

DENİZ YATIRIM YATIRIM DANIŞMANLIĞI ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Müşteri Numarası:

DenizYatırım 

www.denizyatirim.com | 0212 348 20 00

I. SÖZLEŞME'NİN KONUSU

1. İşbu Sözleşme'nin ("Sözleşme") konusu Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin ("Deniz Yatırım"), Müşteri'ye sermaye piyasası araçları ile bunları ihraç eden ortaklık ve kuruluşlar hakkında ve sermaye piyasası ile ilgili diğer konularda kişiye özel yönlendirici nitelikte yazılı, sözlü ve görsel yorum ve yatırım tavsiyelerinde bulunmasıdır.

II. YERİNDELİK TESTİ

1. Deniz Yatırım'ın bir Müşteri'ye yatırım danışmanlığı hizmeti verebilmesi için Müşteri ile Sözleşme'nin imzalanması ve "Yerindelik Testi"nin yapılmış olması zorunludur. Yerindelik Testi Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçasıdır.
2. Yerindelik testi, yatırım danışmanlığı kapsamında Müşteriye sunulacak ya da Müşteri tarafından sunulması özellikle talep edilen ürün ve işlemler ile Müşterinin yatırım amaçlarına, mali durumuna, bilgi ve tecrübesine dair alınan bilgilerin uyumlu olup olmadığının Deniz Yatırım tarafından değerlendirilmesidir.
3. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yerindelik testinin sonucuna uygun olarak sunulur. Yerindelik testinin yapılabilmesi için Deniz Yatırım Müşteri'den Yatırım Danışmanlığı Sözleşmesi ekinde sunulan konularda yazılı bilgi alır. Bu amaçla ekte sunulan formların yatırım danışmanlığını alacak birey ya da kurum temsilcisi tarafından doldurulması zorunludur.
4. Ekte sunulan formlarda, yatırım danışmanlığı hizmeti alacak Müşterinin yatırım amaçlarına ilişkin olarak, yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri, gelir düzeyi ve malvarlığı hakkında bilgi, Müşteri'nin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi, sıklığı bilgilerini kapsar ve bu bilgiler hiçbir surette başka kurum ya da bireylerle paylaşılmaz. Deniz Yatırım tüzel kişi Müşterilere yerindelik testi yapmayabilir.
5. Deniz Yatırım'ın Müşteri'nin mali durumunun yatırım risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin yapacağı değerlendirme, Müşteri'nin gelir düzeyi ve malvarlığı hakkında sunduğu bilgilerle sınırlıdır.
6. Müşteri'nin yerindelik testi için istenen bilgileri vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi durumunda bu Müşteriye yatırım danışmanlığı hizmeti sunulamaz. Bu durumda Deniz Yatırım Müşteriyi kendisine söz konusu hizmetlerin verilemeyeceğini yazılı olarak bildirir.
7. Müşteri'nin yerindelik testi için verdiği bilgilerin incelenmesi sonucunda, Müşteri tarafından sunulması özellikle talep edilen ürün ve işlemlerin müşteri açısından yerinde olmadığı sonucuna ulaşırsa, Deniz Yatırım Müşteriye söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaz. Bu durumda Deniz Yatırım, yatırım danışmanlığı hizmeti kapsamında sunulması talep edilen ürün ya da hizmetin, yatırım amaçları, mali durumu ve bilgi ve tecrübesi çerçevesinde müşteri için yerinde bulunmadığını yazılı olarak bildirir.
8. Müşteri, yerindelik testi için verdiği bilgilerin doğruluğundan sorumludur. Deniz Yatırım, belirli dönemler itibarıyla söz konusu bilgilerin güncellenmesini Müşteri'den talep edebilir. Müşterinin de test için vermiş olduğu bilgilerde meydana gelen değişiklikleri derhal Deniz Yatırım'a yazılı olarak bildirmesi gerekmekte olup, geç bildirim veya bildirim yapmamaktan doğan sorumluluk Müşteriye ait olacaktır.
9. Yerindelik testinin yapılması için alınan tevsik edici bilgi ve belgeler Sermaye Piyasası Kurulu'nun Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ'de ("Belge –Kayıt Tebliği") belirlenen süreler kapsamında saklanır.
10. Vekâleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından vekilin Müşteri'nin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit bakımından vekile uygunluk ve yerindelik testi uygulanır.
11. Hesap sahiplerinden her birinin hesap üzerinde tasarruf hakkına sahip olduğu müşterek hesaplarda, hesap sahiplerinden yalnızca birine yerindelik testi yapılması yeterlidir.

