

AKTİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. YATIRIM HİZMETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**I. BAŞLANGIÇ HÜKÜMLERİ****A. Konu ve Kapsam**

1. Bu Sözleşme, yatırım hizmet ve faaliyetleri sunan Aktif Yatırım Bankası A.Ş. ve Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Aracı Kurum olarak kısaltılmıştır") ile Müşteri arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri kapsamında başlangıçta bir kez imzalanan ve münferit işlemlerin esasını oluşturan bir Çerçeve Sözleşme'dir. İşbu Sözleşme'de sunulan hizmetler Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından Aktif Yatırım Bankası A.Ş. aracılığı ile sunulacaktır. İşbu Sözleşme'de Aracı Kurum, tek tek ve ayrı ayrı Aracı Kurum olarak kısaltılmıştır ve anılacaktır. Müşteri'nin Aracı Kurum'dan alım satımını yapacağı ve/veya alım satım aracılığını talep edeceği Sermaye Piyasası Araçları için, bu Sözleşme hükümleri genel hükümler olarak uygulanır. Bu Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin konusu Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye sunulan yatırım hizmetlerinin ve yan hizmetlerin (topluca "yatırım hizmetleri" olarak ifade edilmiştir) esaslarını düzenlemektir. Yatırım hizmetleri, Aracı Kurum tarafından Müşteri adına ve/veya hesabına, Borsa içi ve Borsa dışı tezgâhüstü piyasalarda, yurt içinde ve yurt dışında sağlanan ilgili mevzuat çerçevesindeki yatırım hizmet ve faaliyetleri, yan hizmetler ("yatırım hizmet ve faaliyetleri") ile SPK tarafından tanımlanan repo ve ters repo işlemlerine uygulanacak hesap açılış, alım satım, teminatlandırma, nema, saklama, takas, tasfiye ve bunlarla sınırlı olmaksızın sair esasları düzenlemektedir. Sözleşme'nin Müşteri tarafından imzalanmış olması, Aracı Kurum tarafından ve mevzuat gereği aranan ve Sözleşme'de ayrıntıları açıklanmış olan diğer şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmiş olmadıkça Aracı Kurum'u, Sözleşme kapsamındaki tüm yatırım hizmet ve faaliyetlerini sunma yükümlülüğü altına sokmaz. Aracı Kurum yeni hizmet kanalları oluşturmaya, mevcut hizmet kanallarında değişiklik yapma, hizmeti sonlandırma hakkına sahiptir. Müşteri işbu sözleşme kapsamındaki hizmetleri alırken Müşteri'nin varlıklarına uygun hizmet sunulabilmesi amacı ile Aktif Yatırım'ın Aktif Yatırım Bankası A.Ş. nezdindeki varlıklarını görme ve izleme yetkisine sahip olacağını kabul etmektedir.

2. Bu sözleşme Sermaye Piyasası Kanunu 37. maddesinde yer alan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile 38. maddesinde yer alan hizmetlerin, Yatırım Kuruluşu'nun Kurul tarafından verilmiş olan ve <https://tspb.org.tr/kaf-formlari/> adresindeki Kamuyu Aydınlatma Formu'nda kamuya açıklanmakta olan yetkileriyle sınırlı olmak üzere, Kurul, Borsa, Takasbank, MKK düzenlemeleri, ilgili diğer Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve ikincil düzenlemeleriyle, yurt dışı işlemlerde ilgili ülkelerin düzenleyici otoritelerinin, organize Borsalarının, takas ve saklama kuruluşlarının düzenlemelerine uygun olarak sunabilmesi amacıyla yatırım kuruluşu ile hukuki ilişkinin genel esaslarının belirlenmesi ve hesap açılmasına ilişkin esasları düzenlemektedir. Sözleşme kapsamında taraflar farklı zamanlarda birden fazla işlem yapabilir. İşlem detayları Müşteri talimat ve emir formlarında yer alır. Sözleşme'de yer almayan ancak Aracı Kurum tarafından yatırım hizmet ve faaliyetlerinin gerçekleştirilebilmesi için Müşteri'nin imzalayacağı her türlü Sözleşme, taahhüt, emir/talimat/teyit, uygunluk testi, uygunluk testi sonuç bildirim, Müşteri sınıflandırmasına ilişkin bilgilendirmeler ve her türlü formlar ve belgeler Sözleşme'nin ayrılmaz parçasıdır. Bu Sözleşme, Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Hizmetler Yönetmeliği, Yatırım Kuruluşları ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ (III-42.1) ve Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile mesafeli olarak kurulabilir. Bu durumda Sözleşme'de imzaya atf yapılan kısımlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile sağlanan teyit, onay vs. kabulleri ifade eder. Sözleşme ekinde yer alan formlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile tamamlanır ve bilgilendirmeler de bu yolla sağlanır.

3. Bu Sözleşme Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile mesafeli olarak da kurulabilir. Bu durumda Sözleşme'de imzaya atf yapılan kısımlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile sağlanan teyit, onay vs. kabulleri ifade eder. Sözleşme ekinde yer alan formlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile tamamlanır ve bilgilendirmeler de bu yolla sağlanır.

4. Bu Sözleşme'nin bir örneği ve ekleri www.aktifyatirim.com.tr adresli internet sitesinde yer almaktadır.

5. **Tanımlar:** Bu sözleşmede geçen aşağıdaki terimler karşılındaki anlamları ifade eder.

Borsa(lar): 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan veya yurt dışında faaliyet gösteren sistem ve pazar yerleri.

Döviz Kur: Müşteri'nin Aracı Kurum ile yapacağı işlemlerde Aktif Yatırım tarafından serbestçe belirlenen kur fiyatları.

Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri: Borsalar dışında Sermaye Piyasası Araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemleri, çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer piyasalar.

BİST: Borsa İstanbul Anonim Şirketi.

VIOP: Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası.

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

ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikaları.

Finansal Varlıklar: Sermaye Piyasası Araçları, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile Kurulca uygun görülen diğer varlık ve işlemler.

Sermaye Piyasası Aracı/Araçları: Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere SPK'ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer Sermaye Piyasası Araçları.

Profesyonel ve Genel Müşteri: Kurul'un yatırım kuruluşlarının kuruluş ve faaliyet esaslarına ilişkin düzenlemelerinde tanımlanan profesyonel ve genel müşteriler.

MKK: Kanununun 81'inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketi.

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

Müşteri: Bu Sözleşme'yi onaylayan gerçek veya tüzel kişi.

Kanun: 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu.

KVKK: 6698 Sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu.

Kalıcı Veri Saklayıcısı: Müşteri'nin gönderdiği veya kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkân veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, disk, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortam.

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu. **TSPB:**

Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği. **SPK:** Sermaye Piyasası Kurulu.

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi.

TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası.

İlgili Mevzuat: 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve buna dayanarak SPK tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, rehber ve Borsaların/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin belirlediği usul ve esaslar, piyasa kuralları dahil olmak üzere, varsa değişikliklerin yapıldığı şekliyle, sermaye piyasası ile ilgili diğer tüm mevzuat, Takasbank ve BIST mevzuat ve yönergeleri.

YTM: Yatırımcı Tazmin Merkezi.

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri: 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri" ile "Yan Hizmetler" konulu maddelerinde sayılan faaliyetlerin bütünü.

İhraç: Sermaye Piyasası Araçlarının ihraççılar tarafından çıkarılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı.

Tezgâhüstü Piyasa: Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasalar.

Tezgâhüstü İşlem: Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasalarda gerçekleştirilen işlemler.

Türev Araç: Aşağıda sayılan veya Kurul tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer türev araçları:

a) Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçları.

b) Değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurul tarafından uygun görülen kurumlarca yayımlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan türev araçları, bu araçların türevleri ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevler.

c) Döviz ve kıymetli madenler ile Kurul tarafından belirlenecek diğer varlıklar üzerine yapılacak kaldıraçlı işlemler.

Yatırım Kuruluşu: Aracı Kurum, bankalar ve yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurulca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumları.

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, T.C. Merkez Bankası, MKK ve Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması konusunda yurt içinde ve/veya yurt dışında yetkilendirilmiş diğer kurumlar.

İşlem Aracılığı: Müşterilerin Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin Müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve Müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine, Kanunun 37'nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşa, kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesi.

Portföy Aracılığı: İşlem aracılığına ek olarak, yatırım kuruluşlarının Müşterilerin Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi.

Müşteriyi Tanıma İlkesi

5.1. Ehliyet ve Temsil

5.1.1. Gerçek Kişiler: Müşteri'nin tam fiil ehliyetine sahip olması gerekir. Küçükler ve kısıtlılar, veli veya vasileri aracılığı ile hizmetlerden yararlanabilir. Evlilik birliği içinde anne veya babadan herhangi biri tek başına veli sıfatıyla küçüğü temsil edebilir. Bu durumda Aracı Kurum, eşlerden her birinin diğerinin rızasıyla işlem yaptığını varsayar. Müşteri kendi ad ve hesabına işlem yapmak üzere temsilci atayabilir. Temsil belgesinin noter, konsolosluk veya yurt dışı yetkili kurumlarca düzenlenmesi gerekir. Temsil yetkisinin kapsamı temsilci tarafından yapılmak istenen işlemin niteliğine göre Aracı Kurum tarafından yorumlanarak belirlenir. Kapsamı belirlerken, Müşteri'nin yatırım ürünleri veya hizmetlerinin Aracı Kurum adını yazması veya teknik terimleri kullanmış olması aranmaz. Ehliyetsizlikle ilgili hususlar Aracı Kurum'a yazılı olarak ulaştırılmadıkça, Aracı Kurum yönünden geçerli sayılmaz. Müşteri'nin vefatını ya da gaipliğine karar verildiğini Aracı Kurum'un öğrenmesi halinde vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar Aracı Kurum hesabı bloke etmeye yetkilidir. Bu durumda hesap üzerinde işlem yapılmasına izin verilmez. Vergi ile ilgili ilişiksizlik belgesi teslim edildikten sonra kalan hak ve alacaklar mirasçılara ödenir.

5.1.2. Tüzel Kişiler: Kamu kurum ve kuruluşları dahil tüzel kişiler kendisini temsile yetkili kişilerce münferiden veya müştereken temsil edilir. Tüzel kişiyi temsile yetkililer Aracı Kurum yetkilisi önünde başvuru formunda veya imza sirküleri gibi Aracı Kurum dışında hazırlanan belgeler ile Aracı Kurum'a bildirilir. Aracı Kurum başvuru formundaki kişiler yanında imza sirkülerindeki kişilerin de talimatını işleme alabilir. Yetkili temsilcilerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler müşteri tarafından yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirilinceye kadar Aracı Kurum yönünden geçerlidir. Tüzel kişinin münferiden temsil edilmediği durumlarda hizmetin mesafeli sunulduğu ve uzaktan iletişim aracının niteliği nedeniyle müşterek temsilin mümkün olmadığı kanallarda işlem yapılması için Müşteri'nin bir "kullanıcı" belirlenmesi gerekir. Kullanıcı, bu Sözleşme ekindeki ilgili bölüm doldurularak bildirilebileceği gibi veya ayrı bir form veya talimat ile de Aracı Kurum'a bildirilebilir. Kullanıcının tek başına yaptığı işlemler Müşteri'yi bağlar.

5.1.3. Diğer: Adi şirket, joint venture, konsorsiyum, irtibat ofisi, apartman yönetimi, elçilik gibi tüzel kişiliği bulunmayan mal ve insan toplulukları adına ve hesabına yetkili temsilcileri işlem yapar. Müştereken temsil halinde tüzel kişilerin ehliyet ve temsiline ilişkin hükümleri bu şekilde hesap açılabilenler için de geçerlidir.

5.1.4. Müşteri Numarası ve Hesapları: Sözleşme'yi imzalayan her Müşteri'ye ayrı bir müşteri numarası tahsis edilir. Bir Müşteri'ye verilmiş olan müşteri numarası, başka bir Müşteri'ye verilemez. Sözleşme çerçevesinde Müşteri'ye tahsis edilmiş olan numaraya bağlı olarak birden fazla hesap açılabilir. Sözleşme yapılan her Müşteri için söz konusu Müşteri'den emir kabul etmeden veya Müşteri adına verilen emir gönderilmeden önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir Müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Müşteri numaraları, yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdindeki Müşteri saklama alt hesabı için de aynen kullanılır. Yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK'da sicil almamış veya sicil ile eşleşmemiş hesaplardan emir kabul edilmez. Gerçek kişi Müşterilerin isimlerinde, tüzel kişi müşterilerin unvanlarında meydana gelen değişiklikler, öğrenilmesini müteakip derhal yetkili takas ve saklama kuruluşlarına ve/veya MKK'ya bildirilir.

5.1.5. Müşterek Hesaplar: Birden fazla Müşteri'nin sahibi olduğu hesap türüdür. Müşterek hesap, ayrı ayrı Sözleşme imzalayan müşterilerin ortak bir talimat vermesiyle açılır. Bu müşterilere ait Sözleşme hükümleri hem bireysel hesaplarına hem de müşterek hesap için uygulanır. Müşterek hesap talimatın da müşterek hesap üzerindeki tasarruf yetkisinin münferit veya müşterek olacağı belirtilir. Aksine bir talimat olmaması halinde müşterek hesap sahiplerinden her biri hesap üzerinde tek başına işlem yapmaya yetkilidir. Münferit yetkili müşterek hesapta, hesap sahiplerinden her biri, tek kişilik bir hesapta hesap sahibinin sahip olduğu tüm hak ve yetkileri, diğerinin onayı olmaksızın, müşterek hesap üzerinde tek başına kullanabilir, tek başına her türlü taahhüt ve tasarruf işlemini gerçekleştirebilir; bu hak ve yetkileri kullanmak üzere üçüncü kişileri temsilci tayin edebilir. Müşterek yetkili müşterek hesapta ise, tüm hak ve yetkiler bütün müşterek hesap sahiplerince aynı anda ve birlikte kullanılabilir. Tüm müşterek hesap türleri için,

müşterek hesap sahiplerinden her biri, diğerlerini tebligat ve bildirim kabulüne ilişkin temsil eder; bu kapsamda bir müşterek hesap sahibine yapılmış tebligat ve bildirimler diğerlerine de yapılmış sayılır. Aracı Kurum'a müşterek hesap sahipleri hakkında herhangi bir haciz, tedbir vb. yasal bir tebligat yapılırsa, tebligatta belirtildiği şekilde, o hesap sahibinin payı üzerine veya tüm hesaba ilgili işlem yapılır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin veya birkaçının vefatı, gaipliğine veya ehliyetinin kısıtlanmasına karar verilmesi ve benzeri hallerde, hesaptaki varlıklar müşterek hesap sahiplerinin payları oranında (paylar önceden belirlenmemişse eşit olarak) ayrılır ve hesabın alacak bakiyesinden kalan kısmı diğer müşterek hesap sahipleri için devam eder. Aracı Kurum vefat veya gaiplikten haberdar olması halinde ilgili vergi dairesinden vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar hesap blokeye alınır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde, Aracı Kurum ölümünden haberdar olsun veya olmasın, diğer hesap sahiplerine yapacağı ödemelerden ve teslimatlardan dolayı vergi dairelerine ve ölen hesap sahibinin mirasçılarına karşı doğan sorumlulukları, hayatta olan hesap sahipleri müştereken ve müteselsilsen üzerlerine almış sayılır. Münferit yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda, yatırım işlemi yapılabilmesi için; tüm hesap sahiplerinin bu Sözleşme'yi imzalamış olması ve genel müşterilerde Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanı'nın bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahibi iki kişiden fazla olsa dahi sadece tek hesap sahibinin uygunluk testi yapmış olması yeterli sayılır. Tüm hesap sahiplerinden en az birinin uygunluk testi yapmış olması koşuluyla, işlemi talep eden kişinin uygunluk testi olmasa dahi, en muhafazakâr test sonucu dikkate alınarak işlem gerçekleştirilir. Muhafazakârlığın değerlendirilmesinde sadece uygunluk testi sonuçları dikkate alınır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için verdikleri üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz. Ancak, müşterek hesap sahipleri aynı tarihte aynı konuda farklı bir tasarruf ve işlem talep ettikleri takdirde; Aracı Kurum, hesap sahiplerinin aralarındaki ihtilaf giderilinceye ve durum müşterek bir yazı ile Aracı Kurum'a bildirilinceye kadar bu tasarruf ve işlemleri yerine getirmekten imtina edebilir. Aracı Kurum, Müşteri talimatına istinaden, müşterek hesaptaki alacak bakiyesini, bir banka nezdindeki vadesiz müşterek veya şahsi mevduat hesabına yahut hesap sahipleri adına Aracı Kurum nezdinde mevcut veya açtıracakları müşterek veya şahsi hesaplardan herhangi birine resen alacak kaydetmeye, hesap sahiplerinin Aracı Kurum nezdinde mevcut veya açtıracakları şahsi veya diğer müşterek hesaplarından, bu Sözleşme'nin konusunu teşkil eden müşterek hesaba gerekli virman ve aktarmaları yapmaya yetkilidir. Müşterek hesap sahiplerinin Sözleşme konusu hesaplarda mevcut ve ileride mevcut olabilecek nakit ve her tür Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, müşterek hesap sahiplerinden herhangi birinin Aracı Kurum'a karşı doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinden ötürü, herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın Aracı Kurum'un rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı vardır. Aracı Kurum bunları paraya çevirmeye ve kısmen veya tamamen alacaklarına mahsup etmeye yetkilidir.

- 5.1.6. Tasarruf Yetkisi ve Temsilci ile Vekiller:** Müşteri adına Aracı Kurum nezdindeki işlemlerde gerçek kişi Müşteri ve/veya Müşteri tarafından noter tasdikli vekaletname ile yetkilendirilen kişi/ler/tüzel kişi Müşteri'nin nama yetkileri imza örnekleri ile birlikte Aracı Kurum'a sunulan kişiler tasarruf yetkisine sahiptir. Temsilcilerin ve/veya temsil derecelerinin geri alınması ve/veya değişmesi, vekaletname ile verilen yetkilerin geri alınması halinde, Müşteri tarafından bu durum derhal Aracı Kurum'a bildirilir. Mevzuatın öngördüğü belgelerle birlikte bu kimselerin yetkilerinin geri alındığı ya da değiştirildiği Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirilmedikçe, tasarruf yetkileri yürürlükte kalır ve Müşteri, değişiklik bildirimlerinin yapılmamasından dolayı doğacak zararlardan sorumlu olur. Aracı Kurum tarafından temsilci/lere Müşteri ile ilgili yapılan bildirimler, aynı zamanda Müşteri'ye yapılmış sayılır. Genel vekaletnamelerde özel olarak bir yetki daraltılması yapılmış olmadıkça, vekaletnameyi sunan vekillerin Aracı Kurum ile yaptıkları işlemler ile ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi Aracı Kurum'a karşı temsil yetkisini de haiz oldukları kabul edilir. Müşteri, işlemleri gerçekleştirmek üzere üçüncü kişi ve/veya kişilere vekâlet vermesi halinde, vekâlet verdiği kişilerin yaptıkları işlemlerin bizzat kendi seçimi ve kararı sonucunda yapılmış sayılır ve kendi nam ve hesabına sonuç doğurur. 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'un herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Aracı Kurum'a rücu etmeyeceğini kabul eder. Müşteri'nin ya da kendisine imza ve tasarruf yetkisi verilmiş olan üçüncü bir kişinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanmasından doğan her türlü sonuçtan Müşteri sorumludur. Müşteri ya da temsilcisinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanması durumu Aracı Kurum'a Müşteri'nin yetkili kişilerin imzalanmış bir yazı ile tebliğ ve teslim edilmiş olmadıkça, Aracı Kurum'a bu yüzden hiçbir sorumluluk yüklenemez. Bu hususların ilan edilmiş ya da yayın organlarında yayımlanmış olması da Aracı Kurum'u, özel yazılı bildirim olmadıkça herhangi bir sorumluluk altına sokmaz. Müşteri, temsilcileri ve/veya vekilinin; Müşteri tarafından ayrıca kendilerine hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunmuyor ve Aracı Kurum'a iletilmiyorsa, temsilci/vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olduğu kabul edilir, mevzuatta yer alan söz konusu testler temsilci/vekil tarafından gerçekleştirilir. Aracı Kurum, Müşteri'nin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliğini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini adı geçenlerin Aracı Kurum'da doldurulan belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler. Aracı Kurum imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu olmayacaktır. Evlilik birliği içinde anne veya babadan herhangi biri tek başına veli sıfatıyla küçüğü temsil edebilir. Bu durumda Aracı Kurum, eşlerden her birinin diğerinin rızasıyla işlem yaptığını varsayar. Evlilik birliği devam ederken, anne veya baba veli sıfatı ile çocuk adına açılan hesapta işlem yapılabilir. Anne veya babadan birinin

vefatı halinde sağ kalan, boşanma halinde ise mahkemece velayet tevdi edilen anne veya baba, çocuk adına açılan hesapta işlem yapabilir. Çocuk adına hareket eden veli, Sözleşme'de düzenlenen yükümlülüklerin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul ve beyan eder. Ancak Aracı Kurum, kendi takdirinde olmak üzere çocuk adına açılan hesap ile bağdaşmayan hizmetleri sunmakla yükümlü değildir. Veli, Aracı Kurum tarafından çocuk adına açılan hesaba bağlı olarak verilen şifrenin yalnızca kendisi tarafından kullanılacağını, bunların çocuk veya üçüncü kişi tarafından kullanılarak işlem yapılması halinde, Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını ve çocuk tarafından gerçekleştirilen işlemlerden kendisinin sorumlu olduğunu kabul eder. Vasi/Kayyım, Müşteri adına hesaplarda işlem yaparken mevzuata uygun olarak hareket etmek, vasi/kayyım tayin edildiklerine ilişkin mahkeme kararını ibraz etmek ve Aracı Kurum'un gerekli gördüğü hallerde ilgili mahkemenin iznini almak zorundadır. Müşteri adına hareket eden vasi/kayyım Sözleşme'de düzenlenen Müşteri'nin yükümlülüklerinin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olduğunu ve yetkisini aşarak yapabileceği işlemlerden şahsen sorumlu olduğunu kabul eder.

