracı Kurum’u yetkilendirmiştir.

8.2. Aksi Müşteri tarafından Aracı Kurum’a yazılı olarak bildirilmediği ve vergi mevzuatında aksine bir hüküm bulunmadığı müddetçe, temettü ödemeleri Müşteri hesabına stopaj sonrası net temettü tutarının aktarılması suretiyle gerçekleştirilecektir.

9. MENKUL KIYMETLERDEN DOĞAN HAKLARIN KULLANILMASI

9.1. Aracı Kurum, kendisine tevdi edilen geçici ilmuhaberleri Pay Piyasası Araçları ile değiştirmeye, nama yazılı olanları ilgili şirket pay defterine kaydettirmeye yetkilidir.

9.2. Müşteri’nin, Aracı Kurum emanetinde bulunan Pay Piyasası Araçları’ndan doğacak rüçhan haklarının Aracı Kurum tarafından kullanımında uygulanacak esaslar şunlardır:

Aracı Kurum hesabına Müşteri adına Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanmakta olan paylara ilişkin nakit sermaye artırımından kaynaklanan bedelli rüçhan hakkı kullanımına ilişkin duyuruları takip etmek sorumluluğu Müşteri’ye ait olup, Aracı Kurum’un herhangi bir ilave bildirim yapmak yükümlülüğü yoktur. Aracı Kurum hangi pay senedinin, hangi tarihte ne kadar rüçhan hakkı ve temettü vereceğini müşteriye bildirmekle yükümlü değildir. Bu gibi bilgileri müşteri, ihraççı kurum tarafından kanunen ilanen duyurulduğu çeşitli yazılı basın organlarından takip etmek zorundadır. Müşteri, bu konuda bilgilendirilmediğini iddia ederek Aracı Kurum’dan bir zarar - ziyan tazmini talebinde bulunamaz.

Müşteri; pay senetlerinin (BİST’te işlem gören veya görmeyen) rüçhan hakkını kısmen ya da tamamen kullanmak istiyorsa veya istemiyorsa bu konudaki açık talimatını en geç rüçhan hakkının kullanımının sona ermesinden 2 (iki) iş günü öncesinde yazılı olarak Aracı Kurum’a ulaştırmak zorundadır. Rüçhan hakkını kullanmak istemesi halinde rüçhan hakkıyla ilgili bedeli ve komisyon ile tahakkuk edecek her türlü vergi, resim, harç ve sair giderleri kullanımın sona ereceği günden en az 2 (iki) iş günü öncesinden Aracı Kurum hesabına yatırması kaydıyla Aracı Kurum tarafından kullanım müşteri adına yerine getirilecektir.

Talimatı veren müşterinin işlemleri yürürlükteki yasal mevzuat gereğince yerine getirilir. Aracı Kurum belirtilen sürelerde, yazılı talimat verip sözkonusu bedelleri yatıran müşterinin rüçhan hakkı kullanımına ilişkin işlemlerini haklı sebeple yerine getirmeyecekse bunu müşteriye yazılı veya kayıtlı telefonla bildirecektir. Müşteri tarafından nakit sermaye artırımından doğan bedelli rüçhan haklarının kullanılması yönünde Aracı Kurum’a herhangi bir talimat verilmemesi durumunda, sermaye artırımının başlangıç günü itibarıyla, Müşteri’nin Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Aracı Kurum adına saklamada bulunan paylarının, sermaye artırımına bağlı olarak Borsa tarafından hesaplanacak yeni fiyatının nominal değerinin % 5 üstünde olması durumunda rüçhan hakları Aracı Kurum tarafından Müşteri hesabına kullanılabilir. Sermaye artırımının başlangıç günü itibarıyla, Müşteri’nin Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Aracı Kurum adına saklamada bulunan paylarının, sermaye artırımına bağlı olarak Borsa tarafından hesaplanacak yeni fiyatı nominal değerinin % 5’inin ilavesiyle bulunacak tutarın altında ise, Müşteri’nin talimatı olmaksızın nakit sermaye artırımından doğan rüçhan hakları Aracı Kurum tarafından kullanılmayabilecektir.

Bedelli Sermaye Artırımına konu hisse senedinin makbuz şeklinde verilmesi veya sermaye artırımına konu hisse senedinin gözüaltı pazarı, GİP pazarı, POİP piyasası veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer pazar ve piyasalarda işlem görmesi veya Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında B veya C grubu senet olarak belirlenmesi durumunda Aracı Kurum, genel esaslara göre sermaye artırımına katılabileceği gibi bu gruba giren hisse senetlerinin sermaye artırım işlemlerini yatırımcının yazılı talebi ve sermaye artırım bedelini hesabına yatırması kaydıyla da uygulayabilir.

Aracı Kurum kullanım tarihi itibarıyla oluşan piyasa şartları ve müşteri menfaatlerini dikkate alarak, yazılı talimat vermeyen ve / veya rüçhan hakkı ve komisyon bedelini zamanında yatırmayan müşteriler adına rüçhan hakkı kullanımı işlemlerini yerine getirip getirmeme hakkına sahiptir.

Her iki durumda da Aracı Kurum rüçhan hakkını kullandığı takdirde, rüçhan hakkı bedelini Müşteri'nin hesabında bulunan mevcut nakitten karşılar. Aracı Kurum eğer isterse kendi nezdindeki diğer hesaplarından da karşılmasını sağlamaya yetkilidir. Hesabın müsait olmaması halinde, Aracı Kurum kendi takdirine bağlı olarak, Müşteri'nin hesabı borçlandırılmak suretiyle rüçhan hakkını kullandırma yetkisine sahiptir. Bu durumda Müşteri, Aracı Kurum'a borçlandığı tutarı derhal ve tamamen ödemekle yükümlüdür. Aksi halde sermaye artırımı bilgileri kamuya açıklandığından, Müşteri'ye ayrıca bir ihbarda bulunmaksızın, rüçhan hakkına konu ve hesaba geçen sermaye artırımından gelen Pay Piyasası Araçları'nı, sermaye artırımı kullandırım tarihinden itibaren satarak Müşteri'nin borcunu tasfiye etmeye Aracı Kurum yetkili kılınmıştır. Bu durumda sermaye artırımı sonucu Aracı Kurum nezdinde bulunan Müşteri'ye ait Pay Piyasası Araçları, Müşteri'nin borcu kapatılıncaya kadar Aracı Kurum tarafından satılır, bakiye Pay Piyasası Araçları, Takasbank veya MKK nezdindeki Müşteri hesabına girilir. Müşteri'nin sermaye artırımına katılmak yönünde bir talimatı olmadığı durumda, Aracı Kurum, yukarıdaki esaslar çerçevesinde sermaye artırımına katılabileceği gibi Müşteri'nin hesabında bulunan rüçhan hakkı kuponlarını, Borsa'da "Rüçhan Pazarı"nda satmak suretiyle de sermaye artırımından ötürü Müşteri'nin yararına işlem yapabilir. Buna ilişkin karar Aracı Kurum'un takdirindedir. Müşteri, bu konuda Aracı Kurum'un her ne şekilde olursa olsun ihbar mükellefiyeti bulunmadığını kabul etmiştir. Müşteri, rüçhan hakkı kullanımından doğan borcunu Aracı Kurum'un rüçhan hakkı kullanımı tarihinden itibaren ödemeyerek temerrüde düşmesi halinde, Genel Hükümler'in "Temerrüt Esasları" başlıklı maddesi hükümleri uygulanır.

9.3. Yasal bir engel olmadığı takdirde Müşteri, kendi adına Aracı Kurum hesabına merkezi saklama kuruluşu nezdinde saklanmakta olan paylarından doğan oy haklarının kendisine vekaleten Aracı Kurum tarafından kullanılmasını isterse, Müşteri oy haklarının kullanılacağı tarihten en az 5 (beş) gün önce Aracı Kurum'a vekaletname vererek başvurmak zorundadır. Aracı Kurum'un Müşteri'nin talebini kabul etmeme hakkı mahfuzdur.

9.4. Müşteri tarafından gerekli belgelerin Aracı Kurum'a tevdi edilmemesi sonucu, Müşteri hesabının MKK nezdinde Müşteri sicilinin oluşturulamaması veya mevcut Müşteri siciline bağlanamamış olması gibi nedenlerle MKK tarafından bloke edilmiş olması halinde, hesabında bulunan kıymetlere ilişkin olarak Müşteri'ye yukarıda belirtilen hizmetler verilemeyecektir. Müşteri, hesabında bulunan kıymetlere ilişkin bu hizmetlerden yararlanamamasından ötürü Aracı Kurum'u sorumlu tutamaz.

Müşteri, 9 maddeden oluşan işbu Sözleşme'nin tümünü okuduğunu, anladığını, içeriğini aynen kabul ederek onayladığını kabul ve beyan eder.

KESİN ALIM SATIM VE REPO TERS REPO İŞLEMLERİNE ARACILIK SÖZLEŞMESİ

1. TARAFLAR

İşbu KESİN ALIM SATIM VE REPO TERS REPO İŞLEMLERİNE ARACILIK SÖZLEŞMESİ, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ'nin Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen "TARAFLAR" arasında, Kesin Alım Satım ve Repo Ters Repo işlemlerinin (aşağıda tanımlanmıştır) Aracı Kurum tarafından Müşteri adına alım satımına aracılık işlemlerinin şart ve esaslarını düzenlemek üzere imzalanmıştır.