III. YATIRIM DANIŞMANI

1. İşbu Sözleşme gereği Müşteri'ye verilecek yatırım danışmanlığı hizmetini yürütecek yatırım danışmanları (ayrı ayrı ve birlikte "Yatırım Danışmanı" olarak anılacaktır) hakkındaki bilgiler aşağıda verilmiştir:

Adı ve Soyadı	Deniz Yatırım'daki Görevi	Öğrenim Durumu
1.		
2.		
3.		
2.	Deniz Yatırım, gerekli gördüğü takdirde Yatırım Danışmanı'nı değiştirebilir. Yatırım Danışmanı'nın Deniz Yatırım'dan ayrılması veya değiştirilmesi durumunda yeni görevlendirilen Yatırım Danışmanı Müşteri'ye kayıtlı telefonundan veya kendisine atanan şifre ile girdiği hesabı üzerinden derhal bildirilir. Müşteri, yeni tayin olunan Yatırım Danışmanı'nı uygun görmediği takdirde, Sözleşme'yi kendisine yapılan bildirim takip eden 2 (iki) gün içerisinde tek taraflı olarak feshedebilir. Yeni tayin olunan Yatırım Danışmanı'nı uygun görmediğini (2) gün içinde Deniz Yatırım'a yazılı olarak bildirmek Müşterinin yükümlülüğüdür. Aksi takdirde, Müşteri'nin yeni tayin olunan Yatırım Danışmanı'nı kabul ettiği varsayılır. Müşteri'nin yeni tayin edilen Yatırım Danışmanı'nı uygun görmediğine dair bir yazı Deniz Yatırım'a ulaşıncaya kadar, yeni tayin edilen yatırım danışmanı tamamıyla yetkili sayılır.	

IV. YATIRIM DANIŞMANLIĞI FAALİYETİNE İLİŞKİN İLKELER

1. Deniz Yatırım, işbu Sözleşme kapsamında yatırım danışmanlığı faaliyetinin yürütülmesi sırasında:
 - a. Doğrudan veya dolaylı olarak kendisi ile Müşteri arasında bir çıkar çatışması olduğunda, öncelikle Müşteri'nin menfaatini gözetir, Müşteriler arasındaki çıkar çatışmalarının önlenememesi halinde ise Müşterilerine adil davranmakla yükümlüdür.
 - b. Yatırım danışmanlığı faaliyeti sırasında sunulan yorum ve tavsiyelerin objektifliğini etkilemesi muhtemel nitelikteki tüm ilişki ve koşulları, özellikle yorum ve tavsiyenin ilgili olduğu sermaye piyasası aracına ilişkin önemli finansal çıkarlarını veya ihraççı ile olan önemli çıkar çatışmalarını müşteriye açıklar. Bu yükümlülük yetkili kuruluşlar ile istihdam ilişkisi doğuracak bir sözleşme çerçevesinde veya herhangi bir sözleşme olmaksızın çalışan ve tavsiyenin hazırlanmasına katılan tüm gerçek ve tüzel kişiler için geçerlidir.
 - c. Sunulan yorum ve tavsiyelere konu ihraççı ile Deniz Yatırım'ın karşılıklı olarak ödenmiş sermayelerinde veya oy haklarında %1 veya daha fazla oranda sahip oldukları paylara, sahip oldukları yönetim imtiyazına, aralarındaki kredi sözleşmesi, kira kontratları gibi diğer önemli finansal ilişkiler bulunması durumunda, bunlara ilişkin bilgileri müşteriye açıklar.
 - d. Deniz Yatırım, Müşterileri "III-39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ"de belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandıracak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunacak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirecektir.

