

Müşteri Numarası/ Hesap Numarası:	
Müşteri Sınıfı:	

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş. ve YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ORTAK ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİ FORMU

1. Sözleşme, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan III.37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ile III.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak; emir iletimine aracılık yapacak olan BANKA ile lehine faaliyet gösterilecek olan ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ'ye sunulacak sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin olarak, hizmetin usul ve esasları ile Taraflar'ın hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir. Sözleşme menfaatinize aykırı olabilecek hükümler içermekte olup Türk Borçlar Kanunu'nun Genel İşlem Şartları'na ilişkin hükümleri dikkate alınmak suretiyle, Sözleşme hakkında bilgi sahibi olmanız, menfaatinize aykırı olabilecek hükümleri öğrenmeniz ve anlammanız gerekmektedir.
2. Sözleşme, "Genel Hükümler", "Özel Hükümler" ve "Son Hükümler" olmak üzere üç bölüm ve eklerinden oluşmaktadır. "Genel Hükümler" başlıklı birinci bölüm; BANKA, ARACI KURUM ve MÜŞTERİ arasında Sözleşme kapsamında yürütülecek sermaye piyasası hizmetlerinin tamamına ilişkin olarak geçerli ve uygulanacak olan hükümleri içermektedir. "Özel Hükümler" başlıklı ikinci bölüm, MÜŞTERİ'nin BANKA ve ARACI KURUM'dan talep edeceği ürün ve hizmet türüne bağlı olarak uygulama alanı bulacak özel hükümleri içermektedir. "Son Hükümler" bölümünde ise Sözleşme'ye uygulanacak diğer hükümler yer almaktadır.
3. Sözleşme'nin Genel Hükümler kısmında yer alan 1, 2, 3, 4, 6, 7 ve 8. maddelerinde hesap açılışına ve hesap işletim esaslarına, müşteri sınıflandırılmasına, uygunluk testine, müşteri risklerinin bildirilmesine, BANKA ve ARACI KURUM'un sorumluluğuna, Müşteri Hesapları üzerinde tasarruf yetkisine ilişkin düzenlemeler yer almakta olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.
4. Sözleşme'nin 11, 13, 14, 15, 16 ve 17. maddeleri işlemlerin teyidi ve MÜŞTERİ'nin bilgilendirilmesi, saklama hizmetleri, kurtaj bedeli ve komisyonlar, işlem masrafları, vergi yükümlülükleri, müşteri teminatları, rehin, takas, mahsup ve virman hakkı ile rehin sözleşmesi ve temerrüt esaslarına ilişkin olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.
5. Sözleşme'nin, 18, 19, 21.4, 21.5, 23, 24 ve 29. maddeleri Sözleşme'nin değiştirilmesine, Sözleşme'nin süresi ve feshine, BIST Pay Piyasası işlemlerine ilişkin ödeme ve teslim yükümlülüğüne, takas süresi içerisinde yapılacak işlemlerin teminatlandırılmasına, kanuni delil şartına, ihbar ve tebligatlara, tazminata, finansal ilişki ve çıkar çatışmasına ilişkin hükümleri içermekte olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.
6. Sözleşme'nin Açığa Satış ve Ödünç İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler kısmında yer alan 5, 7 ve 15. maddeleri Sermaye Piyasası Araçları ile bağlantılı hakların kullanılmasına, açığa satış işlemlerinde muacceliyete, ödünç işleminin muacceliyeti ve tasfiyesine ilişkin olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.
7. Sözleşme'nin Kredili İşlemlere İlişkin Özel Hükümler kısmında yer alan 8. ve 9. maddeleri teminat ve kredi borcunun muacceliyetine ilişkin olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.
8. Sözleşme'nin Yurt Dışı Piyasalarda Gerçekleştirilecek İşlemlere İlişkin Özel Hükümler A) Genel Esaslar kısmında yer alan 1, 3 ve 4. maddeleri yurt dışı işlem aracılığı esasları, işlem teminatlarına ilişkin ilkeler, yurt dışı işlemlerde teminat tamamlama ve pozisyon kapatma esaslarına; B) Tradebox Platformu Üzerinden Gerçekleştirilecek İşlemlere İlişkin Esaslar kısmında yer alan 3, 6, 7, 8, 9, 10 ve 11. maddeleri Emirlerle İlgili Hükümler, Ters İşlem, İşlem Teminatlarına İlişkin Esaslar, Vadeli İşlemlerde Teminat Tamamlama ve Pozisyon Kapatma Kuralları, MÜŞTERİ'nin Yükümlülükleri, ARACI KURUM'un Hakları, Yapı Kredi Yatırım'ın Sorumsuz Olduğu Hallere; C) Son Hükümler kısmında yer alan 1, 2 ve 3. maddeleri Temerrüt, Virman İşlemleri, ARACI KURUM'a Ödenecek Ücret ve Komisyonun Tespitine ilişkin olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.
9. Sözleşme'nin BIST nezdinde gerçekleştirilecek Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmelerine İlişkin Özel Hükümler kısmında yer alan 5, 6, 7, 8, 9, 10 ve 11. maddeleri işlem teminatına ilişkin ilkeler, gerçekleştirilen emirlerin tasfiyesi ve hesapların güncellenmesi, işlem teminatlarının teslim esasları, pozisyon limitinin aşılması, pozisyon transferi, teminatların nemalandırılması, türev sözleşme vadesinde uzlaşmaya ilişkin olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.
10. Sözleşme'nin Tezgâhüstü (OTC) Türev İşlemlere İlişkin Özel Hükümler kısmında yer alan 2, 3, 4, 5, 6, 10, 11 ve 13. maddeleri Taraflar'ın yükümlülükleri, limit, işlemlerin takası, takas günündeki uzlaşma şekli, erken itfa, teminatlar, temerrüt, netleştirmeye ilişkin olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