İşbu KESİN ALIM SATIM VE REPO TERS REPO İŞLEMLERİNE ARACILIK SÖZLEŞMESİ, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ'nin Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen hükümlerin ("Genel Hükümler") eki ve ayrılmaz parçası olup işbu Sözleşme ve Genel Hükümler birlikte tek bir çerçeve sözleşmeyi oluşturmaktadır.

İşbu Sözleşme'de aksi belirtilmedikçe ve hüküm bulunmayan konularda Genel Hükümler geçerli olacaktır.

İşbu Sözleşme'deki kısaltmalar/büyük harfle yazılmış terimler, aksi belirtilmedikçe, kendilerine Genel Hükümler'de atfedilen anlamları haiz olacaktır.

2. SÖZLEŞME'NİN KONUSU

İşbu Sözleşme'nin konusu, Aracı Kurum'un Müşteri adına, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Borsa'da veya Borsa dışında farklı sektörlerden şirketlerin bono, tahvil, finansman bonusu gibi borçlanma araçlarını Kesin Alım Satım veya Repo-Ters Repo piyasalarında alıp satması ve bunlarla ilgili her türlü işlemi Müşteri adına yerine getirmesine ilişkin şart ve esasların belirlenmesidir.

3. İŞLEM ŞARTLARI

Tüm emir unsurları usulünce ve açık bir şekilde verilmiş olan Kesin Alım Satım veya Repo-Ters Repo emirleri BİST veya Borsa dışında gerçekleştirilebilecektir. BİST dışında yapılan kesin alım satım veya repo-ters repo işlemleri ile ilgili olarak düzenleyeceği dekontları imzalamak, ödemeleri yapmak ve kabul etmek, işbu Sözleşme'nin ve dekontların gereklerini yerine getirmek üzere Aracı Kurum'u görevlendirdiği ve kendilerine usulüne göre temsil ve ilzam yetkisi verdiği kişileri, Müşteri ise işbu Sözleşme'nin 3. Maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde tasarruf yetkisi olan kişileri yetkili kılmıştır.

Aracı Kurum, Repo işlemine konu olan menkul kıymetleri Müşteri'ye işlem tarihinde Repo İşlem Dekontunun içeriğine uygun bir şekilde satmayı, Repo vadesi sonunda belirlenen tutarı ödeyerek geri almayı kabul ve taahhüt eder.

Müşteri ise Repo işlemine konu menkul kıymetleri dekontun içeriğine uygun bir şekilde işlem tarihinde satın almayı, Repo vadesinde de menkul kıymetleri mutabık kalınan tutar üzerinden Aracı Kurum'a geri satmayı ve Aracı Kurum'a teslim etmeyi kabul ve taahhüt eder.

Aracı Kurum, Ters Repo işlemine konu olan menkul kıymetleri Müşteri'den işlem tarihinde satın almayı ve Ters Repo vadesinde mutabık kalınan tutara geri satmayı ve menkul kıymetleri Müşteri'ye teslim etmeyi kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, Ters Repo işlemine konu olan menkul kıymetleri, işlem tarihinde Aracı Kurum'a satmayı ve Ters Repo vadesinde menkul kıymetleri mutabık kalınan tutarı ödeyerek Aracı Kurum'dan geri satın almayı kabul ve taahhüt eder.

Repo ve Ters Repo işlemlerinde faiz oranı Aracı Kurum ile Müşteri arasında serbestçe belirlenir. Repo ve Ters Repo vadeleri ise; işlemlere konu olacak menkul kıymetlerin itfa tarihlerini aşmamak ve vade sonu iş günü olmak kaydıyla serbestçe belirlenir. Tespit edilen vade tarihi, her iki tarafın onayı olmadan değiştirilemez.

Müşteri’nin belirlenen vadeden önce işlemi tamamen veya kısmen sona erdirmek istemesi halinde Aracı Kurum bu talebi kabul edip etmemekte ve Müşteri’nin bu talebini 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.

Faiz oranı ve vade üzerinde anlaşma sağlandıktan sonra Müşteri’nin Repo’ya konu olacak tutarı Aracı Kurum nezdindeki yatırım hesabına yatırması ile Repo işlemi başlar. Repo vadesi gelene kadar menkul kıymetlerin mülkiyeti Müşteri’ye geçer. Ancak, repoya konu olan menkul kıymetlerin repo vadesi içerisindeki her türlü getirisi Aracı Kurum’a aittir. Ters Repo işleminde ise; Müşteri’nin menkul kıymetleri Aracı Kurum’a, Aracı Kurum’un uygun göreceği şekilde teslim etmesi halinde Ters Repo işlemi başlar. Ters Repo vadesi gelene kadar menkul kıymetlerin mülkiyeti Aracı Kurum’a geçer. Ancak, Ters Repo’ya konu olan menkul kıymetlerin vade içerisindeki getirileri Müşteri’ye aittir.

Repo ve Ters Repo işlemlerine konu olan menkul kıymetler BİST Borçlanma Araçları Piyasası’nca düzenlenen şekilde “Depo” edilecektir.

Repo/Ters Repo konusu olan menkul kıymetlerin alıcıya fiziki teslimi yapılmaz. İşlemler hesaben gerçekleştirilir.

Aracı Kurum, repo işlemine konu olan menkul kıymetleri Müşteri adına BİST Borçlanma Araçları Piyasası’nca yapılacak düzenlemeyle belirlenecek şekilde yetkili saklama kuruluşu nezdinde saklamaya alır. Aracı Kurum saklamada olan menkul kıymetleri bir başka amaçla kullanamaz, rehnedemez ve devredemez.

Ters Repo ile alınan menkul kıymetlerin işlem tarihi ile vade arasındaki süre içinde kalmak ve vadesi geri satma vadesini geçmemek koşuluyla Repo işlemi ile yeniden satılması mümkündür.

Aracı Kurum Borsa içinde veya borsa dışında Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) dışındaki bono tahvil veya her türlü borçlanma aracı mahiyetindeki sermaye piyasası araçları için müşterinin kesin alım satım veya repo/ters repo emirlerini kabul etmeyebilir.

Müşteri adına alınan borçlanma araçları mevzuatta belirlenen şekilde saklanır ve Anapara, kupon ödemeleri usulünce müşteri adına tahsil edilerek müşteri hesabına saklanır.

Müşteri, 3 maddeden oluşan işbu Sözleşme’nin tümünü okuduğunu, anladığını, içeriğini aynen kabul ederek onayladığını kabul ve beyan eder.

BİST VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI’NDA İŞLEM GÖREN

TÜREV ARAÇLARIN ALIM SATIMINA ARACILIK SÖZLEŞMESİ

1. TARAFLAR

İşbu BİST VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASINDA (VİOP) İŞLEM GÖREN TÜREV ARAÇLARIN ALIM SATIMINA ARACILIK SÖZLEŞMESİ, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ’nin Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen “TARAFLAR” arasında, BİST Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında (VİOP) işlem gören türev araçların Aracı Kurum tarafından Müşteri adına alım satımına aracılık işlemlerinin şart ve esaslarını düzenlemek üzere imzalanmıştır.

İşbu BİST (VİOP) VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASINDA İŞLEM GÖREN TÜREV ARAÇLARIN ALIM SATIMINA ARACILIK SÖZLEŞMESİ, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ’nin Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen hükümlerinin (“Genel Hükümler”) eki ve ayrılmaz bir parçası olup işbu Sözleşme ve Genel Hükümler birlikte tek bir çerçeve sözleşmeyi oluşturmaktadır.

İşbu Sözleşme’de aksi belirtilmedikçe ve hüküm bulunmayan konularda Genel Hükümler geçerli olacaktır.

İşbu Sözleşme’deki kısaltmalar/büyük harfle yazılmış terimler, aksi belirtilmedikçe, kendilerine Genel Hükümler’de atfedilen anlamları haiz olacaktır.

2. SÖZLEŞME’NİN KONUSU

İşbu Sözleşme’nin konusu, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Aracı Kurum tarafından işlem aracısı sıfatı ile Borsa İstanbul A.Ş. vadeli işlem ve opsiyon piyasasında (VİOP) işlem gören türev araçların Müşteri adına alınıp satılması, alınan pozisyonların sürdürülmesi, vade sonlarında veya sözleşmede belirtilen belirli koşullarda sonlandırılması, re’sen ters işlem ile kapatılması veya tasfiyesi amacıyla sunulan hizmetlerin çerçevesi ile tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

3. VİOP’TA İŞLEM GÖREN TÜREV ARAÇLARA İLİŞKİN TEMİNATLAR

3.1. İşlem Teminatları ve Pozisyon Limitleri:

Genel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri’nin, İşlem Aracılığı kapsamında Türev Araç emrinin kabul edilebilmesi için Aracı Kurum’un veya TAKASBANK’ın internet sitesinde yer alan miktarlarda başlangıç teminatının veya Türev Araç bedelinin Müşteri’nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunması gerekir. Aksi halde Aracı Kurum Müşteri’nin emrini kabul etmeyebilir.

Aracı Kurum Merkezi Takas Kuruluşu’nun belirlediği oranlardan/tutarlardan daha yüksek oranda/tutarda başlangıç teminatı talep edebilir. Talebe dayalı profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri için uygulanacak teminat oranları Müşteri ile karşılıklı imzalanacak ayrı bir doküman ile belirlenebilir. Teminatların değerlemesinde SPK Mevzuatı’nda yer alan düzenlemelere uyulur.