V. TARAFLARIN BİRBİRLERİNE BİLGİ VERME ESASLARI

1. Sözleşme'de farklı yöntemlerle bildirim yapılacağına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, Sözleşme kapsamında Müşteri'ye yapılacak tüm bildirimler "Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi" ekinde yer alan tercih formu hükümlerine uygun şekilde yapılacaktır.
2. Sözleşme çerçevesindeki bildirimlere ilişkin masraflar Müşteri'ye ait olacaktır ve hesabından tahsil edilebilecektir.

VI. YATIRIM ÖNERİLERİNİN HAZIRLANMASI VE MÜŞTERİ'YE BİLDİRİM ESASLARI

1. Yatırım danışmanlığı hizmeti, Deniz Yatırım bünyesinde bulunan ve Sözleşme'de belirtilen Yatırım Danışmanı tarafından verilecektir.
2. Yatırım Danışmanı, yatırım önerilerini, Deniz Yatırım Araştırma Bölümü veya yatırım kuruluşları tarafından hazırlanan araştırma raporları yanında kendi yapmış olduğu analiz ve değerlendirmelere dayandırır.

3. Araştırma Bölümü; her türlü ulusal veya uluslararası makroekonomik rapor, şirket raporları, pay değerlendirme raporları, VİOP Piyasası Raporları, FX piyasaları ve FX piyasası enstrümanları raporları, Emtia piyasalarına ilişkin rapor, tahvil ve bono piyasalarına ilişkin rapor, A ve B tipi Fon performans raporları ve fon portföy önerileri, bireysel emeklilik sistemindeki fonlara ilişkin analiz ve raporları, SPK düzenlemeleriyle hayata geçecek yeni menkullere ilişkin raporlar hazırlar.
4. Araştırma raporları, yurtiçi ve yurtdışı haber akışı ve bunlara ilişkin temel gerekçelere dayanarak, çeşitli teknik ve temel, analitik ve istatistiksel yöntemlerle birleştirilerek hazırlanır.
5. Yatırım danışmanı, kendi yapmış olduğu analizlerdeki yatırım önerilerini teknik analiz, temel analiz ve istatistiksel çalışmalarına, araştırma raporlarına ve yararlandığı yurtiçi ve yurtdışı haber akışlarına dayandırır.
6. Araştırma Bölümü veya yatırım danışmanı, her türlü öngörü, tahmin ve fiyat hedefleri verirken, bunların öngörü, tahmin ve fiyat hedefi olduğunu açıkça belirtir ve bunların oluşturulmasında kullanılan tüm önemli varsayımları açıklar.
7. Senaryo Analizleri ile her bir yatırım aracından beklenen getiriler, Yatırım Danışmanı tarafından değerlendirilerek farklı yatırım araçlarının dönemsel performans beklentileri ölçülür ve yatırım önerileri oluşturulur.
8. Her türlü politik, ekonomik ve özel gelişmeler ve bu gelişmelerin olası sonuçlarının piyasalar veya menkul kıymet üzerinde yaratacağı etkiler, Yatırım Danışmanı tarafından takip edilir ve senaryolar oluşturulur.
9. Yatırım Danışmanı, Deniz Yatırım Araştırma Bölümü veya diğer yatırım kuruluşları tarafından hazırlanan her türlü rapor, bülten, değerlendirme, yorum, analiz ve senaryoları Müşteri'ye yazılı, sözlü ve/veya internet üzerinden SMS mesajı, e-posta, video ya da doküman dosyaları olarak sunabilir.
10. Yatırım Danışmanı, olağan toplantılarına ek olarak, ekonomik ve politik ortamda yaşanan ani gelişmeleri yakından takip ederek, yatırım kararlarında gerekli değişiklikleri yapar ve bu değişiklikleri en kısa zamanda Müşteri'ye yazılı, sözlü ve/veya internet üzerinden SMS mesajı, e-posta, video ya da doküman dosyaları olarak aktarır.
11. Deniz Yatırım tarafından sunulan yatırım danışmanlığı hizmetinin amacı, Müşterilerin, kendilerine özel finansal ölçütler ve hedefler doğrultusunda, çeşitli yatırım alternatiflerini getiri ve risk bazında karşılaştırmalarına zemin hazırlamaktır. Oluşturulan stratejiler ışığında hazırlanan yatırım önerileri, alınan danışmanlığın niteliğine göre, anlık, günlük haftalık veya aylık olarak Müşterilere yazılı, sözlü, e-posta, internet üzerinden ve/veya elektronik araçlar ile bildirilir.
12. Araştırma Bölümü tarafından hazırlanan her türlü doküman, rapor, video, alım-satım önerisi www.denizyatirim.com sitesi üzerinden Müşteri'ye SMS, E-posta, İnternet Linkleri ve diğer yollarla gönderilir. Bu gönderilerin Müşteri'ye ulaştırılması aşamasında Deniz Yatırım veya Müşteri tarafında ortaya çıkabilecek teknik problemler, elektrik kesintisi, internet bağlantı problemleri, internet hizmetinin kesilmesi Müşteri'ye gönderilen SMS'lerin ulaşmaması gibi elde olmayan teknik aksaklıklar nedeniyle Müşteri tarafında oluşabilecek zararlar veya olduğu iddia edilecek zararlarda Deniz Yatırım sorumlu değildir. Deniz Yatırım, kendi tarafında oluşabilecek teknik aksaklıklar durumunda anında müdahale etmek ve sorunu çözmek konusunda gerekli çabayı gösterir.