2 (iki) sayfa ve 10 (on) maddeden oluşan işbu Sözleşme Öncesi Bilgi Formu'nun bir nüshasını ve ekindeki Sözleşme'yi, incelemek ve menfaatime aykırı olabilecek maddeleri öğrenmek amacıyla/...../20..... tarihinde BANKA ve ARACI KURUM'dan elden teslim aldım.

1. MÜŞTERİ

Ad, Soyadı/Unvan:

İmza:

2. MÜŞTERİ

Ad, Soyadı/Unvan:

İmza:

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Müşteri Aydınlatma Metni ("Aydınlatma Metni")

a) Veri Sorumlusu ve Temsilcisi

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("**Kanun**") uyarınca, kişisel verileri işlenen kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ("**Kişisel Veri Sahibi**") dair her türlü kişisel veri işleme faaliyeti Kanun kapsamında değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda kişisel verileriniz, veri sorumlusu olarak Yapı Kredi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ("**Şirket**") tarafından aşağıda açıklanan kapsamda işlenebilecektir.

b) Kişisel Verilerin Hangi Amaçla İşleneceği

Toplanan kişisel verileriniz, Şirketimiz tarafından sunulan ürün ve hizmetlerin, servislerin, kişisel veri sahiplerinin beğeni, kullanım alışkanlıkları, ilgi alanları ve ihtiyaçlarına göre özelleştirilerek kişisel veri sahiplerine önerilmesi ve tanıtılması için gerekli olan aktivitelerin planlanması ve icrası, Şirketimiz tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden kişisel veri sahiplerini faydalandırmak için gerekli çalışmaların iş birimlerimiz tarafından yapılması ve ilgili iş süreçlerinin yürütülmesi, Şirketimiz tarafından yürütülen ticari ve/veya operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirilmesi için ilgili iş birimlerimiz tarafından gerekli çalışmaların yapılması ve buna bağlı iş süreçlerinin yürütülmesi, Şirket'in ticari ve/veya iş stratejilerinin planlanması ve/veya icrası ve **Şirketimizin ve Şirketimizle iş ilişkisi içerisinde olan kişilerin hukuki veya teknik güvenliği ile iş sürekliliğinin temini ve Şirket'in iştiraki olduğu/iş birliği içerisinde bulunduğu/aracılık ettiği kuruluşlar ile birlikte yürütülen pazarlama faaliyetlerinin planlanması ve icrası** ana amaçları ve benzeri alt amaçlarla Kanun'un 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları ve amaçları dahilinde işlenecektir.