Aracı Kurum işlem teminatı olarak nakit teminat ve Takasbank tarafından teminata kabul edilebilecek varlıklardan Aracı Kurum tarafından kabul edilenler veya sadece nakit teminat da kabul edebilir.

Müşteri tarafından tevdi edilen nakdi veya gayri nakdi teminatların açık pozisyonlardan oluşan zararlarının kapatılması da dahil tüm tasarruf hakları Aracı Kurum’a geçer. Aracı Kurum’a tevdi edilen teminatlar başkaca herhangi bir uyarıya gerek olmaksızın Aracı Kurum tarafından müşterinin türev araçlarından doğan yükümlülüklerinin karşılanması için kullanılabilir.

Başlangıç teminatı pozisyon açılırken yatırılması zorunlu olan asgari teminat tutarıdır. Sürdürme Teminatı ise piyasadaki günlük fiyat hareketleri sonucunda oluşan kar zararlar sonucunda, açık pozisyonların yaşıatılabilmesi için teminat tutarının düşebileceği en alt seviyedir. Sürdürme Teminat seviyesi oranı asgari Takasbank tarafından belirlenen oran olmak üzere Aracı Kurum tarafından değiştirilebilir.

Aracı Kurum, Müşterilerin açabilecekleri azami pozisyon miktarı için Müşteri, dayanak varlık veya sözleşme bazında ve/veya toplu olarak bir açık pozisyon limiti tahsis edebilir. Aracı Kurum, tamamen kendi takdirinde olmak üzere değişen piyasa şartlarına göre müşteri bazında veya dayanak varlık bazında belirlediği pozisyon limitlerini müşteriye herhangi bir bildirimde bulunmaksızın değiştirebilir, pozisyon artırıcı emirlere izin vermeyebilir.

Ayrıca Takasbank mevzuatındaki VİOP risk yönetimine dair sicil bazında veya piyasa bazındaki pozisyon limitleri Müşteri’ye ayrıca bildirimde bulunulmaksızın uygulanır. Pozisyon limitinin aşılması durumunda Aracı Kurum Müşteri’ye en seri iletişim aracı ile pozisyonunu belirlenen limitlere çekmesini talep eder. Bu bildirimine rağmen Müşteri, pozisyon limitini olması gereken düzeye çekmediği takdirde Aracı Kurum’un bu işlemi re’sen yerine getireceğini, Aracı Kurum tarafından bu amaçla yapılan işlemleri kabul ettiğini ve bu işlemlerden dolayı uğranılan zarardan Aracı Kurum’u sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Teminatların yatırılma ve çekilme süreleri, yetkili merkezi takas kuruluşunun belirlediği süreyi aşmamak kaydıyla, nakit teminatlar için para ve varlık transfer sistemleri saatinin bitiminde, kıymet teminatları için ise yetkili merkezi takas kuruluşunun düzenlemelerine göre belirlenen sürede sona erer. Aracı Kurum teminat yatırma ve çekme son sürelerini operasyonel riskleri azaltmak amacı ile merkezi Takas Kuruluşunun belirlediği son süreden daha erken bir süre olarak belirleyebilir. Aracı Kurum tarafından belirlenen teminat yatırma ve çekme son saatleri Aracı Kurum’un internet sitesinde yayınlanır.

Aracı Kurum’a tevdi edilen işlem teminatları iade edilmesi gerektiğinde aynen değil misli olarak iade edilir. Bu teminatlar Müşteri tarafından, SPK mevzuatı uyarınca nakit dışı olanları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama dahil olmak üzere teminat üzerindeki tüm tasarruf haklarının Aracı Kurum’a geçmesini ve Aracı Kurum tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde Aracı Kurum’a teslim edilir. Aracı Kurum, teminat olarak tevdi edilen söz konusu varlıklar üzerinde SPK mevzuatı uyarınca her türlü tasarrufta bulunabilir ve söz konusu teminatları Müşteri’nin türev araçlarından doğan yükümlülüklerinin karşılanması için yetkili merkezi takas kuruluşuna tevdi edebilir.

3.2. Sürdürme Teminatı ve Teminat Tamamlama Çağrısı:

Genel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, Türev Araç açık pozisyonlarına ilişkin olarak Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında, SPK ve Takasbank Mevzuatı uyarınca bulundurması zorunlu olan sürdürme teminatının altında olmamak kaydıyla Aracı Kurum’un internet sitesinde ilan edilen miktarda teminat bulundurmakla yükümlüdür.

Talebe dayalı profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri için uygulanacak teminat oranları Müşteri ile karşılıklı imzalanacak ayrı bir doküman ile belirlenebilir.

Hesapların güncelleştirilmesi diğer bir ifade ile Türev Araçlarda değer kaybı veya kazancı sonucu veya diğer nedenlerle Müşteri’nin mevcut teminatının sürdürme teminatı seviyesine veya bu seviyenin altına düşmesi durumunda, 4. Maddede belirtilen istisnai haller dışında, Aracı Kurum Müşteri’ye teminat tamamlama çağrısı yaparak teminat tutarını başlangıç teminatı seviyesine çıkarmasını talep eder. Müşteri bu durumda bildirilen süre içinde teminatlarını ek teminat yatırmak veya pozisyon azaltıcı işlem yaparak başlangıç teminatı seviyesinin üzerine çıkarmakla yükümlüdür. Bildirilen süre içerisinde teminatını başlangıç teminatı seviyesinin üzerine çıkarmayan müşteri hesabındaki açık pozisyonların bir kısmı veya tamamı Aracı Kurum tarafından re’sen ters işlem ile kapatılarak teminat seviyesi başlangıç teminat seviyesinin üzerine çıkarılır.

Teminat tamamlama çağrıları Aracı Kurum tarafından müşteriye mektup, telefon, faks, internet sms, eposta veya diğer elektronik ortamlar aracılığıyla yapılabilir.

4. MÜŞTERİ’NİN TEMERRÜDÜ VE MÜŞTERİ POZİSYONLARININ RE’SEN TERS İŞLEMLE KAPATILMASI

Gün sonlarında müşteri VİOP hesabındaki mevcut teminatın, sürdürme teminatı seviyesine veya bu seviyenin altına düşmesi halinde, diğer bir ifade ile teminat seviyesinin %100 ün altına inmesi halinde [Teminat Seviyesi=((Takastaki Teminat + Kar Zarar)/Başlangıç Teminat Tutarı)] müşteriye en geç ertesi iş günü saat 11:00’e kadar nakit olarak yerine getirilmek üzere, eksik kalan tutar kadar, teminat tamamlama çağrısı yapılır. Tamamlama çağrısının belirlenen sürede yerine getirilmemesi halinde müşteriye ilave bir bildirim yapılmaksızın ve müşteriden ayrıca talimat alınmaksızın müşteriye ait açık pozisyonların bir kısmı veya tamamı Aracı Kurum tarafından re’sen ters işlem ile kapatılabilecektir.

Seansın herhangi bir anında, anlık fiyatlara göre müşteri teminat seviyesinin, %50 seviyesine veya bu seviyenin altına inmesi halinde müşteriye ait mevcut bir teminat tamamlama çağrısı bulunup bulunmadığı veya bu teminat tamamlama çağrısının yerine getirilip getirilmediğine bakılmaksızın, müşteriye ilave bir bildirim yapılmaksızın ve müşteriden ayrıca talimat alınmaksızın, müşteriye ait açık pozisyonların bir kısmı veya tamamı Aracı Kurum tarafından re’sen serbest piyasa fiyatlı olarak ters işlem ile veya otomatik stop-out ile kapatılabilecektir. Müşteri anlık teminat seviyesini Aracı Kurum’un internet şubesindeki işlem platformundan anlık olarak takip edebilme imkanına sahiptir. Müşteri Anlık teminat seviyesini internet şubesinden sürekli olarak takip etmek, anlık teminat seviyesinin %50’ye yaklaşması halinde ilave teminat yatırmak veya pozisyon azaltıcı işlem yaparak teminat seviyesini yükseltmek ile yükümlüdür. Müşteri anlık teminat seviyesinin %50 seviyesine veya bu seviyenin altına düşmesi sonucu pozisyonlarının re’sen ters işlem veya otomatik stop out ile kapatılması sonucu uğrayabileceği zararlardan tamamen kendisinin sorumlu olacağını, hiçbir şekilde Aracı Kurum’u sorumlu tutmayacağını kabul ve beyan eder.

Seansın herhangi bir anında, oynaklığın aşırı yükselmesi, sağlıklı fiyatlamının kaybolması gibi piyasa şartlarında Aracı Kurum’un gerekli görmesi halinde müşterinin anlık teminat seviyesinin hangi düzeyde olduğuna veya müşteriye ait mevcut bir teminat tamamlama çağrısı bulunup bulunmadığı veya bu teminat tamamlama çağrısının yerine getirilip getirilmediğine bakılmaksızın, Aracı Kurum tarafından günüçi ek teminat tamamlama çağrısı yapılabilir. İlgili gün içi ek teminat tamamlama çağrısının istenen süre içerisinde ve şekilde yerine getirilmemesi halinde müşteriye ilave bir bildirim yapılmaksızın ve müşteriden ayrıca talimat alınmaksızın, müşteriye ait açık pozisyonların bir kısmı veya tamamı Aracı Kurum tarafından re’sen serbest piyasa fiyatlı olarak ters işlem ile veya otomatik stop-out ile kapatılabilecektir.