VII. DENİZ YATIRIM'A ÖDENECEK ÜCRET VEYA KOMİSYONUN TESPİT VE ÖDENME ESASLARI

1. Deniz Yatırım bu Sözleşme'nin devamı süresince üçer aylık dönemler itibarıyla TL/\$ (.....Türk Lirası/Amerikan Doları) danışmanlık ücreti almaya hak kazanır. Danışmanlık ücreti 1 Ocak, 1 Nisan, 1 Temmuz, 1 Ekim tarihlerinde Müşteri tarafından nakden ödenecektir.
2. Sözleşme'nin imzalanmasından itibaren geçecek her yılın sonunda yıllık danışmanlık ücreti %..... arttırılacaktır. Yapılmış olan artışlar ödeme dönemlerine eşit olarak paylaştırılacaktır.
3. Sözleşmenin ücret devreleri arasında akdedilmesi halinde ücret ödemesi ikinci ödeme tarihine kadar geçecek süre ile orantılı olarak yapılacaktır. Alınacak ücrete BSMV ve doğabilecek sair vergi ve giderlerde eklenecektir.

VIII. TELEFON KAYITLARI

1. Müşteri ile yapılan telefon görüşmeleri yasal mevzuat ve usullerine uygun olacak şekilde kayıt altına alınır. Müşteri işbu telefon görüşmelerinin kayıt edilmesine muvafakat etmiştir.

IX. DELİL ŞARTI

1. Müşteri, Sözleşme'den doğacak uyuşmazlıklarda Deniz Yatırım'ın defter, mikro film, mikro fiş, ses, teyp bantları, bilgi işlem, elektronik ortamda bulunan kayıtlar, bilgisayar, ses kayıtlarının ve Deniz Yatırım nezdindeki faks cihazınca üretilen faks kayıtları ile Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen işlemlere dayanak olan Deniz Yatırım kayıtlarının Hukuk Muhakameleri Kanunu'nun 193/2.maddesi saklı kalmak kaydıyla geçerli delil olacağını kabul eder.