Kişisel verilerinizin Şirketimiz tarafından işleme amaçları konusunda detaylı bilgilere, www.ykyatirim.com.tr internet adresinden kamuoyu ile paylaşılmış olan Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası'ndan ("**Politika**") ulaşabilirsiniz.

c) İşlenen Kişisel Verilerin Kimlere ve Hangi Amaçla Aktarılabileceği

Toplanan kişisel verileriniz, yukarıda belirtilen amaçlarla yurt içinde veya yurt dışında bulunan hissedarlarımıza, iştiraklerimize, grup şirketlerimize, BDDK, SPK, TCMB, MASAK, TBB, KOSGEB, TSPB, MKK, Takasbank, KAP, BIST, YTM, GİB, Hazine Müsteşarlığı, SGK, yargı mercileri ve benzeri kanunen yetkili kamu/özel kurum ve kuruluşlarına, KKB, Findeks, muhabir bankalar ve diğer iş ortaklarımıza ve hukuki, mali, denetim ve benzeri hizmet sağlayan tedarikçilerimize, MÜŞTERİ memnuniyet ve beklentilerini Kurumumuz adına ölçen firmalara, kampanyalarımızı yürüten ajanslara, Milli Piyango İdaresi'ne, MÜŞTERİ bilgilendirmelerine yönelik gönderileri yapan firmalara Kanun'un 8. ve 9. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları ve amaçları çerçevesinde ve işbu Aydınlatma Metni'nin (b) ve (c) maddeleri ile **Politika**'da belirtilen amaçlarla sınırlı olarak aktarılabilecektir.

ç) Kişisel Veri Toplamanın Yöntemi ve Hukuki Sebebi

Kişisel verileriniz Şirketimiz tarafından internet sitelerimiz, e-posta, anket, posta, telefon, web sitesi, mobil uygulama ve benzeri kanallarla elektronik ve/veya fiziki olarak yukarıda belirtilen amaçlarla toplanmaktadır. Bu hukuki sebeplerle toplanan kişisel verileriniz Kanun'un 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları ve amaçları kapsamında işbu Aydınlatma Metni'nin (b) ve (c) maddelerinde belirtilen amaçlarla da işlenebilmekte ve aktarılabilmektedir.

d) Kişisel Veri Sahibinin Kanun'un 11. Maddesinde Sayılan Hakları

Kişisel veri sahipleri olarak, haklarınıza ilişkin taleplerinizi Politika'da düzenlenen yöntemlerle Şirketimize iletmeniz durumunda Şirket talebin niteliğine göre talebi en kısa sürede ve en geç otuz (30) gün içinde ücretsiz olarak sonuçlandıracaktır. Ancak, işlemin ayrıca bir maliyeti gerektirmesi halinde, Şirket tarafından Kişisel Verileri Koruma Kurulu'na belirlenen tarifiedeki ücret alınacaktır. Bu kapsamda kişisel veri sahipleri:

- Kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerinin işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerinin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerinin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda ve kişisel verilerinin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde yapılan işlemlerin kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
- Kişisel verilerinin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahiptir.

SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ORTAK ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Bir taraftan, aşağıda adı-soyadı/tam ticaret unvanı kayıtlı (bundan böyle “MÜŞTERİ” olarak anılacaktır) ile diğer taraftan YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş. (bundan böyle “BANKA” olarak anılacaktır) ve YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. (bundan böyle “ARACI KURUM” olarak anılacaktır) aşağıdaki koşullarla, işbu Sermaye Piyasası İşlemleri Ortak Çerçeve Sözleşmesi’ni akdetmişlerdir.

BANKA, ARACI KURUM ve MÜŞTERİ bundan böyle hep birlikte “Taraflar” ve her biri ayrı ayrı “Taraf” olarak anılacaktır.

BANKA ve ARACI KURUM bundan böyle birlikte “YAPI KREDİ GRUBU” olarak anılacaktır.