Fiziki teslimatlı pay, diğer vadeli işlem veya opsiyon sözleşmelerinde açık pozisyonu olduğu halde, ilgili vadeli işlem veya opsiyon sözleşmesine ait vade sonu son işlem saatinden 2 saat öncesine kadar, fiziki uzlaşma yükümlülüklerini yerine getirecek şekilde uzun pozisyonu olan müşterilerin gerekli nakit karşılığını, kısa pozisyonu olan müşterilerin ise gerekli menkul kıymeti hesaplarında hazır halde bulundurmaması halinde müşteriye ilave bir bildirim yapılmaksızın ve müşteriden ayrıca talimat alınmaksızın ilgili müşteri pozisyonları Aracı Kurum tarafından re’sen serbest piyasa fiyatlı olarak ters işlem ile kapatılabilecektir.

Borsa Yönetim Kurulu, mevzuatta yer alan belli koşulların varlığı halinde, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin vade bitim tarihlerini belirlemeye veya belirlenmiş olan vade bitim tarihlerini değiştirmeye ve pozisyonları tasfiye etmeye yetkilidir.

Piyasada yeterli likiditenin olmaması, aşırı volatilité (oynaklık) veya hiç fiyat bulunamaması gibi nedenlerle müşteri Pozisyonlarının re’sen ters işlem ile kapatılmasının mümkün olmadığı durumlarda Aracı Kurum zarar riskini en aza indirebilmek amacı ile müşteri pasif emirlerinin iptali, pozisyon artırıcı emirleri kabul etmeme, müşteri adına risk azaltıcı re’sen pozisyon açılması da dahil her türlü tedbiri almaya yetkilidir.

Savaş, terör hareketleri, kur rejimi değişikliği gibi olağanüstü durumların ortaya çıkması sonucu piyasadaki volatilitenin öngörülemez boyutlara yükselmesi, likiditenin veya fiyatlamının tamamen kaybolma riskinin ortaya çıkması halinde, müşterinin teminat seviyesine ve pozisyonların kar zarar durumuna bakılmaksızın, müşteriye ilave bir bildirim yapılmaksızın, müşteriden ayrıca talimat alınmaksızın müşteriye ait açık pozisyonların bir kısmı veya tamamı Aracı Kurum tarafından re’sen serbest piyasa fiyatlı

olarak ters işlem ile kapatılabilecektir.

Müşteri, pozisyonlarının re’sen ters işlem veya otomatik stop out ile kapatılması sonucu uğrayabileceği zararlardan tamamen kendisinin sorumlu olacağını, hiçbir şekilde Aracı Kurum’u sorumlu tutmayacağını kabul ve beyan eder.

Müşteri, Aracı Kurum tarafından pozisyonun ters işlem ile kapatılması veya ters işlem yapılamaması neticesinde hesabında oluşan tüm borçları Aracı Kurum’a ödemekle yükümlüdür.

Müşteri, Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası’nda yapılan işlemlerden kaynaklanan yükümlülüklerinden bir veya birkaçını, Aracı Kurum’a karşı SPK Mevzuatında ve Borsa’da düzenlenen sürelerde yerine getiremediği veya süresi içinde ifa edemeyecek duruma düştüğü takdirde, Müşteri’nin diğer pozisyonlarına ait teminatları ve Aracı Kurum nezdinde olup Müşteri tasarrufundaki diğer tüm varlıkları ile tüm hesapları, yerine getirilememiş yükümlülüğün ve temerrüt gününden itibaren temerrüt faizi dahil tüm mali yükümlülüklerinin ifası için Aracı Kurum tarafından re’sen nakde çevrilerek kullanılabilir.

Aracı Kurum, müşterinin Aracı Kurum nezdindeki varlıkları üzerinde rehin ve hapis haklarını kullanarak, bu varlıkları müşteri yükümlülüklerinin ifasında kullanabilir. Müşteri yükümlülüklerinin tasfiyesi amacıyla, bu madde uyarınca Müşteri varlıklarının kullanılmasında Aracı Kurum, varlıkların makul değerleri üzerinden nakde çevrilmesi için gereken özeni göstermekle yükümlüdür.

İşbu madde ile Aracı Kurum’un yükleneceği sorumsuzluk kaydı, Aracı Kurum’a atfı kabil olmayan hususlar ile sınırlıdır. İşbu sorumsuzluk kaydı Borçlar Kanunu hükümleri çerçevesinde uygulanacaktır. Müşteri, re’sen ters işlem ile veya otomatik stop out ile pozisyon kapama işlemleri dahil, Türev Araç işlemleri sonucunda hesabında oluşan tüm borçları, borcun doğduğu andan Müşteri tarafından ödemenin yapıldığı tarihe kadar geçecek günler için Müşteri’nin Aracı Kurum ile imzalamış olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi’nde belirlenen oranda temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

5. TEMİNATLARIN NEMALANDIRILMASI VE ÇEKİLMESİ

Müşteri’ye ait nakit işlem teminatları yetkili merkezi takas kuruluşu tarafından nemalandırıldığı takdirde nemalandırılan tutarlar Aracı Kurum tarafından Müşteri hesaplarına ertesi iş günü aktarılır. Saat 15:15’ten sonra teminat hesaplarına aktarılan TL cinsi nakit tutarlar nemalandırılacak tutara ilave edilmez. Saat 15:15’ten sonra TL cinsi nakit teminatın çıkışına izin verilmez. Hangi teminat türlerinin hangi oranda nemalandırılacağı konusunda Takasbank mevzuatı hükümleri uygulanır.

Aracı Kurum tarafından yetkili merkezi takas kuruluşuna yatırılmayan nakit teminatların nemalandırılmasında işbu Müşteri’nin Aracı Kurum ile imzalamış olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi’nin 15. maddesindeki esaslar uygulanır.

Müşteri’nin başlangıç teminatının üzerindeki teminatlarını nakit olarak çekmeyi istemesi halinde talebini teminat oranlarının yer aldığı internet sayfasında belirtilen süre içinde yazılı olarak veya sözlü olarak ya da elektronik ortam üzerinden Aracı Kurum’a bildirmesi zorunludur. Teminat fazlası oluşturan kıymetlerin çekilmesi, yetkili merkezi takas kuruluşunun belirlediği işlem saatleri içerisinde gerçekleştirilebilir.

6. TÜREV ARAÇ İŞLEMLERİNİN TAKAS VE TASFİYESİ

6.1. Türev Araç İşlemlerinin Takası

İşlem aracılığı hizmeti sunulan Türev Araç işlemlerine ait kar zarar tutarları, Merkezi Karşı Taraf olarak yetkilendirilmiş Takasbank tarafından ilgili mevzuata uygun olarak belirlenecek fiyatlar üzerinden güncellenerek Takasbank nezdindeki Müşteri hesaplarına yansıtıldıktan sonra Aracı Kurum tarafından müşteri hesaplarına yansıtılır. Müşteri hesabının bu şekilde güncelleştirilmesi neticesinde elde edilen karlar, Müşteri teminatının başlangıç teminatının üzerinde olması halinde Müşteri tarafından çekilebileceği gibi Aracı Kurum ile olan diğer işlemlerde de kullanılabilir. Hesapların güncelleştirilmesi neticesinde oluşan zararlar ise teminatlardan karşılanır ve Aracı Kurum tarafından Müşteri hesaplarından çekilerek yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırılır. İşlemler Müşteri’ye en geç gün sonunda ilgili mevzuata uygun şekilde bildirilir.

Takasbank’ın sistemik riskler nedeni ile merkezi karşı taraf yükümlülüğünü yerine getirememesi, takası gerçekleştirememesi neticesinde ilgili karları nezdindeki müşteri hesaplarına yansıtamaması sonucu Aracı Kurum’un kendi nezdindeki müşteri hesaplarına ilgili karları yansıtamaması halinde müşteri Aracı Kurum’u herhangi bir şekilde sorumlu tutmayacağını, hakkını Takasbank nezdinde bizzat arayacağını beyan ve kabul eder.

6.2. Türev Araçların Vadesinde Uzlaşma

Nakdi uzlaşma öngören Türev Araçlarda; vade tarihinden önce ters pozisyon almak suretiyle kapatılmamış olan Türev Araçlar için nakdi uzlaşma SPK, Takasbank ve Borsa mevzuatına göre gerçekleşecektir.

Fiziki teslimat öngörülen Türev Araçlarda teslimata ilişkin hususların hükme bağlanmamış olması durumunda ise SPK, Takasbank veya Borsa’nın ilgili mevzuat hükümleri uygulanacaktır. Teslimat işlemlerinde depo ücreti son teslimat gününe kadar satıcıya, son teslimat gününden sonra alıcıya aittir. Aracı Kurum’un teslimata ilişkin sorumluluğu yetkili merkezi takas kuruluşunun teslimatı gerçekleştirdiğini bildirmesi ile son bulur. Teslimatın ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleşmesi ile birlikte yetkili merkezi takas kuruluşu ve işlemin yapıldığı borsa/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin yükümlülükleri sona erer. Teslimat sırasında işlemin tarafları arasında, malın kalitesinin ve teslim şartlarının Türev Araca uygunluğu konusunda çıkacak ihtilaflarda Borsa mevzuatı’nda belirtilen komitelerin kararı nihaidir. Bu karar uyarınca işlem yapılmasıyla Aracı Kurum’un, işlemin yapıldığı borsa/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin ve yetkili merkezi takas kuruluşunun sorumlulukları sona erer. Alıcı ve satıcının Aracı Kurum’a, işlemin yapıldığı borsa/teşkilatlanmış diğer pazar yerleri ve yetkili merkezi takas kuruluşuna karşı talep hakkı bulunmaz. Yetkili merkezi takas kuruluşu, teslimatla sonuçlanan Türev Araçlarda, satın alma için gerekli nakdin teslim tarihinden önce yatırılmasını talep edebilir. Teslimat yapılacak depolar işlemin yapıldığı borsa/teşkilatlanmış diğer pazar yerleri veya yetkili merkezi takas kuruluşu tarafından belirlenir.