X. UYGULANACAK HÜKÜMLER

1. İşbu Sözleşme "Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi"nin eki ve ayrılmaz bir parçası olup burada hüküm bulunmayan hallerde anılan sözleşmedeki hükümler uygulanacaktır.
2. Sözleşmelerde hüküm bulunmayan hallerde ise Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinin, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde ise genel hükümlerin uygulanacağını taraflar kabul ve beyan ederler.

XI. SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ VE SONA ERMESİ

1. İşbu Sözleşme imza tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile geçerli olacaktır. Bu sürenin bitiminden 1 (bir) ay önce taraflardan biri, yazılı olarak Sözleşme'nin feshini diğer tarafa ihbar etmedikçe, Sözleşme aynı koşullarla ve birer yıllık sürelerle kendiliğinden yenilenmiş sayılacaktır.

XII. SÖZLEŞME ŞARTLARININ DEĞİŞMESİ:

1. Müşteri, Sözleşme koşullarının Deniz Yatırım tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun Belge –Kayıt Tebliği uyarınca elektronik ortamda değiştirilebileceğini kabul eder. Sözleşme'de yer alan Sözleşme şartlarının farklı yöntemlerle değiştirilebileceğine ilişkin düzenlemeler ve bu değişikliklere ilişkin bildirim yöntemleri saklıdır.
2. Müşteri'ye, Genel Risk Bildirim Formunun iletilmesinde, işleme konu Sermaye Piyasası Araçlarının risklerine ilişkin genel risk bildirim formuna ilave açıklamaların yapılmasında, bu form, açıklama ve bildirimlerin ulaştığına dair Müşteriden beyan alınmasında, Müşteriye sınıfı, bununla ilgili mevzuat hükümleri ve yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgi verilmesinde işbu maddenin (1). fıkra hükümleri uygulanabilir.
3. Müşteri, Deniz Yatırım'ın müdahalesi olmaksızın değişebilen Sermaye Piyasası Aracı işlemlerine ilişkin ortaya çıkan durumlar nedeniyle Deniz Yatırım'ın Sözleşme şartlarını daha önceden yapacağı bir bildirimle tek taraflı değiştirme hakkını haiz olduğu kabul ve beyan eder.

XIII. SORUMLULUK

1. Müşteri, yatırım kararlarını alırken Deniz Yatırım tarafından iletilen tavsiyeleri dikkate almak konusunda tamamen serbesttir. Deniz Yatırım, yatırım danışmanlığı faaliyetini yerini getirirken gereken özen ve titizliği gösterecek ancak Müşteri'nin, yatırım danışmanının ilettiği yatırım önerilerine istinaden yaptığı yatırımlardan dolayı herhangi bir şekilde zarara uğramasından, kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır.

XIV. VERGİ VE MASRAFLAR

1. İşbu Sözleşme'den doğacak BSMV, damga vergisi, gider vergisi ile diğer her türlü vergi resim, harç ve Deniz Yatırım'ın bu Sözleşme'den doğan haklarının zorla alınmasından dolayı Deniz Yatırım tarafından ödenen avukat ücret ve sair masraflar Müşteri tarafından karşılanacaktır. Müşteri işbu Sözleşme çerçevesinde yapacağı ödemeleri herhangi bir tevkifat, stopaj veya kesinti yapmaksızın net olarak ödeyecektir.

XV. DEVİR VE TEMLİK

1. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki hiçbir yükümlülük ve alacağını Deniz Yatırım'ın yazılı izni olmadan üçüncü şahıslara devir ve temlik edemez.

XVI. UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

1. Sözleşme'nin uygulanmasından ve sunulan hizmetlerden kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümünde;
 - a) Müşteri öncelikle Deniz Yatırım'a başvuru yapabilir,
 - b) Deniz Yatırım'a yaptığı başvuru neticesinde, belirlenen süre zarfında uyuşmazlık çözüme kavuşturulamaz ise veya yine belirlenen süre içinde Deniz Yatırım başvuruya cevap vermez ise Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği ("Birlik" veya "TSPB") nezdindeki Hakem Heyeti'ne başvuru yapabilir,
 - c) Hakem Heyeti şikâyetleri inceleyerek ön görülen süre içinde kararını verecektir,

2. Hakem Heyeti kararlarında, Deniz Yatırım'ın Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine, Birlik düzenlemelerine ve/veya Borsa düzenlemelerine aykırılıklarının tespit edilmesi halinde gerekli idari kararların da alınabilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu, Birlik ve Borsa bilgilendirilir.