5.2. Kimlik Tespiti: Müşteri, yürürlükteki 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Mevzuat hükümleri ve gelecekte yürürlüğe girecek mevzuat gereğince kendisinden istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve bu bilgilerin teyidi için gerekli belgeleri Aracı Kurum'a eksiksiz sunar. Bu talep Aracı Kurum tarafından ya da Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar aracılığı da yapılabilir. Müşteri'nin söz konusu bilgi ve belgeleri ibraz etmemesi halinde Aracı Kurum'un hesap açmama ve hesap açılmış olsa dahi talep edilen işlemi yapmama veya hizmet kanallarını kapama hakkı saklıdır. Aracı Kurum'a doğru ve gerçek bilgi veya belge vermek zorunludur. Bilgilerde bir değişiklik olması halinde Aracı Kurum'a derhal bildirilir.

5.3. Gerçek Faydalanıcının Beyanı: Bu Sözleşme kapsamında müşteri Aracı Kurum nezdindeki her türlü hesabında kendi adına ve hesabına hareket ettiğini tüzel ya da gerçek başka kişi adına ya da hesabına hareket etmediğini beyan eder.

Başka kişi adına ya da hesabına hareket edilen hallerde, 5549 sayılı Kanun'un 15. Maddesine ve ilgili yürürlükteki mevzuat kapsamında uygun olarak, hesabına işlem yapılan tüzel ya da gerçek kişinin kimlik bilgileri derhal ve yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirilir.

5.4. İmza İncelemesi: Aracı Kurum, Müşteri'nin veya yetkili temsilcilerinin (vekilinin) kimlik ve imza incelemesini, başvuru formlarındaki ve Sözleşme'deki ve/veya Aracı Kurum'a veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlara sundukları imza sirküleri gibi diğer belgelerin üzerine attıkları örnek imzalarla karşılaştırarak yapar. Aracı Kurum Müşteri'nin sunduğu bilgilerin doğrulamasını yapabilir.

5.5. Müşteri Sırrı: Aracı Kurum müşterilerine ait sırları ilgili yasal düzenlemeler tarafından yetkili olanlar dışında başkasına açıklamaz. Müşteri'nin, Aracı Kurum nezdinde bulunan kimlik ve işlem bilgilerinin gizliliği esastır. 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve ilgili diğer mevzuattan kaynaklanan yükümlülükleri yerine getirmek ve SPK, MKK, MASAK, Takasbank, TSPB, Gelir İdaresi Başkanlığı/Vergi Daireleri ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymak amacıyla aktarılan bilgiler ve/veya veriler bu kapsamda değildir. Ayrıca bir gizlilik Sözleşmesi imzalanmış olması koşuluyla Aracı Kurum'un sunduğu yatırım ürün ve hizmetler kapsamında hizmet veren kurumlar, risk yönetimi kapsamında diğer yatırım ve finansal kurumlar ve denetim firmaları ile paylaşılan bilgiler müşteri sırrı ihlali niteliğinde değildir.

6. Müşteri Sınıflandırması

Mevzuata uygun olarak Müşteri, profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırılır. Aracı Kurum bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır. Sınıflandırma yaparken Müşteri'ye yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında "Müşteri Sınıflandırma Formu" aracılığı ile bilgi verilir ve Müşteri içinde yer aldığı sınıfın özellikleri konusunda bilgilendirilir. Müşteri, tabii olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Aracı Kurum'a bildirmekle, Aracı Kurum ise Müşteri'nin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden Müşteri sorumludur.

6.1. Genel Müşteri: SPK Mevzuatı'nın Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri kabul edilenler dışındakiler Genel Müşteri sayılır.

6.2. Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenler: "Profesyonel Müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip Müşteri'yi ifade eder. Bir Müşteri'nin Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınabilmesi için mevzuatta sayılan kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri'nin, Profesyonel Müşteri kıstaslarını sağlayarak Profesyonel Müşteri olmasından önce Müşteri'ye uygulanmış olan uygunluk testi sonuçları geçerliliğini yitirir. 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 Müşteri niteliklerini haiz olmasına rağmen, Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınmak istemediği takdirde, bu talebini Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirir. Bu durumda Müşteri, Genel Müşteri olarak sınıflandırılır. Genel Müşterilerden bu nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve SPK Mevzuatı'ndaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, Aracı Kurum'un sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel Müşteri sıfatıyla yararlanabilir.

- 6.3.** Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenlere Uygulanmayan Hükümler: SPK Mevzuatı'nın Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri kabul edilenlere uygulanmayan hükümleri Müşteri Sınıfı Bilgilendirme ve Talep Formu'nda yer almaktadır.

7. Merkezi Karşı Taraf Uygulaması

Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti, Takasbank'ın, alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı ise alıcı konumuna geçerek, bu hizmeti verdiği piyasalarda gerçekleştirilen işlemlerin takasının tamamlanmasını teminat, garanti fonu ve tahsis edeceği sermayesi ile taahhüt ettiği hizmettir. Merkezi Karşı Taraf hizmeti, hukuki ve finansal sonuçları itibarıyla hem piyasa katılımcıları tarafından tercih edilen hem de denetim otoriteleri tarafından zorunlu olarak uygulanması talep edilen bir finansal piyasa altyapı hizmetidir. Merkezi karşı taraf kapsamında verilen hizmetler ve belirlenen yükümlülükler MKT üyelerine yöneliktir. Aracı Kurum da bir MKT üyesidir. MKT hizmeti verilen piyasa veya Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin işlemlerde, Takasbank'a tevdi edilen teminatlar içerisinde Müşteri'ye ait teminatların bulunması halinde yasal düzenlemeler gereği Aracı Kurum Müşteri hesapları hakkında Takasbank'a bilgi ve belge sunmakla yükümlüdür. MKT kapsamında izlenen hesaplarda teminat açığı yaşanması halinde Aracı Kurum, Müşteri hesaplarından takas, mahsup ve rehin hakkını kullanma hakkına sahiptir.

8. Uygunluk Testi

- 8.1.** Uygunluk Testinin Amacı: Aracı Kurum ya da Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar, sunulan ürün veya hizmetin Müşteri'ye uygun olup olmadığını değerlendirmek ve Müşteri'nin ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit etmek için Müşteri'ye uygunluk testi yapar. Uygunluk testi belirli aralıklarla yenilenebilir. Müşteri, uygunluk testini yapmaması ya da eksik bilgi vermesi halinde, Aracı Kurum'un hangi ürün ya da hizmetlerin kendisine uygun olduğunu tespit etme imkânı olmayacağını ve bu durumun bazı yatırım hizmet ve faaliyetlerinin kendisine verilememesi sonucunu doğurabileceğini ve bu durumda doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul eder. Müşteri, kendisine uygun olmadığı tespit edilen ürünleri, ancak ilgili ürüne ait riskleri bildiğini ve bu risklere rağmen ürüne ilişkin işlem yapmak istediğini belirten yazılı bir beyan ile talep edebilir. Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü (münferiden temsil edilen) müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk ve yerindelik testlerinin uygulanması yeterli olup, hesabın teselsülsüz (müştereken temsil edilen) müşterek hesap olması halinde tüm hesap sahiplerine testlerin uygulanması ve en muhafazakâr sonucun işlemlerde esas alınması gerekir. Vekâleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından müvekkil tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunuyorsa, vekil müvekkilin bu talimatına uygun hareket etmekle yükümlü olduğundan, testler ile ölçülen hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak, yaşı ve mesleği, eğitim durumu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan Sermaye Piyasası Araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı gibi bilgiler yalnızca müvekkil bakımından aranır. Böyle bir talimatın bulunmadığı durumlarda, vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit bakımından söz konusu bilgiler vekil bakımından uygulanır. Profesyonel Müşterilere uygunluk testi yapılmaz. Tüzel kişi Müşterilere ise uygunluk testi yapılmasını Aracı Kurum talep edebilir. Ayrıca, tüzel kişiliği olmaksızın hesap açılabilen kişilerden işlem yapmaya yetkili kişiye uygunluk testi yapılır. Uygunluk testi ve güncellemeleri elektronik ortamda yapılabilir. Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar söz konusu bilgileri vermemeleri hususunda Müşteri'ye telinde bulunamaz. Müşteri'nin uygunluk testi için Aracı Kurum'a veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlara bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda müşteriye yazılı olarak uyarır.
- 8.2.** Uygunluk Testi Yapılmayan Durumlar: Ürün veya hizmetin Müşteri'nin kendi talebi doğrultusunda sunulması şartı aranmaksızın Aracı Kurum'un veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların uygunluk testi yapmakla yükümlü bulunmadığı hususunda Müşteri'nin bilgilendirilmesi şartlarıyla; (a) Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları (b) Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş Borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapması zorunlu değildir. Müşteri'nin sayılan işlemleri yapacak olması nedeniyle uygunluk testini yaptıktan imtina etmesi halinde; Aracı Kurum, ileriki dönemde Müşteri'nin uygunluk testi gerektiren farklı yatırım hizmet ve faaliyetlerini talep etmesine rağmen uygunluk testi olmaması nedeniyle ilgili işlemi gerçekleştirememesinden sorumlu olmayacaktır. Müşteri, söz konusu ürünleri Aracı Kurum'dan talep etmeden önce risklerini ve kendine uygun olup olmadığını değerlendireceğini, değerlendirdikten sonra talep ettiği

ilgili ürünlere bağlı risklerin gerçekleşmesinden doğabilecek tüm kayıp ve zararların karşılanmasından sorumlu olacağını kabul eder.

Bu uygunluk testi yapılmayan durumlara ek olarak:

Müşteri'ye ulaşmak için Aracı Kurum tarafından gerekli girişimlerde bulunulmasına rağmen kendisinden kaynaklanmayan nedenlerle Aracı Kurum tarafından ilgili Müşterilere ulaşılamaması veya Aracı Kurum'un yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin yetkilendirildiği tarihten itibaren Müşteri'nin herhangi bir işlem talebinde bulunmaması,

Aracı Kurum'un yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin yetkilendirildiği tarihten itibaren herhangi bir işlem yapma talebinde bulunmuş olan Müşterilerin, uygunluk testinin yapılması için yatırım kuruluşu tarafından gerekli girişimlerde bulunulmasına rağmen, bilgi vermeyi ve/veya testi yapmayı reddetmesi veya testi yapmaktan imtina etmesi halleri için geçerli olmak üzere ve Müşteri'ye ulaşılamadığına ve/veya testin yapılması için Aracı Kurum tarafından gerekli girişimlerde bulunulduğuna ilişkin tevsik edici bilgi, belge ve kayıtların saklanması kaydıyla, bahse konu Müşteriler için ilgili yükümlülüğün yerine getirilememesi nedeniyle Aracı Kurum sorumlu tutulmaz.

8.3. Ürün ya da Hizmetin Uygunluk Testine Uygun Olmaması: Uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, Müşteri yazılı olarak veya elektronik ortamda uyarılır. Söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak Müşteri'ye bire bir genel yatırım tavsiyesinde de bulunulamaz. Aracı Kurum hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen Müşteri'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda Aracı Kurum, Müşteri'ye hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.

9. Risk Bildirimi

9.1. Genel Risk Bildirimi: Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olarak Müşteri'ye onaylatılır ve Müşteri ile paylaşılır.

9.2. Özel Risk Bildirimi: Aracı Kurum alım satım aracılık faaliyeti kapsamında genel Müşterilerine hizmet sunmadan önce genel risk bildirimine ek olarak işleme konu Sermaye Piyasası Araçlarının risklerini "ürün risk bildirimi" ile Müşteri'ye açıklar. "Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Özel Risk Bildirim Formları" bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

10. Ücret, Komisyon, Masraf ve Diğer Maliyetler

Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye sunulan yatırım hizmetlerinden kaynaklanan Borsalar, yetkili saklama ve takas kuruluşları, TCMB, diğer kuruluşlar veya sair yetkili kişi veya kurumlarca Aracı Kurum'dan talep edilebilecek tüm ücret, komisyon, masraf veya diğer maliyetleri başka bir talimat almaya gerek olmadan Müşteri'den tazmin edilir. Müşteri'nin ödemekle yükümlü olduğu ücret ve masraflar "masraf, komisyon ve ücret listesi", ürün risk bildirim formları, yatırımcı bilgi formu, müşteri emir formu, işlem talimat formu, işlem sonuç formu gibi yatırım hizmetine ilişkin diğer dokümanlar ile Müşteri'ye bildirilir. Bu ücretlerin artışı ilgili mevzuatına uygun olarak Müşteri'ye yatırım ekstresi (hesap özeti), e-posta gibi kalıcı veri saklayıcısı ile bildirilir. Anlık tahsil edilenler işlem anında Müşteri'ye bildirilir. Bildirilen ücret, masraf ve komisyonlar Müşteri'den nakden veya hesabından tahsil edilir. Damga vergisi (DV), BSMV gibi her türlü yasal yükümlülük ile YTM'ye ödenen aidatlar ve diğer maliyetler ile stopaj yoluyla Aracı Kurum tarafından tahsil edilen her türlü vergi Müşteri'ye aittir. Bunların oran ve tutarlarında değişiklik olması halinde yürürlük tarihinden itibaren uygulanır. Tezgâhüstü 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. Ücret, komisyon, masraf ve diğer maliyetler hakkındaki güncel bilgiye www.aktifyatirim.com.tr sitesinden ulaşılabilir.

11. Müşteri Emirleri

11.1. Emirler İçin Ortak Esaslar: Müşteri emirlerini yazılı veya sözlü şekilde Aracı Kurum'a iletebilir. Alım satım aracılığı kapsamına giren tüm hizmetler için Müşteri, Aracı Kurum merkez dışı örgüt (örn; şubeleri) genel müdürlük birimleri ve işlem niteliğinin uygun olması halinde telefon ve SMS, internet, mobil ve benzeri diğer uygulamalar ve faks gibi alternatif satış kanalları üzerinden emir verebilir. Müşteri, ilgili yatırım kuruluşunun sunduğu elektronik ortamlardan faydalanırken Sözleşme, mevzuat ve/veya piyasa kurallarına uyacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'nin emirlerini açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde iletmesi esastır. Bu emirlerin şekli, içeriği ve gönderimi ilgili mevzuat hükümlerine tabidir. Müşteri, emrinin/talimatının belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda Aracı Kurum'un Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde yerine getirmiş sayılacağını kabul eder. Aracı Kurum, açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini yerine getirmekle yükümlü değildir. Müşteri, elektronik ortamlarda meydana gelecek bağlantı sorunları, aksaklıklar veya sistem arızaları durumunda, emirleri, çalışan diğer alternatif sistemlerle veya Müşteri temsilcisiyle irtibata geçerek iletir. İlgili yatırım kuruluşu bağlantı sorunları, aksaklıklar veya beklenmedik

sistem arızaları nedeniyle ortaya çıkan kayıplardan veya kaçırılmış işlem fırsatlarından ağır ihmâl ve kusuru olmadığı sürece sorumlu değildir. Aracı Kurum kusurlu olmadıkça emirlerin geç uygulanmasından veya hiç uygulanmamasından dolayı Müşteri'nin zarara uğramasından sorumlu tutulamaz. Aracı Kurum kayıtlarıyla Müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Aracı Kurum, kusuru dışındaki haller dışında, sorumlu değildir. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya alım satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kâr ve zarardan sorumludur. SPK'nın türev araç, kredili alım, ödünç alım ve açığa satış işlemlerine ilişkin düzenlemeleri hariç kalmak üzere Müşteri'nin, satım emri/talimatı verdiği Sermaye Piyasası Araçlarının, satım emrinin/talimatının verildiği an itibarıyla Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde hesabında bulunması zorunludur. Müşteri, emirlerinin/talimatlarının gerçekleştirildiğine dair kendisine telefon, faks veya internet ve/veya diğer elektronik ortamlar ile yapılan bildirimde, diğer bildirimlerin yanı sıra geçerli olacağını kabul ve beyan eder. Müşteri'den alınan emir/talimatlar için SPK'nın III-45.1. Sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında 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 düzenlenir. Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini yerine getirmek üzere Borsa'ya veya işlemin yapılacağı piyasalara iletmeden önce Müşteri'den sözlü emirlerini yazılı şekle dönüştürmesini talep etme hakkına sahiptir. Devlet iç borçlanma senetleri için verilen emirlerde işlemin valör tarihi Müşteri tarafından belirlenir. Valör tarihi belirtilmemiş emirler aynı gün valörlü olarak girilir. Aracı Kurum emir alınabilecek saatleri ayrıca tespit edebilir. Emirler/talimatlara ilişkin olarak bu maddede düzenlenmeyen hususlarda ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

- 11.2.** Yazılı Emirler: Yazılı emirler Müşteri tarafından ıslak imzalı veya elektronik imza ile Aracı Kurum'a gönderilen emirlerdir. Talimat teyidi, talimat üzerindeki imza ile Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Aracı Kurum tarafından yapılabilir.
- 11.3.** Sözlü Emirler: Kayıtlı telefon, faks, e-posta, internet vb. kullanılmak suretiyle kalıcı veri sağlayıcısı ile imza alınmaksızın Müşterilerden emir alınabilir. Bu emirler sözlü emir niteliğindedir. Sözlü emirlere istinaden işlem yapıldıktan sonra en geç gün sonuna kadar Müşteri'ye İşlem Sonuç Formu gönderilir ve ayrıca yazılı talimat aranmaz. İşlemin niteliği ve yapılaş şekli gereği, Müşteri ile yapılan görüşme sonucunda talimatın alınması ve işlemin sonuçlandırılmasının eş anlı olduğu veya işlemin karşılıklı ya da tek taraflı tekliflerin iletilmesi suretiyle talimat ve sonuçlanma aşamasının aynı anda gerçekleştiği ve benzeri haller için "İşlem Sonuç Formu"nun yasal düzenlemelerdeki bilgileri içerecek şekilde tek bir form olarak düzenlenmesi mümkündür. Müşteri, imzaladığı talimatını faks olarak gönderebileceği gibi müşteri imzası Aracı Kurum tarafından görülebilecek şekilde taranmış (scan edilmiş) olarak e-posta veya başka kalıcı veri saklayıcısı ekinde de gönderebilir. Bu yollarla gönderilen talimatlar teyidi yapıldıktan sonra işleme alınır. Teyit, talimat üzerindeki imza ile Aracı Kurum kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Aracı Kurum tarafından yapılır. Aracı Kurum gerek görürse işlemde önce telefon teyidi yapabileceği gibi, işlemi gerçekleştirdikten sonra en geç gün sonuna kadar SMS, e-posta vs. yolu ile alınan emirlerin sonuçları ile ilgili bilgilendirme de yapabilir. Talimat üzerinde yanlışlık, eksiklik, değişikliklerden, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, teknik sebeplerden, iletişim cihazlarının çalışmaması, arızalanması nedeniyle Aracı Kurum'un talimatı yerine getirememesinden dolayı, kusuru olmaması şartıyla, Aracı Kurum sorumlu olmaz. Müşteri iletişim aracının güvenlik riskleri de dahil işlemin tüm risklerini üstlenir. Müşteri tarafından Aracı Kurum'a bildirilen faks numaraları ile e-posta adresleri Aracı Kurum kayıtlarında iletişim adresi olarak kullanılabilir, Aracı Kurum bu adresler dışındaki adreslerden gelen talimatları işleme alıp almamakta serbesttir. Telefon ile alınan Müşteri emirlerine ilişkin ses kayıtlarının, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin Aracı Kurum'a ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini içeren toplu dökümünün, internet üzerinden alınan emirler de dahil her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde tarih, zaman ve Müşteri bazında olmak üzere emri ileten Müşterilere ilişkin IP (İnternet Protokol) numaraları kayıtlarının, emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtları, gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde Aracı Kurum tarafından tutulması zorunludur. Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini yerine getirmek üzere Borsa'ya veya işlemin yapılacağı piyasalara iletmeden önce Müşteri'den sözlü emirlerini yazılı şekle dönüştürülmesini talep etme hakkına sahiptir.
- 11.4.** Aracı Kurum vermiş olduğu yatırım hizmetleri çerçevesinde Müşteri'nin ilettiği emirleri gerçekleştirip gerçekleştirilmeme konusunda yetkilidir.

12. Menkul Kıymetlere İlişkin Özel Hükümler

- 12.1. Menkul Kıymetlere İlişkin Teminatlar:** Müşteri tarafından Aracı Kurum'a alım emri verilen Sermaye Piyasası Araçları bedellerinin, Aracı Kurum tarafından mevzuatta düzenlenen sınırların altında kalmamak üzere belirlenen tutardaki teminatın nakit ve/veya Sermaye Piyasası Aracı cinsinden emir iletilmeden önce, Aracı Kurum'da ya da Aracı Kurum lehine emir iletime aracılık eden kurumlar nezdinde blokeli olarak bulundurulması şarttır. Aksi halde Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini kabul etmeyebilir. Menkul kıymet işlemlerinde Müşteri, Aracı Kurum'un belirlemiş olduğu teminat kabul edilebilecek kıymetlerin, güncel teminat oranlarının ve teminatlandırma süreçlerinin yaptıkları işlemlere uygulanmasını kabul eder. Bu madde çerçevesinde Aracı Kurum tarafından teminat olarak alınan nakit ve/veya Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, işbu Sözleşme'deki takas, mahsup, hapis rehin maddesi çerçevesinde, ayrıca Müşteri'nin herhangi bir talimatı/onayı aranmaksızın, ilgili işlem uyarınca Müşteri'nin yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirilinceye kadar blokaj uygulanır. Temerrüt halinde ya da Mevzuat ve/veya işbu Sözleşme hükümleri uyarınca alacağı

teminattan karşılanmasının söz konusu olduğu hallerde Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. Maddesi uyarınca herhangi bir ihbar veya ıhtarda bulunmaya, süre vermeye, adli veya idari mercilerden izin ya da onay almaya, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın Aracı Kurum, teminat konusu Sermaye Piyasası Araçlarını, Borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalardaki değerlerinden aşağı olmamak üzere satarak, satım bedelinden alacağını tahsil etme veya bu araçları mülkiyetine geçirecek değerini Müşteri'nin yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir.