Fiziki teslimatın zorunlu olduğu işlemler dışında, Müşteri’nin pozisyonları nakit uzlaşmayla sonlandırılacaktır. Müşteri bu pozisyonlarını nakit uzlaşmayla sonuçlandıracak şekilde ve zamanlarda alım satım işlemlerini gerçekleştirmek zorundadır. Müşteri tarafından Aracı Kurum’un uyarısına rağmen ilgili pozisyonların nakit uzlaşma sağlayacak şekilde ve zamanda kapatılmadığının tespiti durumunda, Aracı Kurum, ilgili pozisyonları uygun gördüğü şart ve zamanda kapatmaya çalışacaktır.

Müşteri, fiziki teslimatın zorunlu olduğu durumlarda, Türev Araç vadelerinde veya Türev Araç türüne göre teslimat istenebilecek vade öncesinde herhangi bir zamanda, yapacağı satışlar karşılığında teslimle yükümlü olduğu varlık ve kıymetleri, Aracı Kurum tarafından uygun görülen hesap, konum ve şartlarda bulundurmamak zorunda olduğunu kabul eder. Söz konusu varlık ve kıymetlerin yeterli miktar veya şartlarda sağlanamaması durumunda, Aracı Kurum tarafından, gereken miktar ve şarttaki varlık veya kıymet, yine Aracı Kurum’un makul bulduğu fiyat ve maliyetlerde satın alınarak veya başka yollarla temin edilerek ilgili teslimat yapılacaktır.

Aracı Kurum tarafından, teslimat karşılığı oluşan satış gelirinden bu maddede belirtilen şekilde varlık ve kıymetlerin satın alımı veya temini için ödenen her türlü komisyon,

gider, vergi ve zararlar düşülecek ve net tutar Müşteri’nin hesabına alacak kaydedilecektir. Opsiyon sözleşmelerinde teslimat, opsiyon tipine göre vade sonunda veya vade sonundan önceki herhangi bir günde opsiyonun alıcısı tarafından Aracı Kurum vasıtasıyla talep edilebilir. Müşteri yetkili merkezi takas kuruluşu tarafından belirlenen teslimat ücretini ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, Aracı Kurum ile imzalamış olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamında VİOP’ta işlem gören türev araçlara ilişkin gerçekleştireceği işlemlerde yukarıda sayılan hükümlerin geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, 6 maddeden oluşan işbu Sözleşme’nin tümünü okuduğunu, anladığını, içeriğini aynen kabul ederek onayladığını kabul ve beyan eder.

MENKUL KIYMET ÖDÜNC ALMA VE VERME İŞLEMLERİ SÖZLEŞMESİ

1. TARAFLAR

İşbu MENKUL KIYMET ÖDÜNC ALMA VE VERME İŞLEMLERİ SÖZLEŞMESİ, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ’nin Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen “TARAFLAR” arasında, SPK’nın belirlediği ödünç alma ve verme işlemlerine konu menkul kıymetlerden Aracı Kurum tarafından kabul edilenlerin Müşteri’nin talimatıyla işleme alınması, sonlandırılması veya sürdürülmesi amacıyla Aracı Kurum tarafından Müşteri adına alım satımına aracılık işlemlerinin şart ve esaslarını düzenlemek üzere akdedilmiştir.

İşbu MENKUL KIYMET ÖDÜNC ALMA VE VERME İŞLEMLERİ SÖZLEŞMESİ, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ’nin Genel Hükümler başlığı altında düzenlenen hükümlerinin (“Genel Hükümler”) eki ve ayrılmaz bir parçası olup işbu Sözleşme ve Genel Hükümler birlikte tek bir çerçeve sözleşmeyi oluşturmaktadır.

İşbu Sözleşme’de aksi belirtilmedikçe ve hüküm bulunmayan konularda Genel Hükümler geçerli olacaktır.

İşbu Sözleşme’de kısaltmalar/büyük harfle yazılmış terimler, aksi belirtilmedikçe, kendilerine Genel Hükümler’de atfedilen anlamları haiz olacaktır.

2. SÖZLEŞME’NİN KONUSU

İşbu Sözleşme’nin konusu, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, SPK’nın belirlediği ödünç alma ve verme işlemlerine konu menkul kıymetlerin Müşteri’nin talimatıyla işleme alınması, sonlandırılması veya sürdürülmesi amacıyla Aracı Kurum tarafından sunulan hizmetlerin çerçevesi ile tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

Sermaye piyasası aracı itibarıyla sözleşmenin konusu; Sermaye Piyasası Kurulu’nca veya yaptığı düzenlemeler kapsamında yetkili kılınan kurumlarca belirlenen şartlar çerçevesinde, ödünç alma ve verme işlemlerine konu olan listelerde yer alan menkul kıymetlerdir. İşlemin yapılacağı piyasalar itibarıyla sözleşmenin konusu; güncel mevzuat ve yasal düzenlemelerin izin verdiği organize ve tezgahüstü piyasalardan Aracı Kurum’un işlem yapmayı kabul ettiği piyasalardır.

3. ÖDÜNC ALMA VERME İŞLEMİNE KONU OLAN MENKUL KIYMETLER

İşbu sözleşme ile düzenlenmiş işlemlere konu olacak menkul kıymetler; Borsalar ile teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören menkul kıymetlerden, ilgili Borsa’nın yetkili organları tarafından önceden belirlenmiş şartlar çerçevesinde ve Aracı Kurum tarafından işleme kabulü uygun görülen menkul kıymetlerdir.

4. ÖDÜNC İŞLEMİNİN SONA ERMESİ VE BORCUN MUACCELİYETİ

İşbu sözleşme ile Müşteri’ye kullanılan ödünç alma işlemi duruma göre, nakden veya mislen ödenmesi halinde sona erer.

Diğer taraftan aşağıdaki hallerde ödünç alma borcu muaccel hale gelir:

a) Aracı Kurum tarafından yapılan özkaynak tamamlama bildirimine rağmen müşterinin süresi içerisinde özkaynağı tamamlamaması,

b) Taraflar arasında belirlenen ödünç süresinin sona ermesi,

c) Müşteri’nin işbu sözleşmeden doğan, kabul ve taahhüt ettiği yükümlülükleri yerine getirmekten kaçınması,

d) Müşteri gerçek kişi ise Müşteri’nin vefat etmesi veya vefat ettiğinin öğrenilmesi,

e) Müşteri tüzel kişi ise hakkında aleyhine veya Müşteri tarafından iflas davası açılması,

f) Belirlenen komisyon vb. ilgili bedellerin zamanında ödenmemesi,

g) Ödünce konu kıymetin, aşağıda belirtilen durumlarda vadeden önce geri çağrılması halinde kapatılmaması,

- Vadesi gelen ödünç borcunu son kapama saatine kadar kapatmaması,

- Ödünce konu işlemi gerçekleştiren karşı taraftaki aracı kuruluşun faaliyetlerinin geçici/sürekli olarak durdurulması,

- Müşteri’ ye işlem yasağı gelmesi,

- Ödünce konu işlemi gerçekleştiren karşı taraftaki aracı kuruluşun BİST üyeliğinden çıkarılması,

- Ödünce konu pay senedinin işlem sırasının kapatılması ya da ödünç işlemine konu olabilecek kıymetler listesinden çıkarılması,

- Ödünce konu işlemi gerçekleştiren karşı taraftaki aracı kuruluşun iflas ve tasfiyeye tabii tutulması,

- Ödünce konu işlemi gerçekleştiren karşı taraftaki aracı kuruluşun herhangi bir nedenle menkul kıymetler üzerinde işlem yapmalarının yasaklanması,

- Özkaynak veya teminata konu kıymetlere haciz vs. gibi tedbir veya blokaj gelmesi,

h) Müşteri’ ye SPK veya borsalarca, teşkilatlanmış borsalarda işlem yasağı gelmesi veya nakit karşılığı haricinde alım yapma yasağının gelmesi,

ı) Müşteri’nin malvarlığının önemli bir bölümünün kamulaştırılması veya el konulması, şirketin feshi veya infisah ya da tasfiyesi için yasal işlemlerin başlanması, faaliyetlerinin herhangi bir sebeple durdurulması,

i) Müşteri’nin malvarlığına iflas, haciz, ihtiyati haciz veya ihtiyati tedbir talebi ile yasal takip işlemlerine başlanması, Müşteri’nin iflas, konkordato talebi ile yetkili mercilere müracaat etmesi veya Müşteri’nin mali durumunda olumsuz gelişmelerin olması.