XVII. TAHKİM ŞARTI, YETKİLİ MAHKEME VE İCRA DAİRELERİ

1. İşbu Sözleşme'nin (tacir olmayan gerçek kişi olanlar hariç olmak üzere) tüm Tarafları, işbu Sözleşme ve ekleri ile bağlantılı olarak ortaya çıkacak anlaşmazlıklarda, kanunen yetkili mahkeme ve icra dairelerinin yetkileri saklı kalmak kaydıyla, İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkemeleri'nin ve İcra Daireleri'nin yetkili olacağını kabul ederler.
2. Müşteri'nin mahkemeye gitme veya başka başvuru yollarını kullanma imkanı saklı kalmak kaydıyla, Deniz Yatırım ile Müşteriler arasında, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamındaki faaliyetlerden kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümü için TSPB Tahkim Kuralları kapsamında, TSPB Tahkim Kurulu'na başvurulabilecektir.
3. Taraflar, TSPB Tahkim Kurallarını, okuyarak, şart, vecibe ve sonuçlara uymayı baştan kabul ettiklerini kabul, beyan ve taahhüt ederler.

XVIII. DİĞER HÜKÜMLER

Müşteri, 18 (onsekiz) madde ve 1 (bir) adet ekten ibaret olan bu Sözleşme'nin tamamını dikkatle okuduğunu, tüm hükümlerini anladığını ve bütün koşullarını kabul ettiğini; bu Sözleşme'nin gereğini aynen yerine getireceğini; sorumluluklarını yerine getirmemesinden kaynaklanacak zararlar nedeniyle Deniz Yatırım'a zarar tazmini amacıyla başvurmayacağını gayrikabili rücu olarak, peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder.

İşbu Sözleşme, "Tanıtıcı Form", ve Yerindelik Testi" ile geçerli olup her iki tarafça da/..... .../..... tarihinde imzalanmış ve aynı tarihte yürürlüğe girmiştir. Sözleşme'nin aslına uygun olduğuna ilişkin onaylayanın imzasını ve Deniz Yatırım'ın kaşesini ihtiva eden bir nüshası Müşteri'ye verilmiştir.

Ek-1: Tanıtıcı Form

MÜŞTERİ

AD / SOYAD:

DENİZ YATIRIM MENKUL

TARİH:

KIYMETLER A.Ş.

İMZA:

DİKKAT: Aşağıdaki alana Müşteri (yatırımcı) tarafından elle "Sözleşme'nin bir suretini teslim aldım" ifadesi yazılmalı ve imzalanmalıdır.

Müşteri İmzası/ Tüm Ortakların İmzası

Ek-1- TANITICI FORM

Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri Uyarınca Düzenlenmiş Tanıtıcı Formdur.

1. Yatırım Danışmanlığına İlişkin İlkeler:

Deniz Yatırım yatırım danışmanlığı faaliyetinin yürütülmesi sırasında;