Temerrüt halinde teminat konusu Sermaye Piyasası Araçlarının değerlendirilmesinde, Borsa'ya veya teşkilatlanmış diğer piyasalara kote olan teminat konusu borçlanma araçları bakımından vade tarihindeki en yüksek değer, paylar bakımından ise satış tarihindeki piyasa değeri esas alınır. Borsa'ya kote olmayan Sermaye Piyasası Araçları teminat olarak kabul edilmez. Aracı Kurum'un kendisine tanınan hakları kullanarak alacağını karşılamasından sonra arta kalan bir değer olması halinde bakiye tutar Müşteri'ye iade edilir.

Aracı Kurum'un işbu maddedeki haklarından herhangi birini kullanmamış olması, Aracı Kurum'un ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir. Aracı Kurum, bu hakların her birini alacağını tahsil esnasında kısmen veya tamamen kullanabilir.

12.2. Menkul Kıymet İşlemlerinin Takası ve Tasfiyesi: Müşteri, kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen (i) menkul kıymet alım emirlerinde, alım bedeli, masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonların Aracı Kurum nezdindeki hesabına borç olarak; (ii) menkul kıymet satım emirlerinde satım bedelinin Aracı Kurum nezdindeki hesabına alacak olarak; masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçların ise borç olarak kaydedileceğini kabul eder. Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen işlemlerde valör tarihi yetkili merkezi takas kuruluşunun düzenlemelerine ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenir. Alım satım işlemlerinin sonuçlarının takibi, Müşteri sorumluluğundadır. Alım veya satım emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, emir verdiğini ispatla yükümlüdür. Gerçekleşen işlemler Müşteri'ye Aracı Kurum tarafından en geç gün sonunda olmak üzere işbu Sözleşme'de belirtilen sürede ve şekilde bildirilir. Aynı gün, alınan ve satılan sermaye piyasası aracının cins, miktar, fiyat veya primi ile Müşteri'ye tahakkuk ettirilen komisyon gider ve karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlenen İşlem Sonuç Formu ve Türev Araç İşlem Sonuç Formu müteselsil numara taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenlenerek Müşteri ile yapılacak Sözleşme uyarınca elektronik ortamda Müşteri'ye gönderilir veya Müşteri'nin formlara elektronik ortamda erişimi sağlanır. Müşteri'nin elektronik ortamda gönderi alacak elektronik posta adresinin bulunmaması veya formlara elektronik ortamda erişim sağlamayı tercih etmemesi halinde posta ile gönderi konusunda bu Sözleşme'de belirlenen esaslara uyulur. Müşteri'nin takası henüz gerçekleşmemiş hisse senedi alımı işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonu için ilgili mevzuatta belirtilen oranda net varlığının bulunması zorunludur. Aracı Kurum daha yüksek bir teminat oranı belirleyebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken öncelikle aynı hisse senedi için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek Müşteri'nin Aracı Kurum'a karşı hisse senedi alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır. Aracı Kurum ilgili mevzuatta tanımlandığı şekilde takas süresini aşmamak üzere herhangi bir teminat almaksızın alım emri kabul edebilir. Kredili olmayan bir alım emri nedeni ile Müşteri'nin ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamının veya bir kısmının takas günü itibarıyla Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunmaması durumunda, takas tarihini izleyen 3 (üç) iş günü içerisinde Aracı Kurum tarafından;

(a) Müşteri ile kredili işlem sözleşmesi bulunması halinde Müşteri'nin yazılı veya sözlü onayı alınarak; kredili işlem sözleşmesi bulunmaması halinde ise Müşteri ile Sözleşme akdetmek suretiyle, işlemin ilgili mevzuat hükümleri açısından Sermaye Piyasası Araçlarının kredili alımı işlemi sayılması veya; (b) alım emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile Müşteri namına alınan Sermaye Piyasası Araçlarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmı satılarak borç tutarının tahsil edilmesi veya; (c) ilgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüt tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır. Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde yukarıda belirtilen borç ve alacak kayıtları sonucunda hesabında kalan alacak bakiyesi, Müşteri'nin bu Sözleşme'nin ekindeki Müşteri'nin Aracı Kurum Nezdindeki Hesabındaki Alacak Bakiyesi ile İlgili Genel Talimatı'nda belirlendiği şekilde değerlendirilir. Müşteri, bu işlemler nedeniyle ortaya çıkan her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını kabul ve taahhüt eder. Müşteri takas ve tasfiye sürecinde, karşı üyenin/üyelerin veya para ya da varlığın yatırıldığı banka veya aracı kuruluşların ödeme gücüne düşmesi veya herhangi bir şekilde geri ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda Aracı Kurum'dan herhangi bir talebi olmayacağını kabul ve taahhüt eder. Bu Sözleşme'nin ekindeki Müşteri'nin Aracı Kurum Nezdindeki Hesabındaki Alacak Bakiyesi ile İlgili Genel Talimatı'nda (aa) veya (ab) bendini işaretleyen Müşteri'nin, alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç, alacağın ödenebilir hale geldiği gün saat 13:00'a kadar Aracı Kurum'a iletmesi gereklidir. Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde Aracı Kurum nezdindeki hesabına ilişkin borç ve alacak kayıtları sonucunda kalan alacak bakiyesi, (a) Aracı Kurum nezdindeki hesabına yatırılır, (b) Aracı Kurum tarafından piyasa koşullarına göre belirlenen asgari işlem tutarının üzerinde olması koşuluyla Müşteri hesabına günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilebilir, (c) satılabilir katılma payı miktarı ve pay değeri dikkate alınarak belirlenen tutar, TEFAŞ'ta işlem gören ve/veya alım satımına aracılık yapılan yatırım fonu katılım paylarının alımında kullanılabilir. Müşteri'nin günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilen alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç, alacağın ödenebilir hale geldiği gün saat 13:00'a kadar, yatırım fonu katılma payı alımında değerlendirilen

alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç alacağın ödenebilir hale geldiği gün ilgili fonun işlem görme saatleri içerisinde Aracı Kurum'a iletmesi gereklidir. Aracı Kurum tarafından günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilen Müşteri'nin alacağından elde edilen gelir, söz konusu işleme ilişkin her tür masraf ve sair yükümlülükler ile vergi, resim ve harçlar düşüldükten sonra Müşteri'nin hesabına alacak kaydedilir. Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde belirtilen kayıtlar sonucunda hesabında kalan borç bakiyesi Müşteri'nin kendi hesabından karşılanmak suretiyle ödenir. Müşteri'nin hesabında borç tutarını karşılayacak nakit mevcudunun bulunmaması durumunda, Müşteri'nin borç bakiyesini işlemlerin valör tarihi olan takas günü Aracı Kurum'a ödemesi zorunludur. Müşteri'nin borcunu takas saatine kadar ödemesi halinde, Sözleşme'nin Aracı Kurum'un rehin, hapis, takas, mahsup hakkına ilişkin maddesi ile temerrüt, temerrüt faizine ilişkin maddesinde yazılı hükümler saklı kalmak kaydıyla, Müşteri'nin alım emrinin gerçekleştirildiği hâlihazırda bilmesi durumunda, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki varlıklarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmı Aracı Kurum tarafından satılarak borç tutarı tahsil edilecek veya aksi durumda Aracı Kurum tarafından Borsa'nın ilgili yönetmelik hükmü ya da genel hükümler uygulanarak temerrüt tasfiye edilir. 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 yatırır. Takas yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde, Müşteri hesabında bulunan Türk Lirası cinsinden nakit varlıkların yeterli olmaması durumunda hesapta bulunan döviz ve Sermaye Piyasası Araçları, Aracı Kurum tarafından uygun görülecek kurlar/ fiyatlama üzerinden Türk Lirası'na dönüştürülerek yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırılacaktır. Sermaye Piyasası Araçları en ilikitten başlamak suretiyle nakde çevrilir. Müşteri, bu madde çerçevesinde yapılan nakde çevirme işlemlerinde Sermaye Piyasası Araçlarının seçimine ve kullanılan kurlara/fiyatlamaya itiraz etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

II. YATIRIM HİZMETİNİN SUNULMASI

Bu Sözleşme çerçevesinde Aracı Kurum tarafından sunulan yatırım hizmet ve faaliyetleri, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılan ilgili tebliğlerde düzenlenen, işlem aracılığı, portföy aracılığı ve sınırlı saklama faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmektedir. Aracı Kurum, söz konusu faaliyetleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabi olarak gerçekleştirmektedir.

13. ALIM SATIM ARACILIĞI

13.1. İşlem Aracılığı

13.1.1. İşlem Aracılığına İlişkin Genel Hükümler: İşlem aracılığı faaliyeti, Müşterilerin pay ve pay endekslerine veya paylara dayalı türev araçlar hariç olmak üzere Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin Müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve Müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, (a) Borsalar ya da Borsa İstanbul A.Ş. tarafından kurulan ve Takasbank tarafından yönetilen "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu" ("TEFAS") dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine; (b) portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna (c) kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere yurt dışında herhangi bir Borsa'ya veya teşkilatlanmış pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışı yerleşik yetkili kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirilebilir. Aracı Kurum, satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra bu Sermaye Piyasası Araçlarının bedeli olarak tahsil ettiği tutardan komisyon, BSMV, diğer vergi ve giderleri düşüldükten sonra kalan tutarı takas tarihinde Müşteri'nin hesabına alacak kaydeder. Müşteri, takas ve saklama kuruluşunda adına saklamada bulunan Sermaye Piyasası Araçlarını Aracı Kurum aracılığıyla Borsa'da satması durumunda, takas tarihinde Aracı Kurum'un menkul kıymet teslim yükümlülüğü sona erinceye kadar, Aracı Kurum'un bu menkul kıymetleri emrin verildiği tarihte hesabına virman ettirmeye veya üzerine bloke koymaya yetkili olduğunu kabul eder. Sermaye Piyasası Araçları Müşteri hesabına Aracı Kurum'un emanetinde kaldığı süre içinde, Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili mali haklar, Aracı Kurum tarafından tahsil edilerek Müşteri hesabına alacak kaydedilir.

Ayrıca Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili senet değişimi ve benzeri işlemler de Aracı Kurum tarafından yerine getirilir. Borsa'da işlem yapmayı gerektiren emirler/talimatlar Aracı Kurum tarafından ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde Müşteri'den/emir iletimine aracılık yapan yatırım kuruluşundan alınır ve yerine getirilir. Müşteri ilgili mevzuatın öngördüğü kurallara uyacağını ve emirlerini/talimatlarını bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğunu kabul eder. Aracı Kurum'un sunduğu işlem aracılığı kapsamında yapılacak Sermaye Piyasası Aracı alım satım işlemleri, bu işlemlerin nakit ve kıymet takası ile Sermaye Piyasası Araçlarının mali haklarının kullanımı konusunda ilgili Borsa, yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu ve yetkili takas kuruluşları tarafından belirlenen kurallar uygulanır. Söz konusu işlemlerde Aracı Kurum'un tutmuş olduğu kayıtlar esas alınır. Aracı Kurum, tezgâhüstü türev araç işlemleriyle ilgili olarak, Müşterilerin kesinleşmiş nakit alacaklarını Müşteri talebi üzerine, en geç 3 (üç) iş günü içinde tam ve nakden öder.

13.1.2. VİOP'ta İşlem Gören Türev Araçlara İlişkin Özel Hükümler: VİOP'ta işlem gören türev araçların alım satımına ilişkin özel hükümler ayrıca düzenlenmiş olup, söz konusu hükümler bu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası niteliğindedir. Müşteri'nin Aracı Kurum ile VİOP üzerinden türev araçların alım satımına ilişkin yatırım işlemi gerçekleştirmek istemesi halinde VİOP'ta işlem gören türev araçlara ilişkin hükümlerin Müşteri tarafından ayrıca kabul edilerek onaylanması gerekir.

13.1.3. Yurt Dışı Borsalarda Gerçekleştirilen Menkul Kıymet ve Türev Araçlar İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler:

Müşteri, Aracı Kurum ile mevcut ve/veya ileride açılacak yurt dışı Borsalar üzerinden gerçekleştireceği Menkul Kıymet ve/veya türev araçlara ilişkin işlemlerde işbu Sözleşme'de yer alan hükümler ile birlikte ayrıca ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın işlem gördüğü yurt dışı Borsa kurallarının geçerli olacağını kabul eder. Aracı Kurum'un Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik kuruluşun Müşteri'nin talep ettiği işlemlerle ilgili olarak talep edebileceği teminatlar, ek teminatlar veya sair koşullar da Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye derhal bildirilir, bunların tamamlanması ve yurt dışında yerleşik kuruluşun talebi iletilmek üzere Aracı Kurum'a tesliminin sorumluluğu, Müşteri'ye aittir. Müşteri bu kapsamda gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili olarak ilgili yurt dışı Borsa'nın ve/veya Aracı Kurum'un Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik kuruluşun talep edeceği her türlü bilgi, belge ve sair talepleri derhal sağlamakla yükümlüdür. Müşteri ayrıca ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın işlem gördüğü yurt dışı Borsa'nın bulunduğu ülke mevzuatına Aracı Kurum ile gerçekleştirilen işlemler gerekli kıldığı ölçüde uyumlu davranmakla yükümlüdür. Aracı Kurum, Müşteri'nin vereceği alım ve/veya satım emirlerini yurt dışında bulunan Borsa'ya iletmekle Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş olur. Aracı Kurum'un emrin gerçekleştirileceği konusunda hiçbir garanti ya da taahhüdü yoktur. Aracı Kurum, Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik bulunan kuruluş ile akdettiği/ akdedeceği Sözleşmeler uyarınca bu konuda en iyi gayreti gösterir. Verilen emrin herhangi bir sebeple gerçekleşmemesi halinde de Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğu olmaz. Yurt dışı Borsa'da gerçekleştirilen işlemler ve bu işlemlerle bağlantılı olarak yurt dışında yerleşik kuruluşun talep edeceği masraf, komisyon, vergi ve her türlü benzeri mali yükümlülükleri tüm ferileri ile birlikte tamamını gecikmeksizin ve derhal Müşteri öder. Söz konusu mali yükümlülüklerin Aracı Kurum tarafından karşılanması halinde; Müşteri Aracı Kurum'un ilk talebi üzerine derhal ödemekle yükümlüdür.

13.1.4. Repo-Ters Repo İşlemlerine İlişkin İşlem Şartları: Repo ve ters repo işlemleri BIST ve/veya BIST dışında yapılır. BIST dışında yapılan repo veya ters repo işlemleri ile ilgili olarak düzenleyeceği dekontları imzalamak, ödemeleri yapmak ve kabul etmek, bu Sözleşme'nin ve dekontların gereklerini yerine getirmek üzere Aracı Kurum'un görevlendirdiği ve kendilerine usulüne göre temsil ve ilzam yetkisi verdiği kişileri, Müşteri ise bu Sözleşme'de belirtilen esaslar çerçevesinde tasarruf yetkisi olan kişileri yetkili kılmıştır. BIST Borçlanma Araçları Piyasası bünyesinde yer alan Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı ile Pay Senedi Repo Pazarında yapılacak repo/ters repo işlemlerine konu menkul kıymetler için depo koşulu aranmaz. Repo-ters repo işlemlerinde vade, takvim günü olarak taraflarca ilgili menkul kıymetin itfa tarihini aşmamak kaydıyla serbestçe belirlenir ve belirlenen vade her iki tarafın onayı bulunmadıkça değiştirilemez. Repo ve ters repo işlemlerine ilişkin değerlendirme ve teminat koşullarında ilgili mevzuat hükümleri geçerli olur.

13.1.5. Portföy Aracılığı: Portföy aracılığı faaliyeti, işlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının Müşterilerin Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder. İşlem aracılığına ilişkin hükümler niteliğine uygun olduğu ölçüde portföy aracılığına da uygulanır. Müşteri, tezgâhüstü türev işlemler dahil portföy aracılığı kapsamındaki tüm işlemlerine ilişkin alım satım vs. emirlerini bu Sözleşme'nin Müşteri emirlerini düzenleyen maddesine uygun olarak verebilir. Müşteri tarafından tezgâhüstü 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 bu Sözleşme'nin eki niteliğindeki ek Sözleşmeler uyarınca düzenlenir.

14. SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde yer alan ve işlemlerinin teminatını teşkil etmeyen Sermaye Piyasası Araçları ve nakit, Müşteri'nin faks, elektronik ortam veya ıslak imzalı yazılı talimatı doğrultusunda masrafları Müşteri'ye ait olmak üzere Müşteri'nin bildirmiş olduğu hesaba veya yetkili kıldığı kişinin hesabına gönderilir.

Müşteri'nin sahip olduğu ve satış emrini verdiği paylara ilişkin nakdin ödemesi Müşteri'nin talebi doğrultusunda takas günü (T+2) beklenmeksizin satış yaptığı gün (T+0) Komisyon Oranları formunda belirtilen tutar kesilmek suretiyle Müşteri hesabına ödenebilir. Aracı Kurum tarafından söz konusu talebin karşılanabilmesi Kurul'un kredili işlemlere ilişkin düzenlemelerine ve mevzuatta belirtilen sınırlamalara tabi olup, Müşteri talebi doğrultusunda işlem gerçekleştirilememesi ihtimali mevcuttur. Müşteri, söz konusu talebinin yerine getirilemeyeceğini bildiğini, yatırım kararlarını bu bilgi doğrultusunda alacağını ve talebin yerine getirilmemesi sebebiyle uğrayacağı zararlardan Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını kabul ve beyan eder.

Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde yer alan ve işlemlerinin teminatını teşkil etmeyen Sermaye Piyasası Araçları ve nakit, virman talimatını izleyen 1 (bir) iş günü içerisinde Müşteri tarafından bildirilen hesaba gönderilecektir. Banka sistemindeki aksaklıklar nedeniyle, verilen talimatların yerine getirilememesi veya gecikmesi durumlarında, Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğu olmadığını Müşteri kabul etmektedir.

15. SINIRLI SAKLAMA HİZMETİ

15.1. Sınırlı Saklama Hizmeti Genel Hükümler: Sermaye piyasası faaliyetleri sebebiyle veya emanetçi sıfatıyla veya idare etmek için veya teminat olarak veya her ne nam altında olursa olsun, sermaye piyasası faaliyetleriyle ilişkili olarak kayden veya fiziken tevdi veya teslim edilen Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin hizmetler saklama hizmetidir. Aracı Kurum yetkili olunan yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında, işlem aracılığı ve/veya 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 veya emanetçi sıfatıyla bu Sözleşme hükümleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde sınırlı saklama hizmeti verebilir. Müşteri varlıklarının mutabakatı, Müşteri hesaplarındaki nakit alacak bakiyelerinin kullanım esasları gibi konularda SPK Mevzuatı uygulanır. Saklama hizmeti sunulan Müşteriler ile Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az bir defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanır.

15.2. Sermaye Piyasası Araçlarının Teslimi ve Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu'nda Saklanması: Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları MKK'da ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu'nda, Aracı Kurum hesabına Müşteri adına saklanır. Saklama hizmeti karşılığında Aracı Kurum tarafından ödenen giderler, Müşteri'den tahsil edilir. Müşteri'nin, yurt içinde saklanan Sermaye Piyasası Araçları için, Alo-MKK (444 0 655), 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 imkânları mümkündür. 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 Kuruluşu'nun sistemi ile uyumlu hale getirilmesi için bu bilgilerin Aracı Kurum tarafından söz konusu kuruluşlar ile paylaşılmasını kabul eder. Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki hesabına üçüncü şahıslar tarafından yapılacak teslimatın kendi adına ve kendi rızası ile yapılmış olduğunu kabul eder. SPK Mevzuatı tarafından zorunlu tutulan haller haricinde Aracı Kurum'un, Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu'nda saklanan Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçlarını Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu'nca 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.

15.3. Sermaye Piyasası Araçlarının Saklamasından Doğan Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanılması: MKK veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu'nda saklanması yapılan 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 hizmet ve işlemler Müşteri'nin talimatı aranmaksızın Aracı Kurum tarafından yerine getirilir. İşlemin başlangıç tarihi itibarıyla Aracı Kurum hesabına Müşteri adına Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu'nda saklanması yapılan 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. 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) iş günü öncesinde Müşteri tarafından rüçhan hakkı bedelinin Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde kayıtlı hesabında hazır bulundurulması durumunda, Aracı Kurum tarafından yerine getirilir. 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 saklanan paylarının, sermaye artırımına bağlı olarak rüçhan haklarının kullanılacağı son günü sabah Borsa açılış seansında oluşan fiyatının nominal değerinin minimum %5 üstünde olması durumunda rüçhan hakları, Aracı Kurum tarafından Müşteri hesabına kullanılır. Yasal bir engel olmadığı takdirde Müşteri, kendi adına Aracı Kurum hesabında Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu nezdinde saklanmakta olan paylarından doğan oy haklarının kendisine vekâleten Aracı Kurum tarafından kullanılmasını isterse, Müşteri oy haklarının kullanılacağı tarihten en az 5 (beş) gün önce Aracı Kurum'a vekâletname vererek başvurmak zorundadır. Aracı Kurum'un Müşteri'nin talebini kabul etmeme hakkı saklıdır. Müşteri, hesabında emanet olarak kalan hisse senetleri ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için rüçhan hakkına konu olan şirket tarafından belirlenen sürenin sona ermesinden en az 2 (iki) gün önce Aracı Kurum'a yazılı bir talimat vermediği takdirde, Müşteri adına rüçhan hakkı kullanıp kullanılmamasına karar verme yetkisi Aracı Kurum'a ait olacaktır. Söz konusu yetki Müşteri menfaatleri ve azami özen gözetilerek yerine getirilir. Aracı Kurum tarafından rüçhan hakkı kullanılması yönünde karar verilmesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli, Müşteri'nin hesabındaki serbest bakiyeden karşılanacaktır. Bu hesapta yeterli bakiye bulunmaması durumunda; rüçhan hakkının Müşteri adına kullanılmaması sebebiyle Aracı Kurum'un kendisine ait kusurları dışında hiçbir sorumluluğu olmaz.