Aracı Kurum, muaccel hale gelen ödünç işleminin tasfiyesi için ayrıca bir ihbarname gönderilmesine gerek kalmaksızın özkaynak veya teminat olarak yatırılan kıymetleri nakde dönüştürmek suretiyle vadesi en yakın borcundan başlayarak alacağını tasfiye edebileceği gibi bu sözleşmede 14. Madde’de belirtilen cari değerleri dikkate alarak portföyüne de alabilir. Böylece, özkaynak oranı başlangıç oranına yeniden ulaşıncaya kadar Müşteri’nin borçları Aracı Kurum tarafından re’sen tasfiye edilir. Bu işlem sonucunda varsa negatif fark Müşteri’den tazmin edilir.

Müşteri, Aracı Kurum’un bu yönde yapacağı işlemler için, “Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Tebliği”nde belirtildiği gibi kendisine herhangi bir bildirimde bulunulmasına gerek olmadığını bildiğini kabul ve beyan eder. İşbu sözleşme kapsamında doğan müşteri borcunun muaccel hale gelmesi durumunda ve ilgili SPK tebliğlerinde hüküm bulunmayan hallerde, Müşteri ile Aracı Kurum arasında imzalanan “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi” ile genel hukuk hükümleri uygulanır.

5. MÜŞTERİ’NİN TEMERRÜDÜ HALİNDE UYGULANACAK ESASLAR

Müşterinin, vadesi gelen ÖMK borçlarını 16:00’a kadar mislen ödemesi gerekmektedir. İşbu sözleşmede belirtilen ÖMK ödünç işlemlerinden kaynaklanan ve muaccel hale gelen borcunu Aracı Kurum’a ödemediği ve/veya yükümlülüklerini yerine getirmedeği takdirde, müttemerrüt sayılacaktır. Bu durumda, Aracı Kurum’un temerrüde düşen Müşteri’den İşbu sözleşmenin Genel Hükümler bölümünde belirtilen temerrüt faizi talep etme hak ve yetkisi bulunmaktadır. Uygulanacak olan temerrüt faizi tüm yükümlülük üzerinden değil, ödemede gecikilen tutar üzerinden yükümlülük tarihinden itibaren işletilir. Taraflar, bu hususlarda ayrıca, ihbar ve ihtar koşullundan karşılıklı olarak vazgeçtiklerini beyan, kabul ve taahhüt ederler.

Müşteri, vadesi gelen ödünç borçlarının belirtilen tarihte saat 16:00’a kadar mislen ödenmesi gerekmektedir. Bu saatten sonraki ödemelerde borç bakiyesi bulunan Müşteri temerrüde düşmüş sayılır.

Temerrüde konu borcun piyasa değeri üzerinden temerrüt süresi boyunca geçen gün sayısı kadar hesaplanarak tahakkuk ettirilir.

6. ARACI KURUM’UN REHİN, HAPİS, TAKAS, PARAYA ÇEVİRME, MAHSUP VE TEMLİK HAKKI

6.1. ÖMK İçin Özkaynakların Ve Teminatların Rehin, Hapis, Blokaj, Virman, Takas, Paraya Çevirme Ve Mahsup Hakkı:

Aracı Kurum, Müşteri’ye ait nakit ve sermaye piyasası araçlarından oluşan değerler üzerinde, bu sözleşmeden doğmuş bulunan her türlü hak, alacak ve tazminatın tahsili için rehin, hapis, blokaj, virman ve/veya takas-mahsup hakkına sahiptir.

Aracı Kurum işbu sözleşmeden doğan her türlü hak ve alacaklarını tamamen tahsil ve tasfiye edinceye kadar müşteriye ait finansal varlıkları hiçbir izne gerek kalmaksızın rehlin paraya çevrilmesi yolu ile ve/veya başkaca yasal, icrai ve kanuni takibe ya da dava açılmasına gerek olmaksızın BİST’te ve/veya BİST dışında satmak ve bu suretle alacağını tahsil etmek hak ve yetkisine sahiptir.

Bu hüküm Müşteri’nin, Aracı Kurum’da bulunan her türlü alacakları üzerinde de geçerlidir. Taraflar, işbu sözleşme çerçevesinde Aracı Kurum’un doğmuş ve doğacak tüm alacakları ile ilgili olarak uygun düştüğü ölçüde Müşteri ile Aracı Kurum arasında imzalanan “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi”nin Genel Hükümler bölümündeki Rehin, Hapis ve Mahsup hükümlerinin geçerli olduğunu peşinen kabul ve taahhüt ederler.

6.2. ÖPP İçin Özkaynak Ve Teminatların Rehin, Temlik, Hapis, Takas, Paraya Çevirme Ve Mahsup Hakkı:

ÖPP’de gerçekleşen ödünç alma işlemlerinin teminatı olarak tevdi edilen kıymetlerin mülkiyeti teminat amacıyla Takasbank’a devredilecektir. Teminat konusu malvarlığı değerlerinin Takasbank hesaplarına aktarımı ile mülkiyet Takasbank’a geçer. Müşteri ödünç alma işlemleri nedeniyle Takasbank’a teslim edilen teminatları üzerinde işbu sözleşme çerçevesinde Takasbank’ın tasarruf hakkı bulunduğunu kabul, beyan veya taahhüt eder.

Takasbank nezdinde açılan teminat hesapları üzerindeki tasarruf yetkisi MKT üyesine ait olup Takasbank’ın yetkisi sadece bulunması gereken teminatla sınırlıdır. Müşteri’nin Takasbank’a tevdi edilen teminatları üzerinde tasarruf hakkının bulunmaması nedeniyle meydana gelebilecek zararlardan sorumluluk Müşteri’ye ait olup, Aracı Kurum’a ve Takasbank’a herhangi bir sorumluluk yüklenemez.

6.3. Tazminat:

İşbu sözleşmenin konusunu teşkil eden işlemlerinin ifası sırasında veya ifasından dolayı BİST, MKK, TAKASBANK, TCMB, Aracı Kuruluşlar veya üçüncü şahıslar tarafından her ne nam ve sebeple olursa olsun Aracı Kurum’a ödettilerecek tüm meblağlar Aracı Kurum’un ilk talebinde Müşteri tarafından derhal Aracı Kurum’a tazmin edilecektir. Aracı Kurum, Müşteri’nin kar yoksunluğundan dolayı ve manevi zararlarından sorumlu değildir.

7. VALÖR TARİHLERİ

İşlemlerde, Müşteri’ye açılan ödünç alma başlangıç ve bitiş valörü Aracı Kurum tarafından işlemlerin takas günü esas alınarak belirlenir. Ancak yukarıda belirtilenler dışında kalan işlemler bakımından Müşteri, Aracı Kurum nezdinde kendi adına kayıtlı hesaplara Aracı Kurum tarafından işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda Aracı Kurum’un cari uygulamasını kabul eder.

8. EHLİYETSİZLİK

Aracı Kurum, kendisine yazılı olarak bilgi verilmiş olmadıkça, Müşteri’nin ya da temsilcisi üçüncü kişilerin ehliyetsizliğinin sonuçlarından veya Müşteri’yi ya da üçüncü kişileri ehliyetli saymış olmaktan ötürü sorumlu değildir. Yazılı olarak kendisine bildirimde bulunulmuş olmadıkça ehliyetsizliğin ilan edilmiş olması Aracı Kurum’u bağlamaz.

9. VERGİ, RESİM, HARÇ, FON VE MASRAFLAR

Müşteri, işbu sözleşme ve bu sözleşmenin uygulanması ile ilgili tüm vergi, resim, harç, fon vesair masrafların kendisine ait olduğunu ve Aracı Kurum tarafından ödenmiş olması halinde bu tutarları Aracı Kurum’un ilk talebinde nakden ve def’aten Aracı Kurum’a ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

10. ÖZKAYNAK VEYA TEMİNATLARIN İADESİ

ÖMK’da, Ödünç alma/verme işlemlerine ilişkin yükümlülüklerin vadesinde yerine getirilmesi şartıyla ve talep üzerine Aracı Kurum; özkaynak veya teminat olarak aldığı kıymetleri nemaları ile birlikte mislen, bunun mümkün olmaması halinde eşdeğerini Müşteri’ye iade eder. Bu Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca özkaynak ve teminatların kullanılması gereken durumlar ortaya çıkmış ve Aracı Kurum alacağının tamamını özkaynak veya teminattan karşıladıktan sonra özkaynak veya teminatlardan artan kısım söz konusu olmuşsa; Aracı Kurum, kalan özkaynak veya teminatı talep üzerine mislen, bunun mümkün olmaması halinde ise eşdeğerini Müşteri’ye iade eder.

Müşteri adına gerçekleşen Takasbank ÖPP işlemleri nedeniyle temliğe konu olan özkaynak veya teminatları gerçekleştirilen işlemlere ilişkin yükümlülüklerini Müşteri’nin vadesinde yerine getirmesi şartıyla ve talep üzerine teminat olarak aldığı kıymetleri nemaları ile birlikte mislen, bunun mümkün olmaması halinde eşdeğerini Aracı Kurum veya Takasbank iade eder.

Bu Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca özkaynak ve teminatların kullanılması gereken durumlar ortaya çıkmış ve Aracı Kurum veya Takasbank özkaynak veya teminatlardan alacağının tamamını karşıladıktan sonra özkaynak veya teminatlardan artan kısım söz konusu olmuşsa Aracı Kurum veya Takasbank kalan teminatı talep üzerine mislen, bunun mümkün olmaması halinde eşdeğerini Müşteri’ye iade eder.