- Yatırım tavsiyelerini, güvenilir belge, destekleyici rapor ve analizlere dayandırmak zorundadır.
- Müşterilerinin mali durumunu, yatırım amaçlarını, likidite, getiri ve risk tercihlerini dikkate alarak en uygun yatırım kararını almalarını sağlayacak yönde tavsiyede bulunur.
- Verilen yatırım tavsiyeleri ile ilgili olarak müşterilere önceden saptanmış belli bir getirinin sağlanacağına dair herhangi bir garanti veremez.
- Doğrudan veya dolaylı olarak kendileri ile müşterileri arasında bir çıkar çatışması olduğunda, öncelikle müşterisinin menfaatini gözetmekle, müşteriler arasındaki çıkar çatışmalarının önlenememesi halinde ise müşterilerine adil davranmakla yükümlüdür.
- Yazılı, görsel veya işitsel biçimde müşterilere duyurulacak ve yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikte olan araştırma sonuçlarını, müşterilerine duyurmadan önce kendileri veya üçüncü şahıslar lehine kullanamaz.
- Yatırım danışmanlığı hizmeti almak isteyen bireyler ve kurumlar, Yerindelik Testini doldururlar. Yatırım danışmanlığı hizmetini almak isteyen birey ya da kurumlar, Yatırım Danışmanlığı Çerçeve Sözleşmesi ekinde verilen formları eksiksiz doldurmak zorundadırlar. Yatırımcıların, Yerindelik Testi değerlendirme sonuçlarına göre Deniz Yatırım; anlık, günlük, haftalık, aylık veya yıllık ekonomik, siyasal ve sosyal gelişmeleri değerlendirerek ilgili vadelere ışık tutan analizlerini yatırımcılar ile www.denizyatirim.com adresli web sitesi veya çeşitli iletişim kanalları yoluyla paylaşır. Bu analizlerin uygulanmasında temel analiz ve teknik analiz yöntemleri ile diğer kantitatif ve kalitatif yaklaşımlar uygulanır.
- Deniz Yatırım, hazırladığı rapor, analiz, öneri ve yatırım danışmanlığı faaliyetinde kullandığı diğer materyallerde sözü geçen bütün yöntemleri, yatırımcıya ek olarak sunar ve yatırımcının talep etmesine gerek kalmadan analiz yöntemleri konusunda yatırımcıyı bilgilendirerek, finansal okur-yazarlığın geliştirilmesine de katkıda bulunur.

2. Yatırım Danışmanlığı Kapsamında Sunulacak Bilgi ve Tavsiyelerin Oluşturulmasında Kullanılan Kaynaklar

2.1 Kaynaklar

Deniz Yatırım, yatırım danışmanlığı faaliyetine konu olan bütün rapor, analiz, video ve diğer materyallerde kaynaklarını açıklar. Bu kaynakların başlıcaları aşağıda sayılmıştır:

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türkiye İstatistik Kurumu, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı, Bakanlıkların çıkarmış olduğu raporlar ve tahminler, Devlet Planlama Teşkilatı rapor ve öngörüler vb. resmi kaynaklar ve bu kaynaklarda yer alan her türlü istatistiki veriler. Borsa İstanbul ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP) sertifikalı ücretli veri dağıtım kanalları (Matriks, Reuters, Bloomberg, Forex), BİST'e açıklanmış ve bağımsız denetimden geçmiş şirket bilanço ve gelir tabloları ile şirketlerin kamuoyu bildirimleri, Deniz Yatırım'ın Araştırma Bölümü ile yerli ve yabancı kaynaklı ekonomi, şirket, sektör raporları.

2.2 Yatırım Stratejileri ve Analiz Yöntemleri:

Deniz Yatırım, yatırım danışmanlığı faaliyetini yürütürken yukarıda sayılan kaynaklardan yararlanarak ilgili istatistiki verileri toplar, ekonomi ve finans literatürünü takip ederek, geliştirilmiş ve geliştirilmekte olan yatırım stratejilerinden faydalanır, kendi ekibi ile yatırım stratejileri geliştirerek, bunların geçmiş ve geleceğe dönük simülasyonlarını hazırlar ve bilimsel temeli olan her türlü analiz yöntemlerinden faydalanır.

Analiz yöntemlerinin en temel parametrelere göre ayrımını vermek gerekirse; Temel Analiz, Teknik Analiz, İstatistiki Analiz, Ekonometrik Analiz, Oyun teorisi, Değerleme analizi, Finans tarihi ve benzeridir. Deniz Yatırım, yatırımcının talep etmesine gerek olmadan, kullandığı kaynakları yatırımcılara açıklar. Kaynağın belirtilmesinin unutulması ve talep edilmesi durumunda kaynağını ayrıca açıklamakla yükümlüdür.