III. HİZMETİN SONA ERMESİ

16. İŞLEMLERİN ERKEN SONLANDIRILMASI VE TEMERRÜT HALİ

16.1. Portföy Aracılığı İşlemlerinin Erken Sonlandırılması: Aracı Kurum ve Müşteri arasında gerçekleştirilen portföy aracılığı işlemleri, taraflardan birinin talebi ve diğerinin kabul etmesi ile varsa vadesinden önce sonlandırılabilir. Erken sonlandırmada işlemlerin rayiç değeri Aracı Kurum tarafından hesaplanır ve ödeme yapması gereken tarafça ilgili hesapta

hazır bulundurulur. Erken kapama formu Aracı Kurum tarafından hazırlanarak Müşteri'ye gönderilir. Temerrüt koşulları oluştuğunda Aracı Kurum'un tek taraflı olarak işlemleri kapatma hakkı saklıdır.

16.2. Temerrüt: Müşteri'nin Teminat Tamamlama Çağrısı'na ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda Aracı Kurum, başka bir ihbara veya bildirim gereksiz Müşteri'nin pozisyonlarının teminat ihtiyacını karşılayacak kısmını veya tamamını tasfiye edebilir ve teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşen Müşteri'nin hesabına Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranı, TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranı veya TCMB geç likidite faiz oranlarından yüksek olanının 5 katı veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek temerrüt faizi işlemler. Müşteri, Aracı Kurum tarafından bu madde kapsamında pozisyonunun kapatılması sonucunda ortaya çıkacak veya kapatılmaması nedeniyle hesabında oluşan temerrüt faizi dahil tüm borçları Aracı Kurum'a ödemekle yükümlüdür.

Müşteri, teminat tamamlama çağrısının yapıldığı günü takip eden ilk iş günü içinde en geç EFT kapanış saatine kadar teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmediği takdirde temerrüde düşmüş olur. Müşteri teminat yükümlülüğünü aynı gün EFT kapanış saatine kadar yerine getirdiği takdirde Aracı Kurum'a Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranı, TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranı veya TCMB geç likidite faiz oranlarından yüksek olanının 5 katı veya Aracı Kurum tarafından veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek temerrüt faizi ödemekle yükümlü olur.

Müşteri'nin opsiyon kullanım talebinde bulunmadığı ancak işlemlerinin Takasbank tarafından otomatik eşleşmeye tabi tutulduğu, Müşteri açısından fiziki teslimat yükümlülüğü doğuran durumlar için de yukarıdaki esaslar geçerli olacaktır.

Aracı Kurum'un yukarıda belirttiği şekilde temerrüt faizi yürütme hakkı saklı kalmak üzere, teminat tamamlama yükümlülüğünün yerine getirilmemesi durumunda, Aracı Kurum tarafından ve/veya ilgili Borsa veya Takas Merkezi tarafından resen Müşteri'nin nakit dışı teminatları nakde çevrilebilir ve/veya açık pozisyonları kapatılabilir. Aracı Kurum, Müşteri yükümlülüklerinin tasfiyesinde Müşteri varlıklarının bu madde uyarınca kullanılması halinde, varlıkların makul değerleri üzerinden nakde çevrilmesi için gereken özeni göstermekle yükümlüdür.

Müşteri, Aracı Kurum'a karşı olan teminat tamamlama yükümlülüğünü zamanında yerine getirmemesi nedeniyle doğacak tüm zararlardan sorumludur.

Muaccel hale gelen borç karşılığında Aracı Kurum tarafından öncelikle değerlendirme dışı teminatlar nakde çevrilir. Değerleme dışı teminat olmaması halinde Müşteri hesabına ait Açık Pozisyonlar, en az temerrüde düşülen tutarı karşılayacak teminat açığa çıkana kadar nakde çevrilir. Temerrüde düşülen meblağın ferileriyle birlikte tamamen tahsili amacıyla nakit dışı varlıkların satışı veya pozisyonların paraya çevrilmesi seçeneklerinden hangisinin kullanılacağı ve kullanım sırası likidite ve karşılanmamış yükümlülük tutarı dikkate alınarak mevzuat hükümlerine uygun olarak Aracı Kurum tarafından serbestçe belirlenebilir. Müşteri hesabına ait pozisyonların kapatılıp teminatların nakde çevrilmesinden sonra temerrüdün kapatılmaması durumunda negatif fark Müşteri'den tazmin edilir. Bu halde temerrüdün Müşteri tarafından tamamlanmaması halinde Aracı Kurum, alacağının muacceliyet kesbetmesi nedeniyle Müşteri hesabı/hesaplarındaki her tür nakit ve kıymetler üzerinde Borçlar Kanunu'nun takas, mahsup ve hapis hükümleri ile Medeni Kanun'un rehne ilişkin hükümlerine uygun olarak alacağını tasfiye etmek amacıyla takas, hapis, mahsup etme haklarını kullanır.

Aracı Kurum'un, Müşteri işlemleri nedeniyle Takasbank ve/veya diğer saklamacı kuruluşlar ve/veya işlem yapılan yatırım kuruluşu nezdinde temerrüde düştüğü hallerde, Takasbank ve/veya diğer saklamacı kuruluşlar ve/veya işlem yapılan yatırım kuruluşu tarafından Aracı Kurum'a uygulanan temerrüt faiz oranının, işbu Sözleşme'de belirlenen faiz oranını aşması halinde, aşan kısımdan ayrıca Müşteri sorumlu olacak ve aşan kısım Aracı Kurum tarafından Müşteri hesabından resen tahsil edilebilecektir.

16.3. İşlem Yasağı Kararları Halinde Aracı Kurum Yetkileri: Müşteri, hakkında işlem yapma yasağı kararı alınması halinde Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki mevcut açık pozisyonlara ilişkin takas ve/veya teminat tamamlama yükümlülüklerinin Aracı Kurum tarafından yerine getirilmesi halinde, Aracı Kurum'un söz konusu takas ve/veya teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmemesi sebebiyle hesaplarında bulunan Sermaye Piyasası Araçlarını Borsa'da veya ilgili aracın Borsa'da işlem görmemesi halinde Borsa dışında satarak veya virmanlayarak alacaklarını tahsil edebileceğini kabul ve beyan eder. Bu durumda Aracı Kurum Borsa ve Takas Merkezi, Saklama Merkezi Kuralları kapsamında nakit dışı varlıkları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama dahil üzere tüm tasarruf haklarının inanca mülkiyet esaslarına göre Aracı Kurum'a geçmesini, Aracı Kurum tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde Aracı Kurum'a tevdi ettiğini beyan etmektedir. Müşteri tarafından Aracı Kurum'a tevdi edilen tüm varlıkların başkaca hiçbir işleme gerek olmaksızın bu madde hükmüne göre teminat olarak tevdi edildiği kabul edilir ve Aracı Kurum teminat olarak tevdi edilen söz konusu varlıklar üzerinde ilgili Borsa ve/veya Takas Merkezi, Saklama Merkezi hükümleri uyarınca tasarruf edebilir ve/veya yükümlülüklerin karşılanması için Takas Merkezi'ne tevdi edebilir. Bu şekilde Aracı Kurum bu teminatları Müşteri'nin Aracı Kurum'a olan tüm yükümlülüklerinin ve borçlarının tasfiyesi amacı ile kullanır.

Müşteri'nin Aracı Kurum'un Müşteri hesaplarında bulunan menkuller üzerinde doğrudan tasarruf hak ve yetkisi ile hapis, hiçbir şekle tabi olmadan, icra takibi ve hüküm istihsaline gerek bulunmadan dilediği zamanda Borsa'da rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden aksi takdirde cari piyasa rayicinden satış ve bedelini ahzu kabz ile alacağına mahsup etmeye

tam yetkili bulunduğunu peşinen itirazsız gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, Aracı Kurum'un ayrıca bir ihtarda bulunmak sureti ile hiçbir şekilde icra takibine, hüküm ihtihsaline gerek olmaksızın rehinli Sermaye Piyasası Araçlarını hiçbir kurala tabi olmaksızın resen dilediği biçim ve şartlarla dilediği zamanda ve Borsa'da rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden, aksi takdirde cari piyasa rayicinden satıp nakde çevirerek bedelini tahsil ve ahzu kabz ederek doğrudan alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu; işbu rehinli Sermaye Piyasası Araçlarının satışı sonucu elde edilen meblağ Aracı Kurum'un alacağını karşılamadığı takdirde Aracı Kurum'un bakiye alacağı için Müşteri'ye ve kefillere, genel hükümlere göre yasal takip yapma hakkının saklı olduğunu, Aracı Kurum'un borç ve yükümlülüklerini azaltacak şekilde Müşteri borç ve/veya yükümlülüklerinden mahsup etmek üzere gerektiğinde Aracı Kurum portföyüne taşınmasına onayı olduğunu, bu işlemlerin zararlar sonuçlanabileceğini, oluşabilecek zararlardan Aracı Kurum'u sorumlu tutmayacağını ve zararların tazminine ilişkin herhangi bir hak ve menfaat talebinde bulunmayacağını gayri kabili rücu beyan ve kabul eder. Bu Sözleşme'den doğan edimini ifada temerrüde düşen taraf, kendi edimini zamanında ve tam olarak ifa etmiş olması kaydıyla karşı tarafa; temerrüt gününden başlamak üzere, tüm yükümlülük tutarı üzerinden Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranı, TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranı veya TCMB geç likidite faiz oranlarından yüksek olanının 5 katı veya Aracı Kurum tarafından belirlenecek temerrüt faizi yürütülmesini, bu borcu temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi Müşteri ve Aracı Kurum karşılıklı olarak kabul ve taahhüt eder. Bununla birlikte, Sermaye Piyasası Aracı ile ilgili Müşteri'nin yerine getiremediği yükümlülüklerden dolayı alımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının Aracı Kurum tarafından daha düşük fiyatla satımından veya daha yüksek fiyatla alımından doğacak farklar ve bunlarla ilgili faiz ve masraflar Müşteri hesabına borç kaydedilir.

17. Takas, Mahsup, Hapis ve Rehin: Aracı Kurum'un bu Sözleşme'den doğmuş veya doğacak alacaklarının teminatını teşkil etmek üzere, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki her türlü hesaplarının, doğmuş veya doğacak alacaklarının, senetlerinin, emtiayı temsil eden belgelerin, konşimentoların, hisse senetlerinin ve tahvillerin, hamiline veya nama yazılı mevduat sertifikalarının, bunların kuponlarının ve diğer kıymetli evrakın, Sermaye Piyasası Araçlarının, altın, mal ve eşyalarının üzerinde hapis hakkı vardır. Bunlar Aracı Kurum'a rehinli olup, Müşteri'nin temerrüdü halinde Aracı Kurum'un takas/mahsup hakkı saklıdır. Müşteri işbu Sözleşme kapsamındaki hizmetleri alırken Müşteri'nin temerrüdünün oluşmaması, resen takas-mahsup haklarının kullanılabilmesi amacı ile Aktif Yatırım Bankası A.Ş. nezdindeki kıymetleri ve teminatlarının da kullanılabilmesi amacı ile Aktif Yatırım'ın Aktif Yatırım Bankası A.Ş. nezdindeki varlıklarını görme ve izleme yetkisine sahip olacağını kabul etmektedir.

Müşteri'nin Aracı Kurum'un Müşteri hesaplarında bulunan menkuller üzerinde doğrudan tasarruf hak ve yetkisi ile hapis, hiçbir şekilde tabi olmadan, icra takibi ve hüküm ihtihsaline gerek bulunmadan dilediği zamanda Borsa'da rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden aksi takdirde cari piyasa rayicinden satış ve bedelini ahzu kabz ile alacağına mahsup etmeye tam yetkili bulunduğunu peşinen itirazsız gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, Aracı Kurum'un ayrıca bir ihtarda bulunmak sureti ile hiçbir şekilde icra takibine, hüküm ihtihsaline gerek olmaksızın rehinli Sermaye Piyasası Araçlarını hiçbir kurala tabi olmaksızın resen dilediği biçim ve şartlarla dilediği zamanda ve Borsa'da rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden, aksi takdirde cari piyasa rayicinden satıp nakde çevirerek bedelini tahsil ve ahzu kabz ederek doğrudan alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu; işbu rehinli Sermaye Piyasası Araçlarının satışı sonucu elde edilen meblağ Aracı Kurum'un alacağını karşılamadığı takdirde Aracı Kurum'un bakiye alacağı için Müşteri'ye ve kefillere, genel hükümlere göre yasal takip yapma hakkının saklı olduğunu, Aracı Kurum'un borç ve yükümlülüklerini azaltacak şekilde Müşteri borç ve/veya yükümlülüklerinden mahsup etmek üzere gerektiğinde Aracı Kurum portföyüne taşınmasına onayı olduğunu, bu işlemlerin zararlar sonuçlanabileceğini, oluşabilecek zararlardan Aracı Kurum'u sorumlu tutmayacağını ve zararların tazminine ilişkin herhangi bir hak ve menfaat talebinde bulunmayacağını gayri kabili rücu beyan ve kabul eder.

IV. DİĞER HÜKÜMLER

18. Bildirimler ve Tebligat Adresi: Aracı Kurum'un yasal yerleşim yeri ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu nezdindeki tescilli bulunan adresidir. Aracı Kurum'a yapılan her türlü tebligat bildirim tarihindeki geçerli adresine yapılır. Müşteri'nin yerleşim yeri ve tebligat adresi Müşteri'nin Aracı Kurum kayıtlarında yer alan adresidir. Birden fazla adres yer alıyorsa her biri tebligat adresi olarak kabul edilir. Aracı Kurum, bunlardan herhangi birine tebligat yapabilir. Müşteri'nin Aracı Kurum'a bildirmiş olduğu telefon, faks ve/veya e-posta adresine hesap özeti gönderebilir ve sair bildirimler yapabilir. Müşteri, tebligat veya e-posta adresinin ya da telefon/faks numaralarının değişmesi halinde yeni adres ve numaralarını Aracı Kurum'a yazılı olarak ulaştırmadıkça Aracı Kurum tarafından bilinen son adres ve numaralarına yapılan bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir.

19. Deliller: Müşteri'nin Sözleşme kapsamında Aracı Kurum'a posta, telefon, teleks, faks, SMS, e-posta ile verdiği sözlü veya yazılı tüm talimatları, telefon konuşma ses kayıt ve bantları, hesap özetleri, Aracı Kurum tarafından yapılan tüm bildirimler, Aracı Kurum ve Aracı Kurum'un üyesi olduğu veya Aracı Kurum tarafından ileride dahil olunabilecek diğer Sermaye Piyasası kuruluşlarının defter, kayıt ve belgeleri, bilgisayar kayıtları, mikrofilm, mikrofiş, güvenlik kamerası çekimleri ve sair Aracı Kurum kayıtları taraflar arasındaki uyuşmazlıklarda Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi kapsamında kesin delil sayılır.

20. Uygulanacak Hukuk ile Uyuşmazlıkların Çözüm Yeri: Bu Sözleşme şekil ve esas yönünden Türk hukukuna tabidir. Bu Sözleşme'den kaynaklanan uyuşmazlıklar için bireysel Müşteri yapılan işlemlerin yatırım saiki ile yapıldığını bu nedenle

Ticaret Mahkemelerinin görevli olduğunu, yürürlükteki HMK maddeleri kapsamında görevli ve yetkili yargı mercilerine ve arabuluculuğa müracaat hakkı olduğunu bildiğini, yetkili yargı yerinin İstanbul Çağlayan (Merkez) İcra Daireleri ve Mahkemeleri olduğunu, mahkemelere başvurmadan önce arabuluculuk başvurusu yapmaları gerekeceğini bilir.

21. Sözleşme'nin Süresi, Sözleşmede Değişiklik Yapılması ve Sona Ermesi: Bu Sözleşme süresizdir. Bu Sözleşme'de yer alan bir konuda SPK Mevzuatı ile değişiklik yapılması halinde Sözleşme'de değişiklik yapılmasına gerek olmaksızın SPK düzenlemeleri yürürlük tarihi itibarıyla derhal uygulanır. Aracı Kurum tarafından yapılan değişikliklerde ise eğer değişiklik Müşteri lehine ise derhal uygulanır. Aleyhine yapılan değişiklikler ise Müşteri'ye yazılı olarak ya da hesap özetiyle birlikte veya SMS, e-posta vs. kalıcı verici saklayıcısı ile bildirilir. Değişen Sözleşme şartları bildirimde yer alan uygulama tarihi itibarıyla hesabını kapatmamış Müşterilerce kabul edilmiş sayılır ve o tarihten itibaren uygulanır. Bu çerçevede Sözleşme'nin Aracı Kurum tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilebilmesine dair Müşteri'nin onayı Sözleşme'nin sonunda "Müşteri Çerçeve Sözleşme'nin Elektronik Ortamda Değiştirilmesine Dair Onayı" maddesinde alınmıştır. Taraflar diledikleri anda noter aracılığıyla, taahhütlü postayla, telgrafla ve/veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile yazılı bildirimde bulunmak suretiyle bu Sözleşme'yi feshedebilir. Sözleşme, taraflardan herhangi birinin yazılı fesih bildirimine üzerine ilgili fesih bildirimine karşı tarafa tebliğinden itibaren 3 (üç) iş günü içinde feshedilmiş sayılır. Müşteri'nin kimlik tespitinin yapılmaması, Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerin kötüye kullanılması, Aracı Kurum tarafından hizmet verilmesinin beklenemeyecek derecede zorlaşması, tarafların herhangi bir işlem kapsamında doğan ödeme yükümlülüğünün ifasında temerrüde düşmesi ve/veya Sözleşme'nin hükümlerinden herhangi birini ihlal etmesi, hukuka aykırı olarak diğer tarafın zararına sebep olması veya diğer haklı nedenlerin varlığı halinde derhal fesih hakkı vardır. Sözleşme konusu ürün/hizmet/hesapların son işlem tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile kullanılmaması ve bakiyenin Aracı Kurum tarafından belirlenmiş asgari bakiyenin altında kalması halinde ise Aracı Kurum ilgili hesabı askıya alarak geçici süreyle durdurabilecektir. Müşteri'nin işleme kapalı/geçici süre ile askıya alınan hesabın aktif hale getirilmesi amacı ile Aracı Kurum'a yazılı talimat iletmesi esastır. Bu Sözleşme'nin sona ermesinden önce taraflarca akdedilmiş ancak vadesi henüz gelmemiş olan işlemler için Sözleşme hükümleri, söz konusu işlemlerin gereğince ifa edilip tamamlanmasına kadar yürürlükte kalır. Bu Sözleşme'nin sona ermesi halinde Sözleşme'nin gönderme yaptığı diğer Sözleşmeler sona ermez. Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki borçları nedeniyle yasal mercilere ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir talebinde bulunması halinde Aracı Kurum, teminatsız ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir kararı almaya yetkilidir. Ancak buna rağmen mahkemelerce teminat istendiği takdirde, teminat mektuplarından doğacak komisyon ve her türlü ücret de Müşteri tarafından ödenir. Sözleşme'nin sona ermesi halinde, Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları veya Müşteri'nin pozisyonları kapatıldıktan sonra hesabında serbest kalan teminat niteliğindeki Sermaye Piyasası Araçları ve diğer teminatları Müşteri'ye mislen iade edilir.

22. Yürürlük ve Sözleşme'nin Ekleri

Müşteri'ye hesap açılması veya yatırım hizmeti sunulması kapsamında bir işlem yapılmasıyla birlikte yürürlüğe girer. Bu Sözleşme'nin en yeni versiyonunun onaylanması/ımlanması ile Müşteri'nin daha önce imzalamış olduğu Sözleşme yürürlükten kalkar ve bundan sonraki işlemlerde en yeni versiyon tarihli Sözleşme hükümleri uygulanır. Mevzuat nedeniyle işbu Sözleşme'de yer alan hükümler ise, Sözleşme imza tarihi daha sonraki bir tarih olsa bile, yasal yükümlülük tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş sayılır. Müşteri'nin işbu Sözleşme'yi imzaladığı tarihteki beyanı, Sözleşme'nin imza/onay tarihinde yürürlükte olan bilgileri kapsadığını ifade eder. Sözleşme ve eklerinde/içeriklerinde herhangi bir değişiklik olması halinde Müşteri'ye e-posta gibi Kalıcı Veri Saklayıcısı ile güncel bilgiler bildirilir. Müşteri'nin yeni beyan ve tercihleri de hizmet kanallarından temin edilerek kayıt altına alınır.