11. ÖDÜNC İŞLEMLERİNDE ÖZKAYNAK OLARAK KABUL EDİLECEK SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

Sermaye piyasası araçlarının ödünç alma işleminde özkaynak olarak kabul edilebilecek kıymetler; nakit teminat ve Takasbank tarafından teminata kabul edilebilecek varlıklardan Aracı Kurum tarafından kabul edilenlerdir. Aracı Kurum sadece nakit teminat da kabul edebilir.

Özkaynak olarak verilen sermaye piyasası araçlarının değerlemesinde ilgili mevzuatta yer alan ilkelere uyulur. Ancak Aracı Kurum başlangıçta ve daha sonra gerçekleştirilecek ödünç alma işlemlerinde menkul kıymetlerin cari piyasa değerinin tamamını ya da belirli bir yüzdesini özkaynak olarak kabul etmeye yetkilidir. Müşteri, ödünç alma emri vermeden önce Aracı Kurum tarafından kabul edilen türden ve aşağıdaki şekilde hesaplanan özkaynağı peşin olarak Aracı Kurum nezdindeki Özkaynak Deposu/Hesabı’nda bulundurmak zorundadır. Aksi takdirde, Aracı Kurum tarafından Müşteri’nin ödünç işlemi yapılmayacaktır. Müşteri, söz konusu özkaynağı bu sözleşmeden doğan borçlarının güvencesini teşkil etmek üzere Aracı Kurum’a terhin ettiğini ve Aracı Kurum’un bu özkaynak üzerinde rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı bulunduğunu kabul ve taahhüt eder. Ödünç işleminin özkaynağını teşkil eden menkul kıymetler ve nakit üzerinde Müşteri tarafından işlem yapılması veya menkul kıymetlerin başka menkul kıymetler ile değiştirilmesi münhasıran Aracı Kurum’un iznine tabidir. Müşteri, Aracı Kurum’un rehinli menkul kıymetler üzerindeki rehin hakkının sona ermesi halinde, mezkur menkul kıymetlerin kendisine mislen iade edilmesine peşinen muvafakat ettiğini beyan ve kabul eder.

12. ÖDÜNC ALMA İŞLEMİNDE ARACI KURUM'A VERİLECEK TEMİNATIN TÜRÜ VE TUTARI

Ödünç alma işleminde müşterinin hesabında bulunan özkaynak ve açığa satıştan elde edilen nakit tutar kullandırılan ödünç karşılığında Aracı Kurum’un ödünç verme teminatını teşkil edecektir. Müşteri, söz konusu teminatı, bu sözleşmeden doğan borçlarının güvencesini teşkil etmek üzere Aracı Kurum’a terhin ettiğini ve Aracı Kurum’un bu teminat üzerinde rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı bulunduğunu kabul ve taahhüt eder. Ödünç teminatını teşkil eden menkul kıymetler üzerinde Müşteri tarafından işlem yapılması veya menkul kıymetlerin başka menkul kıymetler ile değiştirilmesi münhasıran Aracı Kurum’un iznine tabidir.

Müşteri, Aracı Kurum’un rehinli menkul kıymetler üzerindeki rehin hakkının sona ermesi halinde, söz konusu menkul kıymetlerin kendisine mislen iade edilmesine peşinen muvafakat ettiğini beyan ve kabul eder.

13. ÖDÜNC İŞLEMLERİNDE İŞLEM TEMİNAT ORANLARI

ÖMK veya ÖPP nezdinde ödünç alma işleminde ödünç alma işleminde başlangıç teminat oranı;

- BİST-30 kapsamında bulunan paylarda ödünce konu kıymetin piyasa değerinin asgari %120’si,

- Borsa Yatırım Fonu Katılma Belgeleri veya BİST-30 kapsamı dışında bulunan paylarda ödünce konu kıymetin piyasa değerinin asgari %130’u,

kadar değerlenmiş teminat olması gerekir.

Asgari Teminat Oranı, toplam ödünç borcunun (piyasa değerinin) % 110’udur.

Aracı Kurum, Müşteri’nin mali yapısına ve işleme konu kıymetlerin risk düzeyine bağlı olarak, belirlenen başlangıç ve asgari bulundurulması gereken teminat oranını ve/veya teminata kabul edilebilecek kıymet türlerini değiştirmeye yetkilidir. Bu durumda Müşteri, herhangi bir itiraz ileri sürmeksizin teminat oranını Aracı Kurum tarafından talep edilen orana yükseltmeyi ve teminat türünü değiştirmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Söz konusu yükümlülüğün yerine getirilmemesi halinde temerrüt hükümleri uygulanır.

Müşteri, teminat olarak vereceği kıymetlerin kompozisyonunun Aracı Kurum tarafından belirlenecek sınırlar içinde olmasını sağlamak ve belirlenen kompozisyon içinde kalmasını takip ve teminle mükelleftir.

Takasbank’ın teminat olarak aldığı malvarlığı değerleri üzerinde hak ve yetkisi hiçbir şekilde sınırlandırılmaz. Müşteri’ye konkordato mühleti tanınması, konkordatosunun tasdiki, iflastan sonra konkordato veya mal varlığının terki suretiyle konkordato süreci içine girmesi, uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırılması, iflası, iflasının ertelenmesi veya İcra ve İflas Kanunu çerçevesindeki diğer takip prosedürleri ya da Sermaye Piyasası Kanunu’nun tedrici tasfiye ile ilgili hükümleri Takasbank’ın teminatlar üzerindeki hak ve yetkileri kullanmasını hiçbir şekilde sınırlandıramaz.

14. ÖZKAYNAK VE TEMİNAT HESAPLAMASI

Özkaynak veya teminat hesaplamasında müşteri; Aracı Kurum’un veya TAKASBANK’ın bu kıymetlerin değerlendirme katsayısında ve değerlemeyi bulmak için baz alınacak cari piyasa değerleri yerine menkul kıymetlerin risklerine göre kendi belirlemiş olduğu değerlendirme katsayıları ve fiyatları ile indirgeme yaparak hesaplama yapabileceğini bu nedenle Aracı Kurum veya TAKASBANK’ı sorumlu tutamayacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

Ödünç alma devam ederken Aracı Kurum’un veya TAKASBANK’ın bu oranları değiştirme hakkı saklıdır. Aracı Kurum’un veya TAKASBANK’ın uygun bulması durumunda Müşteri yazılı veya sözlü olarak ya da elektronik ortam aracılığı ile vermiş olduğu talimatla ödünç kullanımında özkaynak olarak verdiği kıymetleri başka

kıymetlerle değıştirebilir, özkaynak fazlasını çekebilir.

15. İŞLEM TEMİNATLARININ NEMALANDIRILMASI

Ödünç işlemleri için Takasbank’a yatırılan TL cinsi nakit teminatlar Takasbank tarafından nemalandırıldığı takdirde, nemalandırılan tutarlar Aracı Kurum tarafından Müşteri Hesabına bir sonraki iş günü aktarılır. Saat 15:15’ten sonra teminat hesaplarına aktarılan TL cinsi nakit tutarlar nemalandırılacak tutara ilave edilmez. Saat 15:15’ten sonra TL cinsi nakit teminatın çıkışına izin verilmez.

16. ÖZKAYNAK TAMAMLAMA BİLDİRİMİ

Müşteri’nin, gerçekleştirdiği ödünç işlemindeki teminat (özkaynak) seviyesi; saat 13:00’te gün içi değerleme sonrasında, işlemi sürdürmek için gerekli asgari teminat oranının altına düştüğü takdirde Aracı Kurum Müşteri’ye en seri haberleşme aracı (faks, telefon, sms, e-posta, elektronik ortam vb.) ile ulaşarak teminat tamamlama bildiriminde bulunur. Müşteri’nin teminat tamamlama çağrısını saat 13:20’ye kadar yerine getirmesi gerekir.

Müşteri, özkaynak tamamlama bildiriminin kendisine yazılı olarak yapılması gereğinden feragat ettiğini gayrıkabili rücu beyan, kabul ve taahhüt eder.

Aracı Kurum, ödünç işleminde hangi tutar veya oranda özkaynak tamamlama çağrısı yapılacağını serbestçe belirlemeye yetkili olup Müşteri, tamamlama çağrısında belirtilecek olan tutar veya oranda özkaynağı tamamlamayı kabul ve taahhüt eder.

Özkaynak tamamlama çağrısına muhatap Müşteri’nin; ödünç alma ve verme emirleri, özkaynak tamamlama çağrısına muhatap Müşteri’nin bu durumu ortadan kalkıncaya kadar Aracı Kurum tarafından kabul edilmeyebilir. Bu durumda Müşteri, zarar ve ziyanının olduğunu iddia ederek bunların tazmini yönünde bir talepte bulunmayacağını baştan gayrıkabilirücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Özkaynak açığının tamamlanmasını teminen Müşteri hesapları arasındaki borç ve alacağın mahsubuna yönelik yazılı bir Müşteri talimatına dayanarak ya da kayıtlı iletişim aracılığı ile Aracı Kurum tarafından alınan talimatlara istinaden hesaplar arasında virman yapılacağını bu durumda Müşteri, zarar ve ziyanının olduğunu iddia ederek bunların tazmini yönünde bir talepte bulunmayacağını baştan gayrıkabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

17. ÖZKAYNAK TAMAMLAMA SÜRESİ

Müşteri tarafından özkaynağın, özkaynak tamamlama bildiriminde Müşteri’ye belirtilen süre içinde tamamlanması esastır. Süresi içinde Müşteri tarafından özkaynağın tamamlanmaması durumunda, işleme konu Aracı Kurum’un alacağı muaccel hale gelir. Aracı Kurum ayrıca bir bildirimde bulunmasına gerek kalmaksızın, teminat ve/veya özkaynak olarak verilen ve işleme konu sermaye piyasası araçlarını satarak ödünç işlemini kapatma yetkisine sahiptir.