3. Bilgi ve Tavsiyelerin Müşteriye Sunuluş Biçimiyle ilgili Esaslar:

Deniz Yatırım, yukarıda bahsi geçen bilgi ve tavsiye paylaşımını www.denizyatirim.com adresindeki web sitesi, e-mail, telefon ve internetin sağladığı diğer imkanlar ile paylaşır.

Yatırım Danışmanlığı çerçevesinde içerik, vade, öneri kapsamı, risk- getiri uygunluğu, bilgi ve veri detayları farklılık gösteren çeşitli danışmanlık ürünleri müşteriler ile paylaşılır. Bu ürünler e-mail, internet sayfaları, kısa mesaj servisi (SMS) ağırlıklı olmak üzere yazılı, sözlü iletişim araçları aracılığıyla müşteriler ile paylaşılır.

Ürünlerin yayınlanma periyotları içeriklerine ve piyasa gelişmelerine göre seanslık, günlük, haftalık, aylık veya anlık olarak değişiklik gösterebilir. Yatırım Danışmanlığı ürün ve tavsiyelerinin ilgili müşteriler ile aynı anda ve mümkün olan en seri biçimde paylaşılması esastır.

Yatırım Danışmanlığı sözleşmesi imzalayan bireysel ve kurumsal müşterileri, Deniz Yatırım'a e-mail, telefon ile soru yöneltebilirler.

4. Olası Çıkar Çatışmaları

Yatırım danışmanları, çalışmaları sırasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarından uzak kalmak, dürüstlük ve tarafsızlıklarını etkileyebilecek hiç bir müdahaleye imkan vermemek zorundadırlar. Deniz Yatırım, , müşterilerin piyasa koşullarına karşı korunması ve müşteri menfaatinin önceliğinin gözetilmesi konusunda en iyi gayret esası ile hareket eder.

Deniz Yatırım, çalışanları, doğrudan veya dolaylı olarak kendileri ile müşterileri arasında bir çıkar çatışması olduğunda, öncelikle müşterisinin menfaatini gözetmekle, müşteriler arasındaki çıkar çatışmalarının önlenememesi halinde ise müşterilerine adil davranmakla yükümlüdür. Deniz Yatırım, yatırımcıların çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek dürüstlük ilkelerine uymakla ve bu amaç doğrultusunda müşteriyle olan ilişkilerinde çıkar çatışmalarını önlemek ve buna uygun bir organizasyon oluşturmakla yükümlüdür.

Deniz Yatırım, gelir yapısından kaynaklanabilecek olası çatışmalara karşı müşteri çıkarlarını her zaman öncelikli tutar. Deniz Yatırım çalışanları, kendi çıkarlarını gözeterek müşteri aleyhine sonuçlanabilecek öneri ve işlemlerde bulunamazlar.

Deniz Yatırım, farklı risk profillerine sahip yatırımcı kitlelerine kısa, orta ve uzun vadeli olmak üzere özelleştirilmiş yatırım stratejileri sunar. Bu stratejilerde hedeflenen getiriye profile uygun risk anlayışı ile ulaşmak temel amaç olarak belirlenir. Yatırım tavsiyeleri, hedeflere ulaşma amacıyla uygulanabilecek strateji ve eylem planlarını içerir.

Deniz Yatırım, farklı risk gruplarına önerdiği tüm yatırımları sonuçlanıncaya kadar sürekli takip eder, bilgilendirme sağlar ve zamanlama konusunda yönlendirici önerilerde bulunur.

DİKKAT: Aşağıdaki alana Müşteri (yatırımcı) tarafından elle "Sözleşme'nin ve eklerinin bir suretini teslim aldım" ifadesi yazılmalı ve imzalanmalıdır.