23. Bilgilendirmeler ve Müşteri Beyanı

23.1. Bilgilendirmeler

23.1.1. Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgilendirme: YTM, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nca 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliği kuruluşudur. Yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşların yatırımcıları, bu madde kapsamında tazmin talep etme hakkına sahiptir. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 106'ncı ve 107'nci maddelerde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler, anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur. Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı, mevzuat ile düzenlenen tutar kadardır. Bu tutar, her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Kurulun teklifi üzerine Bakanlar Kurulu tarafından toplam tazmin tutarı 5 (beş) katına kadar artırılabilir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana kadar YTM tarafından ödeme yapılmaz.

23.1.2. Çıkar Çatışması Hakkında Bilgilendirme: Piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar

çatışmasının önlenememesi durumunda, yatırım kuruluşunun kendisi ile Müşterileri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında ilgili faaliyet veya hizmeti sunmadan önce Müşteri'yi bilgilendirmesi gerekir. Aracı Kurum'un Müşteri'ye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği Müşteri'nin zarar etmesi ve Aracı Kurum'un kâr elde etmesiyle sonuçlanabilir. Çıkar çatışması riski bulunan durumlarda Müşteri'ye emir/talimat formları, platform ve sair kanallardan biri aracılığı ile bilgilendirme yapılır.

23.1.3. Şube Dışı Kanallar ile Sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Hakkında Bilgilendirme:

23.1.3.1. Elektronik İşlem Platformları: Aracı Kurum'un Müşteri'ye elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile hizmet verecek olması, Müşteri'ye donanım ve yazılım temini konusunda bir Aracı Kurum taahhüdü oluşturmaz. Bu Sözleşme Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile Müşteri'ye iletilebilir. Müşteri'nin Sözleşme'yi Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile onaylamış olması halinde Sözleşme imzalanmış sayılır. Müşteri'nin bu Sözleşme'yi imzalamış olması veya internet işlemlerinden yararlanmak yönünde bir başvuru yapmış olması, Aracı Kurum'a Müşteri'ye şifre verme ve internet hizmetlerinden yararlandırma yükümlülüğü getirmez. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile Aracı Kurum tarafından kendisine sunulan hizmetleri bir diğer şahsa kullandırmayacağını, elektronik platformlar/ortamlar aracılığıyla verilen hizmetlerden yararlanırken Aracı Kurum tarafından kendisine bildirilen veya tavsiye edilen ilke ve kurallar ile Aracı Kurum'un "güvenlik kuralları" ve "işlem adımları"na uyacağını, Aracı Kurum'un bu ilke ve kuralları değiştirmeye yetkili olduğunu, Aracı Kurum'un internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile sunduğu hizmetler ile ilgili işlemleri sistem gereği imzasız olmaksızın güvenlik adımlarından geçirilmiş olan "şifre" ve "parola" aracılığı ile yapacağını, kullanım hakkı sadece kendisine ait olan "şifre" ve "parola"yı gizli tutmakla ve korumakla yükümlü olduğunu, "şifre" ve "parola"nın herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu (örn. Oltalama saldırısı), bu işlemlerin kendisi tarafından yapılmadığı yolundaki itiraz ve defî haklarından peşinen feragat ettiğini, bu gibi usulsüz kullanımları yapan kişilerin kimliklerini Aracı Kurum'un tespit etmekle yükümlü olmadığını beyan, kabul ve taahhüt eder. Aracı Kurum, gerekli gördüğü durumlarda Müşteri'ye önceden bildirimde bulunmak suretiyle elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile sunulan hizmetlerin kapsamını daraltabilir, kısmen veya tamamen durdurabilir. Müşteri, bu kısıtlamalara uymayı beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşteri, Aracı Kurum'un elektronik ortamlar aracılığı ile sunmuş olduğu hizmetlerin, bu hizmetlerin sunumu ile ilgili her türlü görsel ve işitsel materyalin Aracı Kurum'un fikri hakları içerisinde olduğunu ve bunları hiçbir şekilde Aracı Kurum'un izni olmaksızın kullanmayacağını beyan ve kabul eder. Müşteri, Aracı Kurum tarafından verilen yazılımların telif hakkının Aracı Kurum'a ait olduğunu, bu yazılımları hiçbir şekilde çoğaltıp dağıtmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

23.1.3.2. Algoritmik İşlemler: Müşteri söz konusu Algoritmik İşlem Sistemi'ni kullanarak algoritmik işlem yapması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu; önceden yapılan tanımlama, kriter, kıstas, formül ve benzeri uygulamalardaki bir hata, herhangi bir veri/yayın kaybı ve benzeri sebeplerle sistemlerin hatalı çalışması sonucu uğrayabileceği zararlardan dolayı Aracı Kurum'un hiçbir sorumluluk kabul etmediğini; algoritmik işlemlerde herhangi bir kazanç garantisi bulunmadığını, Aracı Kurum'a her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Aracı Kurum Algoritmik İşlem Sistemi'ni değiştirme veya uygulamadan kaldırma hakkına sahiptir. Aracı Kurum, Algoritmik İşlem Sistemi'ni Müşteri'ye kurmak ve çalışır hale getirmek; özellikle seans saatleri içinde çalışır durumda kalmasını sağlamak ve gerekli bakımlarını ve yatırımlarını yapmak veya gelen destek taleplerine en kısa süre içerisinde çözüm üretmesi konusunda herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Üçüncü şahısların Müşteri'ye temin ettiği Elektronik Ortam/Platformların kullanımından kaynaklanan zararlardan Aracı Kurum sorumlu değildir. Aracı Kurum'un, Algoritmik İşlem Sistemi üzerinde Aracı Kurum veya Müşteri tarafından yapılan herhangi bir yanlış tanımlama, verinin eksik, yanlış ya da gecikmeli aktarımı durumları nedeniyle ortaya çıkacak zararlardan ötürü herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Aracı Kurum, Algoritmik İşlem Sistemi'nin amacı doğrultusunda sonuç üretmesi konusunda garanti vermez, oluşan sorun ve hataların giderilmesi için en kısa sürede harekete geçer. Aracı Kurum'un Algoritmik İşlem Sistemi'nin kullanılmasından veya kullanılmasından kaynaklanan herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Aracı Kurum, önceden haber vermek ve sonuçlarını bildirmek kaydı ile Algoritmik İşlem Sistemi'nde ve bunun birlikte çalışacağı donanım, iletişim, sair yazılım ve iletişim sistemlerinde yenileme, geliştirme ve bakım amaçlı ve sair her türlü değişikliği yapabilir. Müşteri yapılan değişiklikten dolayı Algoritmik İşlem Sistemi'nde oluşan sorunlardan ötürü Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluk sahibi olmayacağını ve herhangi bir zarar tazmini talebinde bulunmayacağını kabul ve taahhüt etmiştir. Müşteri, teknik nedenlerden kaynaklansa dahi veri kesintisi, herhangi bir yanlış tanımlama, verinin yanlış, eksik ya da gecikmeli aktarımı ve benzeri durumlar nedeniyle ortaya çıkacak zararlardan ötürü Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul ve taahhüt etmektedir. Müşteri, Algoritmik İşlem Sistemi'nin, veri tabanlarının vs. ürettiği her türlü bilgi, haber ve türevleri üzerinde Aracı Kurum veya hizmet aldığı üçüncü tarafların hak sahibi olduğunu; bunları hiçbir şekilde elektronik ortamda ve/veya basılı olarak ve/veya sair yollarla yayınlamayacağını, dağıtamayacağını kabul ve taahhüt eder. Müşteri'nin, Aracı Kurum tarafından sunulan algoritmik işlemlerin gerçekleştirilmesine yönelik hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Aracı Kurum tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, internet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz PC, modem ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Aracı Kurum'un kullandığı Algoritmik İşlem Sistemi'nin gerektirdiği şartlara uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. Bu Sözleşme'yi imzalayıp, Algoritmik İşlem Sistemi'ni kullanım talebinde bulunan Müşteri'nin Algoritmik İşlem Sistemi'nin gerektirdiği teknik şart ve koşullara sahip olduğu kabul edilir. Teknik gereklerin olmaması veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde Algoritmik İşlem Sistemi'nin kullanılamamasının sorumluluğu tamamen Müşteri'ye ait olur.

23.1.3.3. Müşteri'ye Yapılacak Bildirimler Hakkında Bilgilendirme: Aracı Kurum ve Müşteri arasında işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştiren işlemler SPK'nın III-45.1 Sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında 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 III-45.1 Sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde yer alan esaslar uyarınca, ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içerisinde aylık bildirimler yapacaktır. Müşteri, bu Sözleşme'nin ekinde 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 edileceğini kabul eder. Müşteri, bu Sözleşme'nin ekinde ya da Sözleşme'nin imzasından sonraki bir dönemde Aracı Kurum'a vereceği talimatla aylık bildirimlerin elektronik posta/ kişisel elektronik posta adresine gönderilmesini isteyebilir ya da bilgilerine elektronik ortam üzerinden erişmeyi kabul edebilir. Şöyle ki, Müşteri, ilgili mevzuat uyarınca "Profesyonel Müşteri" olarak sınıflandırılması halinde, elektronik ortamda Müşteri'ye sunulan hesap bilgileri dışında Aracı Kurum'un ayrıca kendisine aylık bildirim yapmayacağını kabul eder. Müşteri, saklama hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde Aracı Kurum'un kendisine, işlem hareketi olmayan dönem açısından bildirim yapma yükümlülüğü olmayacağını kabul eder. Diğer taraftan, hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran Sözleşme imzalanan profesyonel Müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilir. Aracı Kurum, sınırlı saklama hizmeti sunulan Müşteri'ye, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına ve nakdine ilişkin ilgili mevzuat kapsamındaki esaslar uyarınca yılda bir kez yazılı ya da elektronik ortamda mutabakat sağlayacaktır. 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, kişisel elektronik posta adresi bulunması halinde Aracı Kurum tarafından söz konusu kişisel elektronik posta adresine yapılacak bildirimlerin geçerli bir tebligatın tüm hükümlerini doğrulacağını kabul ve beyan eder.

Aracı Kurum, acil ve beklenmedik durumlara karşı iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağına ilişkin gerekli tedbirleri almış ve bu konuda Aracı Kurum'un iç işleyişine ilişkin iş akış prosedürlerini belirlemiştir. Yapılan tüm değişiklikler Aracı Kurum'a ait internet sitesinde duyurulur.

Müşteri'ye Ait Nakdin Değerlendirilmesi: Müşteri, iş bu Sözleşme'ye konu işlemler neticesinde hesabının alacak bakiyesi vermesi durumunda, Aracı Kurum'un, Müşteri'ye ait nakdi Aracı Kurum'un diğer Müşterilerinin veya Aracı Kurum'un kendisine ait nakit ile birlikte toplu veya yalnız olarak bu Sözleşme'nin ekinde yer alan Müşteri Tanıma Formu'nda belirtilen tercihlere uygun olmak üzere değerlendirmeye, bu amaçla Müşteri hesabına borç kaydı yapmaya, bu şekilde elde edilen nemaları, Aracı Kurum tarafından belirlenen oranda komisyon ve her türlü yasal yükümlülükler mahsup edildikten sonra, Müşteri hesabına alacak kaydederek Müşteri'ye aktarmaya ve bu işlemler nedeniyle kendisini temsile yetkili olduğunu kabul eder. Ancak alacak bakiyesinin [20.000] -TL'den (Alt Limit) az olması veya USD ve diğer döviz cinslerinden olması durumunda Aracı Kurum bu bakiyeyi kendi lehine nemalandırmak üzere hesapta tutmaya yetkilidir. Aracı Kurum, Müşteri'ye yazılı olarak veya en seri iletişim aracıyla bildirmek suretiyle söz konusu alt limiti değiştirebilir. Müşteri, belirlenen alt limitin altında kalan veya işbu Sözleşme'nin eki olarak düzenlenen genel talimat formu ile 20.000-TL'nin üzerinde olmasına rağmen nakdin değerlendirilmesini talep etmemesi halinde nakdinin getirisi Aracı Kurum'da kalacak şekilde toplu olarak değerlendirilebileceğini, kabul ve beyan eder. Müşterinin işbu Sözleşme kapsamında işlem yapmak üzere açmış olduğu hesaplarında bulunan nakit ile menkul kıymet satışı, itfası, repo dönüşü ve sair nedenlerle hesabına alacak kaydedilen ve çekilmeyen tutarları en geç 15:00'a kadar, aksine yazılı bir talimat vermediği sürece ve söz konusu tutar 20.000 .-TL'nin üzerinde ve Aracı kurum tarafından www.aktifyatirim.com.tr adresinde güncellenen miktarın üzerinde ise Aracı Kurum tarafından hesapta bulunan bakiye anapara zarara uğratılmayacak şekilde serbestçe değerlendirilebilir, nemalandırılabilir. Aracı Kurum, Müşteri'nin gün sonunda alacak bakiye veren hesabındaki nakitlerini Müşteri'nin aksini belirten bir talimatı yoksa, repo/ters repo işlemleri ile Borsa Para Piyasası ve gecelik faiz getirisi sağlayan diğer teşkilatlanmış piyasalarda gecelik faiz olarak veya Para Piyasası Fonlarında değerlendirilebilir. Bu çerçevede repo uygulamasıyla değerlendirilebilecek nakit miktarına ilişkin limiti repo veya Para Piyasası Fonu tercihini; Müşteri'nin yatırım menfaatlerini gözetenerek, serbestçe tayin edebilecektir. Müşteri bu hususta Aktif Yatırım'a şimdiden gerekli olan yetkiyi verdiğini, Aktif Yatırım'ın gerekli yetkiyi haiz olduğunu, şimdiden ve gayrikabili rücu beyan, kabul ve taahhüt eder. Aktif Yatırım, Müşteri hesabında bulunan geçici nakdi, diğer Müşterilerle birlikte toplu halde de değerlendirme yoluna gidebilir. Bu durumda elde edilen gelirler, Müşteri hesaplarına oransal olarak dağıtılır. Nemalandırma aracının ve nemalandırma için gerekli asgari tutarın değiştirilmesi durumunda Müşteriler, e-posta, SMS veya Aracı Kurum'un internet sitesinde yapılacak ilan ve duyular ile bilgilendirilecektir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun alacağı yeni kararlar veya Müşteri'nin verdiği yetkiye bağlı olarak Aracı Kurum bu madde hükmünün kapsamını değiştirebilir. Müşteri işbu sözleşme ve ekleri doğrultusunda nakdin değerlendirilmesine ilişkin herhangi bir tercihte bulunmadığı takdirde Aracı Kurum lehine nakdin değerlendirilmesi ve nemalandırma gelirlerinden Aracı Kurum lehine feragat ettiğini kabul ve beyan eder. Müşteri dilediği zaman nakdin değerlendirilmesi konusunda tercihini değiştirebilir, tercihte bulunmamış ise tercihte bulunabilir. Aracı Kurum, Müşteri'nin tercih değişikliğine ilişkin olarak yazılı olarak vermiş olduğu talimat kapsamında nakdi değerlendirecektir.

23.2. Müşteri Beyanları: Müşteri veya temsilcisi ağızından yazılmış aşağıdaki beyanları bu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçasını oluşturur ve ancak Müşteri'nin Aracı Kurum'a veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların vereceği yazılı talimat ile değiştirilebilir.

- Bu çerçeve Sözleşme'nin Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilmesine onay veririm.
- Her türlü hesap özeti için, aksini talep etmediğim sürece, sadece nezdinizde kayıtlı e-posta adresime gönderilmesini talep ve kabul ederim.
- Hizmet kanallarında işlem yaparken görüntü ve konuşmalarımın kaydedilmesini ve delil olarak kullanılabilmesini beyan ve kabul ederim.
- Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların tarafından bir örneği tarafıma verilmiş olan Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formlarını bu Sözleşme'yi imzalamadan önce okuyarak, gerçekleştireceğim işlemlere ilişkin riskler konusunda bilgilendiğimi kabul ederim.
- Risk ve getiri tercihlerim konusunda bilgi vermektan kaçınmış olmam halinde sorumluluğun tarafıma ait olduğunu kabul ederim.
- Bu Sözleşme kapsamında yapacağım işlemler ile ilgili olarak yürürlükteki 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların tarafından istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve teyidi için gerekli belgeleri ibraz etmeyi kabul ederim.
- Bu Sözleşme çerçevesinde hesabıma yatırmış olduğum para, Sermaye Piyasası Araçları ve tevdi ve teslim etmiş olduğum kıymetli evrak ve sair varlığın kaynağının göstermem istenirse, gerekli bilgileri sağlayacağımı, bunların Türk Ceza Kanunu 282'nci maddesi uyarınca "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve yine suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerinin aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi suretiyle elde edilmiş olmadığını beyan ederim.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat gereği, Aracı Kurum'a yatırılan varlıkların mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yatırılması gerektiğini bildiğimi, Aracı Kurum nezdinde adıma açılmış bulunan her türlü hesapları üzerinde kendi adıma ve hesabına hareket ettiğimi, başkası hesabına hareket etmediğimi, kendi adıma ve fakat başkası hesabına hareket etmem durumunda kimin hesabına işlem yapıldığını Aracı Kurum'a yazılı olarak bildireceğimi beyan ederim.

SÖZLEŞME EKLERİ

EK-1: MÜŞTERİYE YAPILACAK BİLDİRİMLERE İLİŞKİN BEYAN

1. BEYANIN KONUSU

İşbu beyanın konusu Müşteri ile Aracı Kurum arasında imzalanmış olan sözleşmeler kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak Müşteri'ye gönderilmesi Sermaye Piyasası Mevzuatı ile zorunlu tutulan her türlü hesap ekstresi, işlem sonuç formları ve raporların ("Bildirimler" olarak anılacaktır) gönderilmesine ilişkin esasların belirlenmesidir.

1.1. Taraflar arasında imzalanmış olan Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve diğer sözleşmelerin ayrılmaz bir parçası olan işbu beyan, burada tanımlanmış olan hizmetlere ilişkin olarak Müşteri ve Aracı Kurum arasında geçerli olacak olan hükümleri içermekte olup, burada düzenlenmemiş olan hususlarda Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ile imzalanmış diğer sözleşmelerin ilgili hükümleri, genel hükümler ile Kurul ve Borsa düzenlemeleri geçerli olacaktır. Bu beyanın Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz.

2. BİLDİRİMLERE İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Müşteri, bildirimlerin gönderilmesine ilişkin olarak Madde 2.2'de belirtilen seçeneklerden sadece birini işaretler. Müşteri, Aracı Kurum tarafından işaretlediği tercihi doğrultusunda hareket edileceğini ve bu nedenle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu, bu nedenle Aracı Kurum'dan hiçbir talep hakkı bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.2. Aracı Kurum tarafından gönderilecek bildirimler için;

EN SERİ İLETİŞİM ARACI OLARAK KURUMUMUZA BİLDİRDİĞİNİZ E-POSTA ADRESİ KULLANILACAKTIR. FARKLI BİR İLETİŞİM KANALI TERCİH ETMENİZ VEYA E-POSTA ADRESİNİZİ GÜNCELLEMEK İSTEMENİZ HALİNDE ARACI KURUM'UN ÇAĞRI MERKEZİNİ ARAYARAK YA DA iletisimvecozummerkezi@aktifyatirim.com.tr ADRESİNDEN ULAŞARAK DEĞİŞİKLİK TALEBİNİ İLETEBİLİRSİNİZ.

Müşteri, bu beyan ile belirlediği tercihine uygun olarak hareket edilmesi nedeniyle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu; bildirimlerine www.aktifyatirim.com.tr aracılığıyla veya farklı yollarla bizzat erişim sağlayacağını beyan ettiği halde, anılan belgelere erişim sağlamaması halinde tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu ve bu nedenlerle Aracı Kurum'dan hiçbir talep hakkı bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.3. Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği ilgili dönemi kapsayan ve/veya Aracı Kurum tarafından kendisinden talep edilen mutabakatını belirlenen en kısa süre içerisinde yazılı veya elektronik ortamda yapmayı kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.4. Müşteri'nin bildirimlerin posta yoluyla gönderilmesini talep etmesi halinde, gönderime ilişkin masraflar Müşteri hesabından, komisyon, ücret ve masraflar tarifesinde belirtilen miktar otomatik olarak tahsil edilir.

2.5. Müşteri'ye gönderilecek bildirimler, Müşteri'nin Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve eklerinde yer alan formlarda beyan ettiği tebligat adresine veya Müşteri'nin Madde 2.2'de beyan etmiş olduğu elektronik posta adresine gönderilecek olup, bu adreslerde değişiklik olduğunda Müşteri Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirecektir. Adres değişikliği Müşteri tarafından Aracı Kurum'a bildirilmediği takdirde, eski adrese yapılan tebligatlar geçerli olacaktır.

Yapılacak bildirimlerin işbu beyanda belirtilen şekilde yapılmasını kabul, beyan ve taahhüt ederim.

MÜŞTERİ, İŞBU SÖZLEŞME'Yİ İMZALAMAKLA, SÖZLEŞME'NİN TÜM HÜKÜM VE ŞARTLARINI OKUDUĞUNU, ANLADIĞINI VE SÖZLEŞME'NİN HÜKÜM VE ŞARTLARIYLA BAĞLI OLACAĞINI KABUL VE TAAHHÜT ETMİŞ SAYILIR.

Bu Sözleşme uzaktan iletişim aracı vasıtası ile onaylanmakta olup, Sözleşme'nin bir nüshası Müşteri'nin belirttiği iletişim adresine gönderilir. Sözleşme içinde yer alan "imza" ifadeleri elektronik onay anlamında kullanılmaktadır.

EK-2: İŞLEM KURALLARI BİLDİRİM FORMU

Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 10/09/2020 tarihli ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 14/09/2020 tarihli kararları ile Pay Piyasası'nda işlem gören paylarda pazar yapılanması, pazarlardaki işlem görme esasları ve pazarlar arası geçiş kriterleri şu şekildedir: Bu kapsamda Pay Piyasası yeni pazar yapısı:

- Yıldız Pazar, Ana Pazar, Alt Pazar, Yakın İzleme Pazarı (YİP), Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP), Yapılandırılmış Ürünler, Fon Pazarı (YÜFP), Nitelikli Yatırımcı İşlem Pazarı (NİYİP) şeklinde olacaktır.