18. MÜŞTERİ’NİN ÖZKAYNAK OLARAK VERDİĞİ KIYMETLERİ DEĞİŞTİRMEK İSTEMESİ

Müşteri’nin yazılı talebinin olması ve Aracı Kurum’un bu talebi kabul etmesi durumunda özkaynak olarak kabul edilen kıymetlerin değıştirilmesi mümkündür. Müşteri’nin, Aracı Kurum’un talep ettiği türdeki sermaye piyasası aracını, Aracı Kurum’un talep ettiği oran ve değerde Teminat Deposu/Hesabı’na özkaynak olarak yatırması halinde özkaynak değışimi yapılabilir.

Ayrıca, Müşteri’nin özkaynak olarak verdiği menkul kıymetlerin borsadaki işlem tahtasının belirli veya belirsiz bir süre için kapatılması durumunda Aracı Kurum, sözkonusu özkaynağın, Aracı Kurum tarafından uygun görülecek başka bir özkaynakla değıştirilmesini talep etme hakkına sahiptir. Müşteri’nin talebinin uygun görülmesi halinde ise bir bildirim yapılmadan eski özkaynaklar Teminat Deposu/Hesabı’ndan çıkılacak ve yenileri Teminat Deposu/Hesabı’na alınacaktır.

İşlem ÖPP’de yapılmışsa özkaynak değışimi, Müşteri’nin yazılı başvurusu ve Aracı Kurum’un kabulü halinde ÖPP mevzuatı hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilebilecektir. ÖPP mevzuatının özkaynak değışimine imkan vermemesi ya da Aracı Kurum’un özkaynak değışim talebini uygun görmemesi halinde Müşteri’nin bu yöndeki talebi yerine getirilmez. ÖMK işlemindeki özkaynak değışimi işlemi ÖPP ile aynı olup Aracı Kurum’un uygun görmesi halinde gerçekleşir.

19. ÖZKAYNAK VE/VEYA TEMİNAT OLARAK ALINAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINDAN DOĞAN HAKLARIN KULLANILMASINA İLİŞKİN ESASLAR

19.1. Faiz, Bedelsiz Sermaye Artışı Ve Temettü Gelirleri

Sermaye piyasası araçlarının ödünç alma işlemleri karşılığında özkaynak ve/veya teminat olarak yatırılan sermaye piyasası araçlarından doğan, faiz, bedelsiz sermaye artışı ve temettü gelirleri özkaynak/teminatı veren Müşteri’ye aittir. Ancak, ödünç alma yükümlölüklerinin Müşteri tarafından yerine getirilmesi şartıyla vade sonunda veya takas sonunda teminatları hakları ile birlikte Müşteri talebi doğrultusunda iade edilir.

Özkaynak veya teminatlar temlik ile başka kurum hesabında izleniyorsa Müşteri’nin bu kurumlara yükümlölüklerini yerine getirmesi şartıyla vade sonunda veya takas sonunda teminatları hakları ile birlikte Müşteri talebi doğrultusunda ilgili kurumlara iletilir ve gelen kıymetler üzerinden Aracı Kurum’un tahsil etmesi gereken alacağı varsa gerekli tahsilat ve mahsup sağlandıktan sonra kalan bakiye Müşteri’ye iade edilir. İtfâ tarihinde özkaynak veya teminat hesabında bulunan DİBS (döviz ödemeliler hariç) itfa işlemleri teminat hesabında gerçekleştirilir ve itfa bedelleri Müşteri hesabına aktarılır.

19.2. Rüçhan Hakkı Kullanımı

ÖPP veya ÖMK işlemlerine konu sermaye piyasası araçları için rüçhan haklarının kullanımında ÖZEL HÜKÜMLER PAY PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIM İŞLEMLERİNE ARACILIK SÖZLEŞMESİ’ndeki 9. Madde hükümleri uygulanacaktır.

20. HESAPTA ÖZKAYNAK FAZLASI OLUŞMASI

Müşteri, yatırım hesabındaki özkaynak veya teminat tutarının, asgari özkaynak tutarını sağlayacak oranın üzerine çıkması halinde, özkaynak fazlasını (fazlalık nakit ise) nakit olarak çekebileceği ya da transfer edebileceği gibi, yeni işlemlerde özkaynak olarak da kullanabilir. Bu işlemler için Aracı Kurum tarafından kabul edilmesi halinde Takasbank kaynaklı ödünç alma (ÖPP) işlemlerinden kaynaklanan özkaynak veya teminat fazlası bu kurumların onayı ve fazlayı serbest bırakmalarından sonra bu maddedeki uygulamaya konu olabilecektir.

21. EMRİN İLETİLME ŞEKLİ VE MÜŞTERİ TALİMATLARI

Müşteri tarafından Ödünç Alma/Verme emrinin verilmesi esnasında Aracı Kurum’a yazılı olarak bildirilmesi zorunludur. Ancak Aracı Kurum’un kabul etmesi halinde

Müşteri, emrini Aracı Kurum’a telefon ve benzeri iletişim araçları ile de verebilir. Ödünç Alma verme Emirlerine ilişkin işbu sözleşmenin ayrılmaz parçası olan Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi’nin Genel Hükümler bölümündeki 11. Madde Müşteri Emirleri hükümleri uygulanır.

Özkaynak veya teminat açığının tamamlanmasını teminen Müşteri hesapları arasındaki borç ve alacağın mahsubuna yönelik yazılı bir Müşteri talimatına dayanarak ya da kayıtlı iletişim aracılığı ile alınan talimatlara istinaden hesaplar arasında virman yapılır.

22. ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ TEVSİK EDİCİ BELGELER

Aracı Kurum gerçekleştirilen işlemleri tevsik edici belgeleri Kurul, Takasbank vb. resmi kurum ve kuruluşların belirleyeceği esas ve şartlarda düzenleyecek olup; bu amaçla SPK, BİST, Takasbank vb. resmi kurum ve kuruluşların isteyeceği her türlü belge ve bilgiyi Müşteri, Aracı Kurum tarafından talep edilen tarihe kadar Aracı Kurum’a teslim etmekle yükümlüdür.

23. ÖDÜNÇ İŞLEMİNİN SÜRESİ

Müşteri işbu sözleşmenin 21. maddesinde belirtilen şekilde ödünç alma emrini iletirken ödünç işleminin süresini talimatında açıkça belirtilmiş olması gerekmektedir. Ödünç işleminin ÖPP’ de gerçekleştirilmek istenmesi halinde emre ilişkin süreler, Takasbank ÖPP yönergesinde belirlendiği gibidir. Müşteri, bu süreler haricinde emir veremez.

Sürenin Müşteri emrinde açıkça belirlenmemesi ya da süre konusunda tereddüde mahal verecek şekilde emir verilmesi (bu tür emirlere “süresi şüpheli emir” denilecektir) durumunda Aracı Kurum , Müşteri emrini yerine getirip getirmemekte serbesttir. Aracı Kurum, Müşteri’ nin süresi şüpheli emrini isterse kabul edebilir ki bu durumda işlemin ÖMK olarak yapılması halinde Müşteri talimatı süresiz olarak kabul edilecektir.

Süresi şüpheli emrin ÖPP’ de gerçekleştirilmek istenmesi halinde Aracı Kurum, ÖPP yönetmeliği çerçevesinde, uygun gördüğü bir süre için Müşteri emrini ÖPP’ ye girecektir. Bu durumda Müşteri, sürenin belirlenmesinde Aracı Kurum’u tam olarak yetkili kıldığını ve daha sonradan Aracı Kurum’un ÖPP’ye girdiği süreye itiraz etmeyeceğini, bu sebeple zarar ve ziyanının olduğunu iddia ederek bunların tazmini yönünde bir talepte bulunmayacağını baştan gayrikabilirücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

24. ÖDÜNÇ KAPAMA

Müşteri, kapatılmak istenen ödünç borcunun konu olduğu kıymeti vade günü en geç saat 16:00’da Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulundurmak zorundadır.

25. DİĞER HÜKÜMLER

Müşteri işbu sözleşmeyi imzalamakla/onaylamakla, Aracı Kurum nezdindeki hesapları arasında işbu sözleşme çerçevesinde yapılacak işlemler nedeniyle, hesaplar arasında menkul kıymet ve nakit para virmanı yapılmasını, borç ve/veya alacak kaydedilmesini, bu konuda Aracı Kurum’un tam yetkili olduğunu gayrikabili rücu olarak beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, 25 maddeden oluşan işbu Sözleşme’nin tümünü okuduğunu, anladığını, içeriğini aynen kabul ederek onayladığını kabul ve beyan eder.

Müşterinin

Adı Soyadı / Ünvanı : **EMRAH ÜNSALAN**
Tarih : **12.10.2020**