Pay Piyasası Yeni Pazar Yapısında Uygulanacak Değerlendirme Kriterleri ve İşlem Esasları aşağıdaki şekilde olacaktır:

İşlem Esasları	YILDIZ PAZAR	ANA PAZAR	ALT PAZAR	YİP	PÖİP
İşlem Yöntemi	Sürekli İşlem	Sürekli İşlem	Sürekli İşlem	5 Kez Tek Fiyat	5 Kez Tek Fiyat
Açığa Satış ve Kredili İşlem	Var	Var	Yok	Yok	Yok
Brüt Takas	Yok	Yok	Var	Var	Var
Özkaynak Oranı	%90	%75	%0	%0	%0
Açık Takas Pozisyonu/ Özkaynak Oranı	%20	%50	%100	%100	%100
Fiyat Marjı	%20	%15	%10	%10	%10
Açığa Satış Yukarı Adım Kuralı	Yok	Var	-	-	-
Devre Kesici Tetikleme Oranı	%10	%7,5	%5	-	-
Devre Kesici Sonrası Emir Toplama Süresi	5 dakika	15 dakika	15 dakika	-	-
Devre Kesici Sonrası Eşleştirme Süresi	2 dakika	2 dakika	2 dakika		
Tek Fiyat Emir Toplama Süresi Boyunca Bilgi Yayınının Kısıtlanması	Yok	Yok	Var	Var	Var
Açılış Seansında Son Dakikada Emir İptali	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Açılış Seansında Piyasa Emri	Var	Var	Yok	Yok	Yok

Yeni işlem kurallarına göre oluşturulacak yeni seans bölümlerine ve seans akışlarına www.borsaistanbul.com adresinden ulaşılabilecektir.

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

Pay Piyasası pazar ayrımında kullanılacak kriterler ve eşik değerler ile işlem esasları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Değerlendirme Kriterleri		
Pazarlar ve Gruplarda İşlem Görme Kriterleri	YILDIZ PAZAR	ANA PAZAR
Piyasa Değeri (PD)	> 6 Milyar TL	> 1 Milyar TL
Fiili Dolaşımdaki Payların Piyasa Değeri (FDPD)	> 1 Milyar TL	> 400 Milyon TL
Fiili Dolaşım Oranı (FDO)	>%10	>% 10
İmtiyaz	İmtiyaz varsa FDO<%90	İmtiyaz varsa FDO<%90
Yerli Fon	> 30 Milyon TL	
Likidite	< 0,15	< 0,5
*	FDO > %5; FDPD > 3 milyar TL ve Likidite < 0,1	FDO > %5; Temettü > %10 ve FDPD > 450 milyon TL veya FDPD >750 milyon TL ve Likidite <0,2

Her pay sınıflandırıldığı pazarın tüm kriterlerini sağlamak zorundadır. Bu şartın istisnaları aşağıda sıralanmıştır. FDO'su %5'ten büyük olan paylardan:

- FDPD'si 3 milyar TL'nin üstünde ve likiditesi 0,1'den küçük olan paylar diğer kriterlere bakılmaksızın Yıldız Pazar'a alınır.
- Alt Pazar'da yer alan FDPD'si 450 milyon TL'nin üstünde ve Ek Kriter - Temettü Getirisi %10'dan büyük olanlar diğer kriterlere bakılmaksızın Ana Pazar'a alınır.
- Alt Pazar'da yer alan FDPD'si 750 milyon TL'nin üstünde ve likiditesi 0,2'den küçük olanlar diğer kriterlere bakılmaksızın Ana Pazar'a alınır.

Tabloda;

PD: Şirketin tüm sermayesi üzerinden hesaplanan toplam piyasa değerini,

FDPD: Şirketin Kurul tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde dönem sonu itibarıyla (FD pay adedi) x (bir yıllık düzeltilmiş kapanış fiyatlarının ortalaması) şeklinde hesaplanan, fiili dolaşımdaki paylarının piyasa değerini,

FDO: Şirketin Kurul tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde hesaplanan fiili dolaşımdaki paylarının şirket sermayesine oranını,

İmtiyaz: Herhangi bir pay grubuna ilişkin oluşturulan farklılığın yapılacak değerlendirmelerde imtiyaz sayılıp sayılmayacağına Borsa Genel Müdürlüğüne karar verilecek şekilde; yönetim kurulu üyelerinin belirli bir grup oluşturan pay sahipleri, belirli pay grupları ve azlık arasında seçileceğine ilişkin haklar, yönetim kurulu üyeliği için aday önerme hakkı, yönetim kurulunda temsil edilme hakkı, kâr payı, tasfiye payı, rüçhan ve oy hakkı veya burada öngörülmemiş yeni bir pay sahipliği hakkı gibi haklarda bir paya farklı veya üstün bir hak tanınmasını,

Yerli Fon: MKK verilerine göre ilgili payda SPK denetiminde bulunan "Yatırım Fonlarının" ve "Emeklilik Yatırım Fonlarının" portföyünde bulunan kısmın son bir yıl içindeki ortalama piyasa değerini,

Likidite Kriteri: 1 Milyon TL işlem hacmi ile payda günlük bazda oluşan ortalama fiyat değişim oranını, -Bu değer hesaplanmasında Amihud İllikidite Ölçümü (Amihud Illiquidity Measure) yöntemi kullanılmaktadır. Değerlendirme dönemi süresince payda meydana gelen günlük fiyat değişiminin mutlak değerinin, ilgili payın ilgili gündeki işlem hacmine oranlarının aritmetik ortalama değerinin 1.000.000 ile çarpılması suretiyle bulunur- (işlem hacmine özel işlem bildirimleri dahil edilmez).

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

Güncel işlem kuralları için SPK kararları ve Borsa İstanbul A.Ş. duyurularının takip edilmesi gerekmekte olup, <https://www.borsaistanbul.com/piyasalar/pay-piyasasi/pazarlar> adresinden güncel değerlendirme kriterleri ve işlem esaslarına ulaşılabilir.

İşbu İşlem Kuralları Bildirim Formu BIST'te işlem gören payların işlem gördüğü pazarların yapısı ve işlem esasları hakkında bilgilendirmeyi amaçlamaktadır. Aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

Aracı Kurum aracılığıyla yapacağım pay alım satım işlemleri çerçevesinde, Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası Pazarları Değerlendirme Kriterleri ve İşlem Esasları Bildirim Formu'nu Sermaye Piyasası Kurulu'nun yukarıda bulunan kararını okuyup anladığımı, söz konusu karar ve düzenlemelerle ilgili olarak Aracı Kurum tarafından bilgilendirildiğimi, bu hususlarda risk bildirimini uyarısı yapıldığını, önceki sayfalar imzalanmamış dahi olsa tüm hükümlerin geçerli olduğunu bildiğimi, bundan böyle anılan Sermaye Piyasası Kurulu kararı ve diğer düzenlemelerde yapılacak değişiklikleri takip edeceğimi kabul ve beyan ederim.

EK-3: GENEL VİRMAN TALİMATI

AKTİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Şirketinizi aranızda emir iletimine aracılık anlaşması bulunan ve şirketiniz aracılığıyla gerçekleştireceğim sermaye piyasası işlemleri sonucunda oluşacak her türlü nakdi veya Takasbank teminat hesabımda oluşacak her türlü nakdi, herhangi bir tutarla sınırlı olmaksızın, tarafınıza yazılı olarak aksi bildirilmediği sürece; dijital kanallar üzerinden kendi bildirdiğim hesaplar veya şube yatırım danışmanı/temsilci tarafından hesap açılışında bildirdiğim hesap numaralarının kullanılacağını, değişiklik talep etmem halinde Şirketinize yazılı talimat vereceğimi kabul ve beyan ederim.

EK-4: AKTİFBANK A.Ş. VE/VEYA AKTİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. NEZDİNDEKİ VARLIKLARIN REHİN ALINMASINA İLİŞKİN SÖZLEŞME

Aktif Bank A.Ş. ve/veya Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Nezdindeki Varlıkların Rehin Alınmasına İlişkin Sözleşme ("Rehin Sözleşmesi") sonunda bilgileri bulunan AktifBank A.Ş. ("Rehin Alan Banka"), Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Rehin Alan Aracı Kurum") ve aşağıda bilgileri bulunan Müşteri ("Rehin Veren"); aşağıdaki hususlarda tam olarak anlaşarak, aralarında imzalamış oldukları tarih ve numaralı Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'ne ("Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi") ek olarak işbu Rehin Sözleşmesi'ni imzalamışlardır.

Müşteri, Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Aracı Kurum") ile akdettiği Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi (Sözleşme) kapsamında yatırım işlemlerinden doğacak her türlü borçlarının teminatı olmak ve bu hesaplardan mütevellit doğacak her türlü Aracı Kurum alacağı'nın tamamen tahsiline ve bu hesapların kapatılmasına kadar devam üzere ve Sözleşme'nin özellikle Rehin Sözleşmesi ile Teminatların Aracı Kuruma Rehinli Olması ile ilgili maddeleri uyarınca ve ilgili madde hükümleri aynen geçerli olmak üzere ekli listede belirtilen Sermaye Piyasası Araçlarını, Borsa'da rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden, aksi takdirde cari piyasa rayici üzerinden, bundan ayrı ve üstünde olmak üzere tüm hakları ve imtiyazları ile rüçhan hakkı, faiz, temettü ve kar payları, tasfiye bakiyesi, kuponları gibi her türlü nemaları da dahil olmak üzere Aracı Kurum'a gayri kabili rücu rehin ve tevdi ettiğini beyan ve taahhüt eder.

Rehin Veren; AktifBank A.Ş., Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve/veya saklamacı kuruluşlar nezdindeki ve Rehin Sözleşmesi sonunda belirtilmiş hesaplarında ("Rehinli Hesaplar") bulunan, Rehin Tutarı kadar, (TL ve/veya yabancı para cinsinden gerek vadeli gerek vadesiz nitelikteki) mevduat, Sermaye Piyasası Araçları, kıymetli madenler, kıymetli evraklar ile Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamında açacağı/kullanacağı hesaplar ile bu hesaplarda bulunan/bulunacak (TL ve/veya yabancı para cinsinden gerek vadeli gerek vadesiz nitelikteki) mevduat, Sermaye Piyasası Araçları, kıymetli madenler, kıymetli evraklar üzerinde, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında yaptığı/yapacağı işlemler nedeniyle doğacak borç tutarı kadar Rehin Alan Banka ve Rehin Alan Aracı Kurum lehine rehin vermeyi kabul ve beyan eder. Rehin Veren; Rehin Alan Aracı Kurum ve Rehin Alan Banka'ya rehnettiği Sermaye Piyasası Araçları için, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesi kapsamında Rehin Alan Aracı Kurum ve/veya Rehin Alan Banka'nın Sermaye Piyasası Araçlarının mülkiyetini kendisine geçirme hakkını Rehin Veren'den herhangi bir onay veya talimat alınmaksızın kullanabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Rehin Veren, imzalamış olduğu Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve eklerinden doğmuş/doğacak gerek parasal gerek Sermaye Piyasası Aracı borç ve alacaklarının tahsil ve tediyesinin yapılabilmesi için, ayrı bir ihbar ve ihtar gerek kalmaksızın, süre verme, kanuni yollara ve mercilere başvurma, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi zorunluluğu bulunmaksızın, birbirleri nezdindeki Rehinli Hesaplarda bulunan vadeli/vadesiz TL/döviz mevduat, altın, Sermaye Piyasası Aracı, kıymetli maden, kıymetli evrak ve/veya diğer her türlü hak, varlık ve alacağı, uygun görecekları şekillerde paraya çevirerek kendi hesabına tahsilat yapması ve risklerine mahsup etmesi için hem Rehin Alan Banka'yı hem de Rehin Alan Aracı Kurum'u yetkilendirdiğini, kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, bu halde Borsa'da kote olmayan Sermaye Piyasası Araçlarının değerlemesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun muhasebe standartlarında yer alan esaslar çerçevesinde yapılmasını kabul, beyan ve taahhüt eder. Rehin Alan Banka ile

Rehin Alan Aracı Kurum'un birlikte yetkilendirildiği bu durumda, doğacak olan her bir alacak özelinde, alacağı öncelikle rehnedilen kıymetten tahsil etme hakkı borcun alacaklısı olan tarafa aittir.

1. Müşteri, Aracı Kurum'da rehinli işbu Sermaye Piyasası Araçlarının;

1.1. Sözleşme hükümleri uyarınca özkaynağı oluşturduğunu ve bu nitelikte bulunduğunu, üzerinde Aracı Kurum'un Müşteri'ye karşı aynı mahiyet ve nitelikteki muaccel alacaklarına ilişkin olarak 6098 Sayılı Borçlar Kanunu'nun hükümleri (Borçlar Kanunu Madde 100-102, Madde 139-145 ve ilgili sair hükümler) çerçevesinde ve işbu Rehin Sözleşmesi uyarınca takas ve mahsup yetkisine sahip olduğunu,

1.2. Sözleşme çerçevesinde doğmuş ve doğacak tüm alacakları ile ilgili rehin, hapis, takas hakkına ilişkin olarak, Medeni Kanun'un 950 ve devamındaki hükümleri peşinen kabul ve taahhüt ettiğini,

1.3. Rehlinli senetlerin Sözleşme hükümleri aynen geçerli olmak üzere Saklama Kuruluşu'nda doğrudan Aracı Kurum adına ve/veya Müşteri itibarıyla her türlü yetkileri Aracı Kurum'a ait olmak üzere saklanacağını ve Aracı Kurum tarafından aksi bildirilinceye kadar Saklama Kuruluşu'nda rehinli olacağını,

1.4. Hangi nedenle ve biçimde olursa olsun Saklama Kuruluşu'nda Müşteri adına saklanmış olması halinde dahi bunları hiçbir şekilde talep etmeyeceğini; üçüncü kişi ve kurumların müdahalelerinden koruyacağını, aksi halde Aracı Kurum'un ilk talebinde teminata yeni Sermaye Piyasası Araçlarını özkaynak niteliğinde ve rehinli olarak tevdi edeceğini,

Aracı Kurum'un bu nedenle doğmuş ve doğacak tüm zararlarını karşılayacağını, peşinen itirazsız gayri kabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

2. Müşteri, Aracı Kurum'un;

2.1. İş bu Sermaye Piyasası Araçları üzerindeki rehin veya hapis veya takas mahsup hakkının, bu Sermaye Piyasası Araçlarının sağladığı bütün hakları, alacakları ve teferruatını, vadesi gelmiş ve gelecek faizlerini, temettülerini, kâr paylarını, kuponlarını, rüçhan haklarını, ayrılmaz ve ek hakları, alınacak geçici belge ve diğer nemaları ile imtiyazlarını da kapsadığını,

2.2. Müşteri'ye karşı hiçbir sorumluluk altına girmemekle birlikte Müşteri'ye bilgi vermek suretiyle dilediği takdirde ve dilediği biçimde rehinin değerini korumak için uygun göreceği bütün tedbirleri almaya ve işlemleri yapmaya, hakları kullanmaya, bedelleri tamamen tediye edilmemiş hisse senetleri bedeline mahsuben ödenmesi gereken tutarları ödemeye; rüçhan hakları Müşteri tarafından kullanılmadığı takdirde rüçhan haklarını kullanmaya; rüçhan haklarının kullanımı suretiyle doğacak yeni hisse senetlerinin de rehin kapsamında olacağını, hisse senetleri ve tahvilleri başa başın altında ödeme ihtimalinden doğacak zararlara karşı sigorta ettirmeye, rehnedilen kıymetlerin tamamen veya kısmen geri verilen bedellerini tahsile, geçici belgeleri hisse senetleriyle veya hisse senetlerini diğer hisse senetleriyle veya tahvilleri hisse senetleriyle, vadeli mevduat sertifikalarını yenileriyle değiştirmeye, iptal davaları açmaya; bilgi almaya, yeni paylar almaya, sermaye artırımı dolayısıyla apelleri ödemeye ve Müşteri'yi borçlandırmaya; özette Müşteri'ye ait bilimum hakları kullanmaya ve gerekli işlemleri ifa ve imza koymaya, yapılan masrafları hesaba borç kaydetmeye yetkili olduğunu,

2.3. Rehlinli hisse senetlerinin tahvillerin ve mevduat sertifikalarının kuponlarını vadesi geldiği takdirde, bu kuponları vadeden gerekli göreceği gün kadar önce keserek, piyasa koşullarına göre objektif olarak tespit edeceği ve Müşteri'ye bildireceği bir komisyon karşılığında tahsil etme yetkisine sahip olduğunu; karşılığı ödenen bütün hisse senetlerinin ve itfa edilen tahvillerin bedelini dahi kendisinin piyasa koşullarına göre objektif olarak tespit edeceği ve Müşteri'ye bildireceği bir komisyon karşılığında tahsil etmeye yetkili bulunduğunu, rehin olarak verilen her türlü hisse senetleri, tahvillerden ve mevduat sertifikalarından ötürü Müşteri'nin sahip olduğu hakları korumak için gerekli bütün teşebbüslerin Müşteri tarafından yapılacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

3. Müşteri, söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının vadesi dolsa dahi yatırım, kredi, açığa satış hesabı tamamen tasfiye olana kadar Sermaye Piyasası Araçlarının vadesinin temdit edileceğini beyan ve kabul eder.

4. Müşteri, Aracı Kurum'un Müşteri hesaplarında bulunan menkuller üzerinde doğrudan tasarruf hak ve yetkisi ile hapis, hiçbir şekilde tabi olmadan, icra takibi ve hüküm istihsaline gerek bulunmadan dilediği zamanda Borsa'da rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden aksi takdirde cari piyasa rayicinden satış ve bedelini ahzu kabz ile alacağına mahsup etmeye tam yetkili bulunduğunu peşinen, itirazsız gayri kabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

5. Müşteri ekli listede belirtilen Sermaye Piyasası Araçlarının Sözleşme kapsamında değişken olduğunu, ekli listede olup da satılan Sermaye Piyasası Araçlarının yerine yenilerini derç edebileceğini, rehlin Aracı Kurum'un alacağına mahsup için Aracı Kurum tarafından özkaynak olarak teminata bulunan ve ekli listede yer alan Sermaye Piyasası Araçları üzere tesis olunmuş addolunacağını, peşinen ve itirazsız gayri kabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

6. Müşteri, Aracı Kurum'un Müşteri'ye bir ihtarda bulunmak sureti ile hiçbir şekilde icra takibine, hüküm istihsaline gerek olmaksızın rehinli sermaye piyasası araçlarını hiçbir kurala tabi olmaksızın resen dilediği biçim ve şartlarla dilediği zamanda

ve Borsa'da rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden, aksi takdirde cari piyasa rayicinden satıp nakde çevirerek bedelini tahsil ve ahzu kabz ederek doğrudan alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu;

işbu rehinli Sermaye Piyasası Araçlarının satışı sonucu elde edilen meblağ Aracı Kurum'un alacağını karşılamadığı takdirde Aracı Kurum'un bakiye alacağı için Müşteri'ye ve kefillere, genel hükümlere göre yasal takip yapma hakkının saklı olduğunu peşinen itirazsız gayri kabili rücu kabul ve taahhüt eder.

7. Müşteri, Aracı Kurum'un rehin alınan Sermaye Piyasası Araçlarının ana para, faiz ve sair eklentilerini Müşteri'ye bir ihbarda bulunmaksızın doğrudan resen tahsil etmeye ve ahzu kabza, tahsil ettiği meblağları kredi, faiz, fon, vergi, resim, harç ve masraf gibi borçlarına doğrudan mahsup etmeye yetkili olduğunu şimdiden kabul ve beyan eder.

Ayrıca Rehin Veren, Rehin Alan Banka ve/veya Rehin Alan Aracı Kurum'un, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında yaptığı/yapacağı işlemler nedeniyle doğacak her türlü alacağının tahsil ve mahsubu için Rehin Alan Banka ve/veya Rehin Alan Aracı Kurum'un, nezdindeki Rehinli Hesaplar arasında mevduat, Sermaye Piyasası Aracı ve bununla sınırlı olmaksızın her türlü varlığı transfer, havale, virman etmeye tam yetkili olduğunu kabul ve beyan eder. Rehin Alan Banka ve/veya Rehin Alan Aracı Kurum tarafından yapılacak bu ve benzeri transfer işlemlerinin başkaca bir Rehin Veren onayına ihtiyaç olmaksızın doğrudan yapılması da mümkün olup, Rehin Veren, **bu konuda Rehin Alan Banka ve/ veya Rehin Alan Aracı Kurum'u tam yetkili kıldığını kabul, beyan ve taahhüt eder.**

EK-5: VERİ KULLANIM TAAHHÜTNAMESİ

Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin, Borsa İstanbul'un (BIST) Alt Dağıtıcısı olarak kullanımına sunmuş olduğu verilerin;

• Sadece kendi kullanımım için tarafıma sunulduğunu, verilerin dağıtımının Borsa İstanbul'un iznine tabi olduğunu, hiçbir şekilde bu verileri tekrar yayımlamayacağımı, kopyalamayacağımı, çoğaltmayacağımı, ileride kullanılmak üzere bilgisayar sistemlerine aktarmayacağımı ve başkalarının kullanımına sunmayacağımı, verileri kullanırken içeriğini ve şeklini değiştirmeyeceğimi,

• BIST isim ve logosunun "Koruma Marka Belgesi" altında korunmakta olduğunu, izinsiz kullanılmayacağını, iktibas edilemeyeceğini, değiştirilemeyeceğini, BIST ismi altında açıklanan tüm verilerin fikri mülkiyet haklarının tescil edilmiş olup olmadığına bakılmaksızın tamamen BIST'e ait olduğunu, verilerin son kullanıcı olarak tarafıma sunulmuş olmasının bu fikri mülkiyet haklarının transfer edildiği anlamına gelmediğini,

• BIST'in, verinin sekansı, doğruluğu ve tamlığı konusunda herhangi bir garanti vermediğini, veri yayınında oluşabilecek aksaklıklar, verinin ulaşamaması, gecikmesi, eksik ulaşması, yanlış olması, veri yayın sistemindeki performansın düşmesi veya kesintili olması gibi hallerde oluşabilecek herhangi bir zarardan BIST'in sorumlu olmadığını,

• İşbu taahhütnamede yer alan hususlarla ilgili olarak BIST yetkililerince ya da BIST'in yetkili kıldığı üçüncü kişilerce yapılacak denetimlere izin vereceğimi, BIST'in gerekli görerek talep edeceği bilgi ve belgeleri sağlayacağımı,

şirketinizle paylaşmış olduğum kimlik ve iletişim bilgilerimin doğrudan BIST'e veya BIST'e ulaştırılmak üzere veri dağıtım hizmet sağlayan kuruluşa verilmesini kabul ettiğimi, beyan ve taahhüt ederim.

EK-6: KENDİ ADINA, BAŞKASI HESABINA İŞLEM YAPANLARA İLİŞKİN DUYURU

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un (Kanun) 27'nci maddesine dayanılarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) 09.01.2008 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanarak, 01.04.2008 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Yönetmeliğe göre; hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktöring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkilerinde tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle Müşterilerin ve Müşteri adına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi zorunludur.

Bunun dışında, sürekli iş ilişkisi niteliği arz etmemekle birlikte;

1. İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 185.000 TL veya üzerinde olduğunda,
2. Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 15.000 TL* veya üzerinde olduğunda,

3. Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
4. Daha önce elde edilen Müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

kimliğe ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle Müşterilerinin ve Müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi zorunludur.

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

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

Kanun'un 15'inci maddesi uyarınca, kimlik tespiti gereken işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yazılı olarak bildirmediği takdirde, altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır. İşbu duyuru yönetmeliğin 17'nci maddesi uyarınca yapılmaktadır.

EK-7: GERÇEK FAYDALANICI BEYAN FORMU

Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde açtığım/açtığımız ve açacağım/açacağımız her türlü hesaplarım/hesaplarımız nedeniyle kendi adıma ve kendi hesabıma/kuruluşumuz adına ve kuruluşumuz hesabına hareket ettiğimi/ettiğimizi, başkası hesabına hareket etmediğimi/etmediğimizi ve kendi adıma/kuruluşumuz adına ve fakat başkası hesabına hareket etmem/ etmemiz halinde, 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun"un 15. maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığımı/yaptığımızı ve bu kişi/kişilerin **kimlik bilgilerini Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye derhal ve yazılı olarak bildireceğimi/bildireceğimizi kabul, beyan ve taahhüt ederim/ederiz.**

EK-8: TSPB MÜŞTERİ UYUŞMAZLIKLARI HAKEM HEYETİ HAKKINDA

Borsa işlemleri dışındaki sermaye piyasası faaliyetlerinden doğan uyuşmazlıklarınızın değerlendirilmesi ve çözümlenmesini temin etmek üzere Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği bünyesinde "Müşteri Uyuşmazlıkları Hakem Heyeti" kurulmuştur. Müşteriler; Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği üyesi olan aracı kurum, banka, portföy yönetim şirketi ve payları Borsa'da işlem gören yatırım ortaklıklarına yaptıkları başvurulara verilen olumsuz veya kısmen olumlu cevaplar karşısında halen uyuşmazlığın kısmen ve/veya tamamen giderilemediğini düşünürlerse, cevabın taraflarına tebliğ edildiği tarihi izleyen altmış (60) gün içinde Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Müşteri Uyuşmazlıkları Hakem Heyeti'ne başvurabilirler. Konuya ilişkin detaylı bilgi ve başvuru formu Birliğin www.tspb.org.tr adresli internet sitesinde yer almaktadır.

EK-9: KULLANILAN BİLGİSAYAR AĞI VE ŞİFRELEME SİSTEMİNİN OLASI RİSKLERİ VE GÜVENLİĞİ

Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sunulan hizmetlerin eksiksiz alınabilmesi için Müşteriler tarafından uzaktan erişimi sağlayabilecek nitelikleri haiz bilgisayar, modem, telefon hattı ve elektronik erişim programlarının son sürümlerin bulunduğu cihazlardan işlem yapılması gerekmektedir.

Müşteriler elektronik ortamda emir iletiminde kullandıkları cihazların güvenliğini sağlamakla yükümlüdür. Bunun için kullanıcının faaliyetlerini izleyen, cihazların sağlıklı çalışmasını engelleyen, ağ üzerindeki bilgi alışverişini takip eden, kötü amaçlı yazılımları temizleyen, faaliyetleri hakkında uyarı veren, engelleyen piyasadaki en son ve kapsamlı virüs tarama ve yok etme programlarından en az bir tanesinin en güncel halini bilgisayarında bulundurmak ve kendisine tahsis edilen şifre ve kullanıcı kodlarının gizliliğini sağlamakla yükümlüdür.

Aktif Yatırım Müşterilerinin kişisel bilgilerini e-posta ortamında talep etmemektedir. Bu tür içeriği olan oltalama amaçlı e-postalara itibar edilmemelidir.

Aktif Yatırım iç ve dış ağları katmanlı koruma yapısına sahiptir. Dışarıdan gelebilecek tehditlere karşı bağımsız bir ağ ile konfigure edilmiş yapı güvenlik donanım ve yazılımları ile de korunmaktadır.

Bilgisayar iç ağı sanal ağlara bölünerek daha güvenli bir yapı sağlanırken, iç ağa konuşlandırılmış olan ağ erişim kontrol sistemi ile kuruma ait olmayan hiçbir cihaz ağa bağlanamamaktadır.

Kablosuz ağımız kurumsal yapıya uygun teknolojik olarak güncel standartlardaki şifreleme teknolojisini kullanmaktadır.

Şirket kullanıcılarına ait bilgisayarlardaki veriler şifrelenmekte ve erişim kontrol yapısı ile muhafaza edilmektedir. İç ve dış ağlar her yıl gerçekleştirilen sızma testleri ile güvenlik açısından denetlenmekte, güncel tehditlere karşı sürdürülen bir yapıda tedbirler alınmakta ve düzenlemeler yapılmaktadır.

EK-10: ELEKTRONİK ORTAMDA MÜŞTERİLER TARAFINDAN YAPILABİLECEK İŞLEMLER İLE MÜŞTERİ'YE ELEKTRONİK ORTAMDA YAPILACAK BİLDİRİMLERE İLİŞKİN ESASLAR

Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile yapılan, Pay Piyasası işlemleri, Borsa yatırım fonları, kredili işlem, açığa satış işlemleri, yatırım fonu alım satım işlemleri, vadeli işlem ve opsiyon piyasası işlemleri (VİOP); internet sitesi, online şube, veri yayın ekranları ve mobil uygulamalar vasıtasıyla yapılabilmektedir.

Emir iletiminde ve kabulünde mevzuat hükümlerine ve emir gerçekleştirme politikasına uygun hareket edilir. Emirlerle ilişkin bildirimler, emir iletimini sağlayan tüm işlem platformları ve internet sitesinden anlık olarak takip edilebilir. Talimatlara ilişkin sonuçlar ise, internet sitesinden anlık olarak takip edilebilecektir.

Pay Piyasası ve VİOP işlemleri ile ilgili hesap ekstreleri ve raporlara internet sitesinde yer alan online şubeden ulaşılabilir. VİOP işlemlerinde Alım Satım Teyit Formlarının bildirim e-posta yoluyla yapılabildiği gibi, internet sitesinden de ulaşılabilir. VİOP işlemlerinde teminat durum ve teminat tamamlamaya ilişkin bilgilere, internet sitesi, veri yayın ekranları ve mobil uygulamalardan ulaşılabilir. Teminat Tamamlama bildirimleri ayrıca Müşterilere SMS ile gönderilmektedir.

EFT/Havale, VİOP teminat yatırma ve çekme talimatları da internet sitesi üzerinden iletebilmektedir.

Müşterilere Pay Piyasası, VİOP ve kaldıraçlı alım satım işlemleri ile ilgili aylık ve günlük bildirimler e-posta yoluyla yapılmaktadır.

Müşterilere günlük yapılan bildirimlerde; en geç işlemin yapıldığı günü izleyen iş günü içerisinde, bir önceki gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgiler iletilir.

Müşterilere yapılan aylık bildirimlerde de; ilgili dönem içerisinde alınan tüm işlem ve pozisyonlara ilişkin tarih, zaman, fiyat ve miktar bilgileri, kapatılan pozisyonlara ilişkin kesin kâr ve zarar tutarları, açık pozisyonlara ilişkin potansiyel kâr ve zarar tutarları, Aracı Kurum nezdinde tutulan nakit, menkul ve diğer varlıklara ilişkin tüm hareketler, hesaba tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergiler ile teminat durumlarına ilişkin bilgiler bulunmaktadır.

EK-11: AKTİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM PLANI

1. AMAÇ

Acil ve Beklenmedik Durum Planı'nın amacı, meydana gelebilecek herhangi bir deprem ve olağanüstü durum (afet, yangın, bomba, sabotaj, kimyasal tehlike, soygun, gasp) vb. tehlikeler sonrasında, Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kayıplarının en aza indirilmesine yönelik olarak önceden hazırlanmış planlar çerçevesinde hızla hareket etmesini sağlamak; bu çerçevede etkin bir "İş Sürekliliği Yönetimi"nin yükümlülüklerini yerine getirmek üzere gerekli yetki, sorumluluk ve kaynak dağılımını temin etmektir. Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Acil ve Beklenmedik Durum Planı olağanüstü ve acil durumlar nedeniyle aracılık hizmetlerine devam edememesi durumunda yatırımcılar, piyasa katılımcıları ve üçüncü tarafları bilgilendirmek amacıyla hazırlanmıştır ve İş Sürekliliği Temel Sürecinin bir parçasıdır.

2. KAPSAM

Bir acil ve beklenmedik durum, Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Aktif Yatırım) çalışanlarının, firma sahasında çalışan tedarikçi firma personelinin, ziyaretçi ve Müşterilerinin ve firma yakını yerleşim merkezlerinde bulunanların yaralanmasına veya can kaybına neden olabilen, Aktif Yatırım'ın faaliyetini kısmen veya tamamen durdurabilen, doğal çevreye zarar veren, finansal yapısını veya toplumdaki imajını tehdit eden planlanmamış olaylardır.

3. ORGANİZASYON

Acil ve Beklenmedik olası bir durumda, Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin iş süreçlerinde yaşanması muhtemel kesintilerin önlenmesi, bu kesintilerin önlenememesi durumunda ise kesintilerin en kısa süre içerisinde atlatılabilmesi ve İş Sürekliliğinin sağlanması için ACİL DURUM KOMİTESİ (ADK) oluşturulmuştur.

Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de kurulan bu komite acil durumlarda kriz yönetimini üstlenir ve komiteye bağlı diğer ekipleri yönlendirir. Komite, üst yönetimce belirlenmiş, bölüm yöneticileri ve yetkililerinden oluşturulmuştur. Komite acil ve

beklenmedik durumda durumun önem ve derecesini belirleyerek Genel Müdür onayı ile personeli izinden çağırarak ve geçici görevlendirme yaparak Şirket'in rutin faaliyetlerini sürdürmesine yönelik kararlar alma konusunda yetkilidir.

EK-12: ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM İŞ AKIŞI

a. Mali Tablolar ve Mevzuat Uyarınca Tutmakla Yükümlü Oldukları Her Türlü Kayıt ile Kıymetli Evrakın Basılı Olarak ve/veya Elektronik Ortamda Saklanması

Mevzuat uyarınca basılı olarak tutulmakla yükümlü bulunan her türlü kayıt ile kıymetli evrak basılı olarak şirketin arşivinde saklanmaktadır. Arşive gönderilmeyen kıymetli evraklar, şirket içerisinde işlemleri yapan ilgili birimler tarafından güncel olarak kilitli dolaplarda saklanmaktadır. Ayrıca yazılım sisteminde elektronik ortamda tutulmaktadır.

b. Faaliyetlerimizin Aralıksız Sürdürülebilmesine Yönelik Bilgi İşlem Sistemlerinin Devamlılığının Sağlanması, Yedeklerinin Alınması ve Söz Konusu Elektronik Kayıt Yedeklerinin Yasal Saklama Süresi Sonuna Kadar Saklanması

Kritik sistem ve uygulamaların verileri yedeklenmekte ve kesintiye neden olan, aynı Olağanüstü Durum'dan etkilenmeyecek yeterli uzaklığa sahip güvenli ve korunmalı bir ortamda saklanmaktadır. Yedeklenen veriler dijital olarak Veri Merkezi'nde tutulmaktadır. Şirket kayıtlarının tamamı, Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin, acil ve beklenmedik durum eylem planı çerçevesinde düzenlediği saklama esaslarına göre muhafaza edilmekte ve elektronik kayıt yedekleri yasal saklama süresi sonuna kadar saklanmaktadır.

c. Mali ve Bilgi İletişim Altyapısı Dahil Olmak Üzere Operasyonel Risk Değerlendirilmesi İş Etki Analizi Operasyonel Risk Değerlendirmesi

Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tüm hizmet ve diğer faaliyetlerinin kesintiye uğraması durumunda şirkete olan; kanuni yükümlülükler, müşteri ilişkileri, itibar/ımaj etki ve zararları şirketin tüm iş birimleri ile yapılan İş Etki Analizleri sonucu belirlenerek, şirketin tüm faaliyetlerinin önem dereceleri ve geri kazanım süreleri belirlenmiş, kritik süreçlerin geri kazanımı için detaylı iş kurtarma planları hazırlanmıştır.

d. Müşteriler ile İletişim Kanallarının Tedariki (İşlerliğinin Temini) ve Sürekliliğinin Sağlanması

Acil ve beklenmedik durum meydana geldiğinde İş Sürekliliği Komitesi'ne (İSKO) bağlı bir komite olan İK/Destek Hizmetleri ve İletişim Ekibi, Şirket'in iletişim kanallarının (telefon, faks ve elektronik ortam) işlerliğini inceler ve hangi iletişim kanallarının açık hangilerinin kapalı olduğunu tespit eder. Belirlenmiş olan üye, açık olan iletişim kanallarını ve mobil (GSM) telefonları kullanarak Müşterilerin Şirket'e hangi kanallarla ulaşabileceklerini bildirir.

Alternatif çalışma merkezinde, Şirketimizin kullanımı için tahsis edilen iletişim araçları ile iletişim sağlanacaktır. Şirket'in iş sürekliliğinin sağlanmasına yönelik olarak gerçekleştirilen tüm işlem verileri, diğer ihtiyaç duyulan veriler ve gerekli sistemler iş sürekliliğini sağlamak üzere farklı bir lokasyonda yedeklenmekte ve bir felaket durumunda devreye sokulmak amacıyla hazır bekletilmektedir. Mevcut bilgi işlem sistemlerinin kesintiye uğraması durumunda faaliyetlerin yedek sistemler üzerinden devamlılığı sağlanacaktır.

Ayrıca, acil ve beklenmedik durum için alternatif lokasyonlar oluşturularak, günlük işleyiş için veri sağlayıcılar tesis edilmiş ve faaliyetlerimizin sürdürülmesi için gerekli tüm ofis programları ile bilgi erişim sistemleri yüklenmiştir. İşlemlerin sürekliliği için gereken telefon, faks, yazıcı vb. teknik cihazlar ve tesisler kullanıma hazır durumda bulunmaktadır.

Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Genel Merkezi veya Şubelerinde/Acentelerinde meydana gelmesi muhtemel bir acil ve beklenmedik durum sonrası gerek duyulabilecek iletişim numaraları Acil Durum Birimleri ve İletişim Bilgileri, Acil ve Beklenmedik Durum Planı'nda mevcuttur.

e. Aracı Kurum Çalışanlarıyla Alternatif İletişim Kanallarının Tedariki ve Sürekliliğinin Sağlanması

Acil ve Beklenmedik durumlarda Sözleşme'ye çalışanlarıyla alternatif iletişim kanallarının tedariki ve sürekliliğinin sağlanması amacıyla, şirket Acil Durum Sorumlularının ve ilgili personelin Acil ve Beklenmedik Durum Planı'nın uygulanmasından sorumlu kişiler yönetim kurulu kararı ile belirlenir. Bu kişilerin unvan ve iletişim bilgileri, Sermaye Piyasası Kurulu, BIST, MKK, Takasbank ve Kurulca belirlenecek diğer kuruluşlara bildirilir.

ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM PLANI SORUMLULARI

Genel Müdürlük Santral: 0212 340 86 40

Mali ve İdari İşler Bölümü Yöneticisi: 0212 340 86 48

Takas ve Operasyon Bölümü Yöneticisi: 0212 340 86 48

Satış ve Pazarlama Bölümü Yöneticisi: 0212 340 86 56

Bilgi Sistemleri Bölümü Yöneticisi: 0212 340 86 51

Alternatif Aracı Kurum Merkezi ve Merkez Dışı Örgütlerinin Tespit Edilmesi

Bir olağanüstü durum halinde yapılması gereken çalışmalar, bu amaçla önceden oluşturulmuş merkezlerden yürütülür. Genel Müdürlük binasının hasar aldığı ve sürekliliğin sağlanamadığı durumda ilk olarak Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. faaliyetlerine aşağıda adresi verilen lokasyon Olağanüstü Durum Ofisi olarak belirlenmiştir. Olası bir olağanüstü durum sonucu Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Genel Müdürlük binasında meydana gelmesi muhtemel hasar neticesinde iş süreçlerinde kesintiler meydana gelebilir. Bu gibi durumlarda iş sürekliliği Olağanüstü Durum Ofislerinden sürdürülür. Lokasyon belirleme metodolojisi Acil ve Beklenmedik Durum Planı'nda bulunan iş akış diyagramına göre gerçekleştirilecektir.

ALTERNATİF ŞİRKET MERKEZİ:..... İSTANBUL

4. Acil ve Beklenmedik Durumun, Karşı Tarafa Olası Etkileri Hakkında Değerlendirme

Müşteri varlıkları (Para ve Sermaye Piyasası Araçları) saklama kuruluşunda saklandığından acil ve beklenmedik durum nedeniyle Müşterilerin para ve Sermaye Piyasası Araçlarının zayi olması söz konusu değildir.

Ancak acil ve beklenmedik durum nedeniyle Müşterilerle iletişimin tamamen kapanması ve alternatif yollarla iletişimin sağlanamaması durumunda veya iletişim sağlanabilmekle birlikte operasyonel işlemlerin yapılamaması nedeniyle Müşterilere verilen hizmetler yerine getirilemeyebilir.

Müşterilerin, üçüncü şahıslar ile kamu kurum ve kuruluşlarının olası durumlardan etkilenmemesi için işbu Acil ve Beklenmedik Durum Planı maddeleri uygulanacaktır.

İ) Kurul'un Alınan Önlemler Hakkında Bilgilendirilmesi, Rutin Zorunlu Bildirimlerin Nasıl Yapılacağı

Herhangi bir acil ve beklenmedik durum neticesinde oluşması muhtemel bir kriz ilk önce Aktif Yatırım personeline, daha sonra Müşterilerimiz, muhabir bankalarımız ve basın mensuplarına bildirimde bulunulması konusunda planlamalar yapılmakta olup, Acil ve Beklenmedik Durum Planı'nın devreye alınması söz konusu olduğu hallerde acil durum planı sorumluları veya görevlendirecekleri kişiler SPK, BIST, MKK ve diğer ilgili tüm resmî kurumları ivedilikle bilgilendirilecektir. Rutin zorunlu bildirimler alternatif şirket merkezinden ve/veya ilgili kuruluşların tarafımıza tahsis edilecek yardım masalarından yapılacaktır.

İ) Aracı Kurumca Faaliyete Devam Edilemeyeceği Yönünde Karar Verilmesi Durumunda Müşterilerin Hesaplarına Erişimi ve Söz Konusu Hesapların Başka Aracı Kuruma Devri

Şirket'in faaliyetlerine devam edilemeyeceği yönünde karar verilmesi durumunda, Şirket internet sitesinde karar sürekli ilan edilecek, telefon aracılığı ile de Müşterilere haber verilecektir.

Müşterilerin talimatları doğrultusunda istedikleri Aracı Kurum'a virmanları gerçekleştirilecektir. Faaliyetler durdurulduktan sonra, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınacak onay doğrultusunda, Müşteriler doğrudan Merkezi Kayıt Kuruluşuna başvurup talimatlarını vererek virmanlarını yaptırabileceklerdir. Alınan önlemler konusunda Yönetim Kurulu kararları Sermaye Piyasası Kurulu'na bilgilendirme amacıyla duyurulacaktır.

5. DAYANAK

Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Müşterilerine verdiği hizmetin sürekliliği ve sorumlu olduğu kuruluşlara karşı iş ilişkisinin devamlılığını sürdürmek amacıyla Resmî Gazete'de yayımlanan Aracı Kurumlarda Uygulanacak İç Denetim Sistemine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ hükümlerine uygun olarak düzenlenmiştir.

6. YÜRÜRLÜK

Acil ve Beklenmedik Durum Planı, yayım tarihinden itibaren yürürlüğe girer, yasal düzenlemelerde veya Şirket yapılanmasında meydana gelecek değişiklikler neticesinde güncellenir.

EK-13: KOMİSYON, ÜCRET VE MASRAFLAR TARİFESİ

Ürün Adı	Fiyat/Oran	
Komisyon Oranları	İşlem hacmi üzerinden binde 1,8 veya işlem hacmine göre değişen oranlar	
Borsa Payı	Borsa İstanbul ücretlendirme tablosu (borsaistanbul.com)	
Takas Komisyonu	Pay Piyasası ücret tarifesi (takasbank.com.tr)	
Emir İptal	Borsa İstanbul ücretlendirme tablosu (borsaistanbul.com)	
Kurumiçi Menkul Kıymet Transferi	Virman yapılan hisse bazında 10.00 TL	
Kurumdışı Menkul Kıymet Transferi	Virman yapılan hisse bazında 20.00 TL	
Borsa İstanbul VİOP Takas Komisyonu	<u>Viop ücret tarifesi (takasbank.com.tr)</u>	
SGMK İtfa/Kupon Ödemesi	Tutar üzerinden %0,0125	
SGMK Alım/Satım İşlemleri	Tutar üzerinden %0,05	
ÖPP - Aracılık komisyonu	Piyasa değeri üzerinden pay piyasası komisyon oranı olmak üzere en az 100 TL	
Nemalandırma Komisyonu	Elde edilen faiz üzerinden %25	
TEFAŞ - Fon İşlemleri	-	
Fon A/S İşlemleri	-	
Ekstre Gönderi Ücreti (Posta Ücreti)	Fiziki gönderi başına 200 TL	
Sermaye Artırımı - Borsa'da İşlem Gören Paylar	Sermaye artırımından alınan payların piyasa değeri üzerinden on binde 5	
Sermaye Artırımı - Borsa'da İşlem Görmeyen Paylar	Sermaye artırımından alınan payların nominal değeri üzerinden on binde 5	
Sermaye Azaltımı - Borsa'da İşlem Gören Paylar	Sermaye azaltım işlemlerinde azaltılan kısmın piyasa değeri üzerinden on binde 5	
Sermaye Azaltımı - Borsa'da İşlem Görmeyen Paylar	Sermaye azaltım işlemlerinde azaltılan kısmın nominal değeri üzerinden on binde 5	
Temettü Ödemesi - Borsa'da İşlem Gören Paylar	Elde edilen temettü değeri üzerinden on binde 5	
Temettü Ödemesi - Borsa'da İşlem Görmeyen Paylar	Elde edilen temettü değeri üzerinden on binde 5	
Saklama Masrafı	MKK tarafından belirlenen ve tahsil edilen tutarın %25 fazlası+BSMV	
Şartlı Virman Komisyonu	25 TL	
MKK Pay Hesap Açma	-	
MKK Pay Hesap Bakım	Günlük 0,25 TL	
Temettü, Stopaj, Konsolosluk Yazısı	Adrese gönderim 400 TL	
EFT İşlemleri	Para transferi işlemlerinde aşağıdaki tablodaki skala geçerlidir.	
	EFT Tutarı TL	Masraf TL/Oransal
	0-100000	60
	100.001.-500.000	100
	500.001 -1.000.000	150
	1.000.001-5.000.000	250
	5.000.001 TL ve Üstü	400
Swift İşlemleri	İşlem Bankasına göre ücretler değişkendir.	
Döviz Transferleri	İşlemin yapıldığı döviz cinsi üzerinden %0,1	

- * Komisyon oranları bölümünde standart komisyon oranları belirtilmiş olup, hesap açılışlarında yatırımcının işlem hacmine göre belirlenen komisyon oranları baz alınacaktır.
- * Tüm ücretlere %5 BSMV eklenecektir.
- * Yasal ücret ve komisyonlar değiştiğinde güncel ücret ve komisyonlar uygulanacaktır.
- * **KOMİSYON, ÜCRET VE MASRAFLAR TARİFESİ'nin güncellemeleri kurumsal web adresimizde yer alacaktır. Güncel tarifeye www.aktifyatirim.com.tr adresinden ulaşabilirsiniz**

Bu Komisyon ve Masraf Tarifesi'nde yer alan masraf, komisyon, ücret ve faizler, uygulanan anlık tutarları göstermekte olup Aracı Kurum, Müşteri ve/veya işlem bazında masraf, komisyon, ücret ve faizlerde bu oranlara kadar Müşteri lehine değişiklik yapabilir. İşbu Masraf, Komisyon ve Ücret Tarifesi, Müşteri ile Aracı Kurum arasında imzalanmış Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçası niteliğindedir.

ÖRNEKTİR

EK-14 REPO VE TERS REPO İŞLEMLERİ SÖZLEŞMESİ

1. Konu: Bu Sözleşme, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Müşteri'nin talebi ve talimatları doğrultusunda belirli bir vadede, belirli bir fiyattan yapılacak repo ve ters repo işlemlerinin genel esaslarını düzenler.

2. Kısaltmalar:

Repo: Finansal araçların geri alma taahhüdü ile satımını,

Ters Repo: Finansal araçların geri satma taahhüdü ile alımını,

Vade: Dekontta yer alan finansal araçların geri alma veya satma tarihini ifade eder.

3. Repo ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Genel Hükümler

3.1. Bu sözleşme kapsamında yapılan münferit repo ve ters repo işlemlerinde, Aracı Kurum tarafından yürürlükteki veya ileride yürürlüğe girecek ilgili mevzuatla belirlenen asgari bilgileri içeren dekontu talebi halinde Müşteri'ye teslim eder.

3.2. Taraflar düzenlenen dekontun içeriğine uygun olarak hareket etmeyi kabul ederler. Bu Sözleşme her işlem için Aracı Kurum ile Müşteri arasında düzenlenecek dekontlarla birlikte uygulanır.

3.3. Repo işlemlerinde Aracı Kurum, dekontun koşullarına uygun olarak finansal araçları işlem tarihinde satmayı ve vade tarihinde geri almayı hedeflerken; Müşteri ise finansal araçları işlem tarihinde satın almayı ve vade tarihinde geri satmayı hedefler.

3.4. Ters repo işlemlerinde Aracı Kurum, dekontun koşullarına uygun olarak finansal araçları işlem tarihinde satın almayı ve vade tarihinde geri satmayı hedeflerken; Müşteri ise finansal araçları işlem tarihinde satmayı ve vade tarihinde geri almayı hedefler.

3.5. Repo işleminde Aracı Kurum'un Müşteri'ye satacağı menkul kıymetin satış bedelinin işlem anında Müşteri tarafından Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında bulunması gerekir. Müşteri repo işlemi ile satın aldığı menkul kıymetlerin bedelinin ödemelerinin Aracı Kurum nezdindeki hesaplarından yapılması için Aracı Kurum'u yetkili kılar. İşlem anında repo işlem bedelinin ödenmemesi halinde Aracı Kurum, Müşteri'nin talebini karşılamakla yükümlü değildir.

3.6. Ters repo işleminde ise Aracı Kurum'un Müşteri'den satın aldığı menkul kıymetlerin Müşteri tarafından Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında işlem anında teslim edilmiş olması gerekmektedir. İşlem anında Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında ilgili menkul kıymetlerin bulunmaması halinde Aracı Kurum, Müşteri'nin talebini karşılamakla yükümlü değildir.

3.7. Müşteri, repo/ters repo işlemlerine ilişkin taleplerini en geç saat 12:00'ye kadar Aracı Kurum'a bildirmediği ve ödeme ve tevdi yükümlülüğünü talep öncesinde yatırım hesabında bulunacak şekilde yerine getirmediği takdirde, Aracı Kurum işlemi gerçekleştirip gerçekleştirilmemek veya ertesi gün valörlü gerçekleştirmek hakkına sahip olur.

3.8. Müşteri'nin repo ve ters repo işlemlerine ilişkin tüm ödeme ve tevdi yükümlülüğünü yatırım hesabında takip edilir. Müşteri, repo veya ters repo işlemi nedeniyle yüklendiği edimlerini ifada temerrüde düşmesi durumunda, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin temerrüde ilişkin hükümleri uygulanır.

3.9. Aracı Kurum, repo ve ters repo işlemlerini, borsada kendi adına müşteri hesabına veya kendi adı ve hesaplarına, borsa dışında ise sadece kendi adı ve hesaplarına işlem yapabilir.

4. İşlem Konusu Finansal Araçlar:

Repo ve ters repo işlemlerine konu olabilecek finansal araçlar şunlardır:

4.1. Devlet tahvili, hazine bonosu, gelire endeksli senet ve gelir ortaklığı senetleri dahil olmak üzere yurt içinde veya yurt dışında ihraç edilmiş kamu borçlanma araçları, 28/3/2002 Tarihli ve 4749 Sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun çerçevesinde kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından yurt içinde veya yurt dışında ihraç edilen kira sertifikaları,

4.2. TCMB tarafından ihraç edilen likidite senetleri,

4.3. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı, Toplu Konut İdaresi Başkanlığı, kamu iktisadi kuruluşları, mahalli idareler ve bunlarla ilgili idare, işletme ve kuruluşların Kanun uyarınca ihraç ettikleri borçlanma araçları,

4.4. Bankalar tarafından ihraç edilenler de dahil olmak üzere yurt içinde veya yurt dışında Türkiye'de yerleşik ihraççılar

tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçları,

4.5. Türkiye’de yerleşik ihraççılar tarafından yurt içinde veya yurt dışında ihraç edilmiş kira sertifikaları,

4.6. Türkiye’de yerleşik ihraççılar tarafından yurt içinde veya yurt dışında ihraç edilmiş varlığa dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler ve ipotek teminatlı menkul kıymetler,

4.7. Borsa İstanbul A.Ş. tarafından Borsa İstanbul A.Ş. pazarlarında repo ve ters repo işlemlerine konu olmak üzere belirlenen paylar

4.8. Bu maddenin 4.1., 4.2., 4.3. bentlerinde yer alan finansal araçlardan, yalnızca yurt içinde ya da yurt dışındaki borsalarda veya teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem görenler repo ve ters repo işlemlerine konu olabilirler.

5. İşleme Konu Finansal Araçların Değerlemesi

5.1. İşlemlere konu edilen finansal araçların değerlemesine ve teminatlandırılmasına ilişkin Borsa’da gerçekleşen tüm repo ve ters repo işlemlerinde Borsa tarafından, Borsa’da ya da Borsa dışında gerçekleşen ve takası merkezi karşı taraf uygulaması kapsamında yapılan repo ve ters repo işlemlerinde merkezi karşı taraf görevini üstlenen merkezi takas kuruluşları tarafından ilgili Tebliğ hükümlerine bağlı kalınmaksızın belirlenmekte olup, Borsa dışında gerçekleştirilen ve takas işlemleri merkezi karşı taraf uygulamasına tabi olmayan repo ve ters repo işlemlerinde ise ilgili tebliğlerde belirtilen hükümler esas alınır.

5.2. Müşteri, Kurul’un repo veya ters repo işlemine konu finansal aracın türüne göre teminatlandırma oranlarını değiştirebileceğini kabul eder.

6. Para Birimi, Vade ve Faiz Oranı

6.1. Repo ve ters repo işlemlerine konu nakit veya teminat Türk Lirası veya yabancı para birimi cinsinden olabilir.

6.2. Repo ve ters repo işlemlerinde vade, ilgili finansal araçların itfa tarihini aşmamak kaydıyla, taraflar arasında serbestçe belirlenir. Vade sonu iş günü olarak tespit edilir. Belirlenen vade münferit işlemlerde dekontta gösterilir.

6.3. Repo ve ters repo işlemlerinde uygulanacak faiz oranı taraflarca belirlenir ve Dekontta gösterilir. Müşteri, herhangi bir teklifte bulunmadığı takdirde öngördüğü vadeye göre faiz oranının Aracı Kurum tarafından bu Sözleşme’nin eki Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi’nde yer alan oran doğrultusunda belirleneceğini şimdiden kabul eder.

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

7. Teslimat

7.1. Repo konusu olan finansal araçların Müşteri’ye fiziki teslimi yapılmaz. İşlemler hesap bazında gerçekleştirilir. Repo ve ters repo işlemlerine konu olan finansal araçlar, Aracı Kurum tarafından Takasbank veya Takasbank’ın muhabirleri nezdindeki hesaplara depo edilir. Borsa İstanbul A.Ş. borçlanma araçları bünyesinde yer alan pazarlarda yapılacak repo ve ters repo işlemlerine konu finansal araçlar için depo koşulu aranıp aranmayacağı hususu Borsa tarafından belirlenir.

7.2. Ters repo işleminde Aracı Kurum’un Müşteri’den satın aldığı finansal araçlar Aracı Kurum’a işlem tarihinde teslim edilir. Aracı Kurum ters repo işlemi ile satın aldığı finansal araçları, işlem tarihi ile vade tarihi arasında kalmak ve vadesi geri satma vadesini geçmemek koşuluyla repo işlemi ile yeniden satabilir.

7.3. Repo işleminde sermaye piyasası aracının mülkiyeti Müşteri’ye geçer ve getirileri de Müşteri’ye ait olur. Vade tarihinde ise sermaye piyasası aracının mülkiyeti, dekontta kararlaştırılan bedelin ödenmesi ile tekrar Aracı Kurum’a geçer. Ters repo işlemi ile Sermaye Piyasası Aracı alımında ise Sermaye Piyasası Aracı’nın mülkiyeti Aracı Kurum’a geçer ve getirileri de Aracı Kurum’a ait olur. Vade tarihinde, Sermaye Piyasası Aracı’nın mülkiyeti dekontta kararlaştırılan bedelin ödenmesi ve söz konusu Sermaye Piyasası Aracı’nın Aracı Kurum tarafından “Depo”dan teslim alınarak karşı tarafa iade edilmesi ile tekrar Müşteri’ye geçer.

8. Sözleşmenin Süresi ve Feshi

8.1. Bu sözleşme süresiz olup imza tarihinde yürürlüğe girer. Müşteri ve Aracı Kurum karşılıklı olarak feshi ihbarında bulunmak kaydıyla Sözleşme’yi feshedebilir. Müşteri’nin sözleşmeyi feshetmiş olması, feshin geçerli olduğu tarihe kadar yapılmış iş ve işlemlerden doğan Aracı Kurum’un alacaklarını ortadan kaldırmaz.

8.2. Sözleşme sona erdirildiğinde sözleşme sona erme tarihinden önce taraflar arasındaki yapılmış repo ve ters repo işlemleri; bu Sözleşme ve bu işlemlerle ilgili olarak düzenlenen dekontlarda yer alan şartlara uygun olarak vade tarihlerinde

yükümlülüklerin karşılıklı olarak yerine getirilmesi suretiyle sonuçlandırılır.

9. Temlik Yasağı

Müşteri işbu Sözleşme'yi veya işbu Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerini, Aktif Yatırım'ın yazılı izin ve onayını almadan herhangi bir üçüncü şahsa tamamen veya kısmen temlik edemez veya devredemez. Bu hükme aykırılık, işbu Sözleşme'nin ve Müşteri'nin Aktif Yatırım ile imzaladığı diğer tüm Sözleşmelerin ihlali sayılacaktır.

10. Tazminat ve Mücbir Sebepler

Müşteri, işbu Sözleşme hükümlerinde yer alan her bir işlem bazında, kendisine düşen yükümlülükleri yerine getirmekteki ihmali ya da yerine getirmemesi nedeniyle Aktif Yatırım'ın uğrayacağı yoksun kalınan kâr dâhil her türlü doğrudan ve dolaylı zararı ilk talep üzerinde herhangi bir mahkeme kararına ihtiyaç duymaksızın derhal tazmin etmeyi ve Aktif Yatırım adına üstlenmeyi taahhüt eder. Müşteri, hesapları ile ilgili herhangi bir işlemi yapmış ya da yapmamış olması nedeniyle Aktif Yatırım'ın uğrayacağı her türlü doğrudan ve dolaylı kayıp, tazminat, masraf veya yükümlülüğü ilk talep üzerine derhal tazmin ve telafi etmeyi, söz konusu kayıp, tazminat, masraf ve yükümlülükleri; Aktif Yatırım'ın işbu Sözleşme şartlarını ihlal etmemiş ve/veya Aktif Yatırım'ın görevlerini yerine getirmekte kusurlu davranmamış olması şartıyla kabul eder.

Müşteri'nin, mevzuata ya da bu Sözleşme'ye ve eklerine aykırı davranışları nedeni ile Aktif Yatırım'a, Kurul veya diğer düzenleyici otoriteler tarafından herhangi bir idari para cezası ve benzeri yaptırım uygulanması halinde, Müşteri bu cezayı Aktif Yatırım'ın ilk talebi üzerine herhangi bir mahkeme kararına ihtiyaç duymaksızın derhal Aktif Yatırım'a ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Aktif Yatırım, savaş, işgal, iç savaş, abluka, isyan, sivil ya da askeri karışıklık, sabotaj, terör hareketleri, 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, siber saldırı, internet kesintileri, yasa karar ve/veya da hükümetin veya herhangi bir hükümet organının (mahkemeler, merkez bankası ve askeri otoriteler dahil) dolaylı ya da doğrudan etkileri gibi olaylardan dolayı Müşteri'nin uğrayacağı/ yükleneyeceği kayıp, zarar ya da cezalardan sorumlu olmayacaktır. İşbu hükümde belirtilen olaylar mücbir sebep sayılacak olup Aktif Yatırım'ın Sözleşme'den doğan ifa edim yükümlülüklerini mücbir sebepler nedeniyle yerine getirememesi Sözleşme hükümlerine aykırılık teşkil etmeyecektir.

11. Vergiler

Gerçekleştiği Yurt Dışı Piyasa İşlemleri'ne ilişkin Yurt Dışı Piyasa Mevzuatı uyarınca yurt dışında ve yurt içinde doğabilecek her türlü vergiyi veya yasal bildirimleri takip etmek ve gereğini yerine getirmek Müşteri'nin sorumluluğundadır. Yurt Dışı Piyasa İşlemleri'nden dolayı Müşteri'ye (sayılanlarla sınırlı olmamak kaydıyla) menkul sermaye iradı, değer artış kazancı ve sair gelirlerden Türkiye Cumhuriyeti mevzuatı uyarınca vergi yükümlülüğü doğması muhtemeldir. Aktif Yatırım'ın bu konuda Müşteri'ye herhangi bir hizmet verme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Müşterilerin mükellefiyet durumlarına göre vergi yükümlülükleri ve maliyetleri konusunda uzman bir mali müşavir ile görüşmesi önerilmektedir.

12. Yürürlük ve Sözleşmenin Ekleri

Bu Sözleşme Repo/Ters Repo işlemi sunulması kapsamında bir işlem yapılmasıyla birlikte yürürlüğe girer. Sözleşme Müşteri tarafından kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile onaylanabilir. Bu Sözleşme'nin en yeni versiyonunun imzalanması ile Müşteri'nin daha önce imzalamış olduğu Sözleşme yürürlükten kalkar ve bundan sonraki işlemlerinde en yeni revizyon tarihli Sözleşme hükümleri uygulanır. Mevzuat nedeniyle bu Sözleşmede yer alan hükümler ise, Sözleşme imza tarihi daha sonraki bir tarih olsa bile, yasal yükümlülük tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş sayılır.

13. Sözleşme'de Bulunmayan Hususlar

Bu Sözleşme, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'ne bağlı olarak düzenlenen, ancak Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamı dışında kalan, Aracı Kurum'un sunduğu repo ve ters repo işlemlerine ilişkin hükümler içeren bir çerçeve sözleşmedir. Taraflar arasında imzalanmış Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri, bu Sözleşme'nin ayrılmaz ve bütünleyici parçasıdır. Bu Sözleşme'de düzenlenmeyen hususlarda, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi hükümleri geçerlidir. Tarafların Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen tanıtıcı bilgiler, adresi ve iletişim bilgileri Repo ve Ters Repo İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi için de geçerlidir.

Sözleşme/Sözleşmelerde Aktif Yatırım lehine hükümler içeren genel işlem koşullarının varlığı hakkında bilgi sahibi olduğumu, yukarıda belirtilen tüm risk bildirim formlarını okuduğumu ve anladığımı Sözleşme/Sözleşmelerin incelenebilmesi için makul bir süre verilmiş olduğunu, Sözleşme/Sözleşmeleri incelediğimi/incelediğimizi, genel işlem koşulları niteliğindeki hükümler hakkında Sözleşme/Sözleşmelerin imzalanmasından önce ayrıca sözlü olarak uyarıldığımı/uyarıldığımızı, Aktif Yatırım'ın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu tüm hükümlerini kabul ederek Sözleşme/Sözleşmeleri imzalayacağımı bildiğimi ve Sözleşme/Sözleşmeler ile hüküm altına alınan tüm genel işlem koşullarının tarafıma uygulanmasını kabul ettiğimi/ettiğimizi beyan ederim/ederiz.

Müşteri, her bir sayfanın tamamının imzalanmadan önce tarafına sunulduğunu, okuduğunu ve anlaşıldığını her sayfayı ayrı ayrı imza veya paraf etmeye gerek olmadığını ve Sözleşme Seti'nin bir örneğinin kendisine teslim edildiğini, dijital kanallar aracılığı ile sunulan formun tamamını okuyarak onayladığını kabul ve beyan eder. Bu Sözleşme'nin uzaktan erişim cihazları ile onaylanmış olması halinde "imza" yerine "onay", "fiziki" yerine "dijital" kullanımların geçerli olduğunu taraflar bilir ve kabul eder.

MÜŞTERİ, İŞBU SÖZLEŞME'Yİ ONAYLAMAKLA, SÖZLEŞME'NİN TÜM HÜKÜM VE ŞARTLARINI OKUDUĞUNU, ANLADIĞINI VE SÖZLEŞME'NİN HÜKÜM VE ŞARTLARIYLA BAĞLI OLACAĞINI KABUL VE TAAHHÜT ETMİŞ SAYILIR.

ÖRNEKTEKİ