SÖZLEŞME HAKKINDA

- Sözleşme, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak; emir iletimine aracılık yapacak olan BANKA ile lehine faaliyet gösterilecek olan ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ’ye sunulacak sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin olarak, hizmetin usul ve esasları ile Taraflar’ın hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.
- MÜŞTERİ, bu Sözleşme’yi imzalamadan önce, Sözleşme’nin BANKA ve ARACI KURUM yararına hükümler içeren bölümleri hakkında bilgilendirme yapan Sözleşme Öncesi Bilgi Formu’nu ve Sözleşme metnini temin ettiğini, incelediğini, değerlendirdiğini ve söz konusu hükümleri bilerek, anlayarak ve kabul ederek bu Sözleşme’yi imzaladığını kabul ve beyan eder.
- Sözleşme, “Genel Hükümler”, “Özel Hükümler” ve “Son Hükümler” olmak üzere üç bölümden oluşmaktadır. “Genel Hükümler” başlıklı birinci bölüm, BANKA, ARACI KURUM ve MÜŞTERİ arasında Sözleşme kapsamında yürütülecek sermaye piyasası hizmetlerinin tamamına ilişkin olarak geçerli ve uygulanacak olan hükümleri içermektedir. “Özel Hükümler” başlıklı ikinci bölüm; MÜŞTERİ’nin BANKA ve ARACI KURUM’dan talep edeceği ürün ve hizmet türüne bağlı olarak uygulama alanı bulacak özel hükümleri içermektedir. “Son Hükümler” bölümünde ise Sözleşme’ye uygulanacak diğer hükümler yer almaktadır.
- Sözleşme ekleri, Sözleşme’de atıf yapılan form, bildirim ve beyanları kapsamakta olup Sözleşme ekleri Sözleşme’nin asli ve ayrılmaz bir parçasını teşkil eder.
- Sözleşme, konu hakkında Taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu işlemler ile ilgili olarak, Sözleşme Öncesi Bilgi Formu hariç olmak üzere, daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer.
- Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak Taraflar’ca usulünce imzalanmış ve akdedilmiştir. MÜŞTERİ, Sözleşme’nin BANKA’nın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını teslim almıştır. Sözleşme ve eklelerinin imzalanması dolayısıyla doğabilecek damga vergisi MÜŞTERİ’ye ait olacak ve MÜŞTERİ’den tahsil edilerek YAPI KREDİ GRUBU tarafından vergi dairesine ödenecektir.
- Bu Sözleşme imza tarihi itibarıyla yürürlüğe girecektir.

TANIMLAR ve KISALTMALAR

Bu Sözleşme’de, aksi açıkça belirtilmediği sürece, aşağıda gösterilen ifadeler, karşısında yazılı anlamları taşıyacaktır.

Açığa Satış İşlemi	Sahip olunmayan Sermaye Piyasası Araçları’nın satılması ya da satışa ilişkin emrin verilmesi işlemi anlamına gelir.
Alım Emri	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ’nin Sermaye Piyasası Araçları’nı satın almak üzere YAPI KREDİ GRUBU’na vermiş olduğu satın alma talimatı anlamına gelir.
Amerikan Tipi Opsiyon Sözleşmesi	Opsiyon hakkının vadesi süresince herhangi bir zamanda kullanılabileceği opsiyon türünü konu alan Opsiyon Sözleşmesi’dir.
Avrupa Tipi Opsiyon Sözleşmesi	Opsiyon hakkının sadece vadesinde kullanılabileceği opsiyon türünü konu alan Opsiyon Sözleşmesi’dir.

Başlangıç Teminatı	MÜŞTERİ tarafından gerçekleştirilecek Türev Araç İşlemleri'nde pozisyon alabilmek için yatırılması gereken ve işleme konu olan Türev Araç bazında belirlenen tutar anlamına gelir.
Borsa	Anonim şirket şeklinde kurulan, Sermaye Piyasası Araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurul'ca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştıran, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemler ve pazar yerleri anlamına gelir.
BİST/BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş. anlamına gelir.
BİST Türev Sözleşmesi	BİST nezdinde gerçekleştirilen her türlü Vadeli İşlem Sözleşmeleri ile Opsiyon Sözleşmeleri anlamına gelir.
Dayanak Varlık	Sözleşme tahtında gerçekleştirilecek işlemlere konu edilecek döviz, Türk Lirası, endeks ve finansal göstergeler, faiz oranları, borçlanma araçları, Sermaye Piyasası Araçları, emtia, enerji ve enerji ürünleri ile mal ve kıymetli madenler anlamına gelir.
Elektronik İşlem Platformu	MÜŞTERİ'ye sunulan ve MÜŞTERİ'nin internet, akıllı telefon, bilgisayar, ATM, interaktif televizyon ve benzeri aygıtları kullanmak suretiyle elektronik ortamda Müşteri Hesapları'na erişimine ve Müşteri Hesapları ile ilgili işlem yapmasına, emir ilemesine imkân veren, yazılı olmayan her türlü elektronik ortam anlamına gelir.
Emir veya Emirler	Bu Sözleşme kapsamında Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması veya satın alınması için MÜŞTERİ'den alınan Alım Emri veya Satım Emri anlamına gelir.
Emir Gerçekleştirme Politikası	ARACI KURUM'un internet sayfası üzerinden erişilebilecek olan (www.yapikrediyatirim.com.tr) ve MÜŞTERİ'lerin emirlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin esas ve ilkelerin düzenlendiği ARACI KURUM politikasıdır.
Fiziki Uzlaşma	İşlem sonlandırıldığında dayanak varlıkların fiziki olarak el değiştirilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirildiği yöntemdir.
Genel Müşteri	Kurul tarafından yayınlanmış olan Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31'inci maddesinde tanımı yapılan "genel müşteri" kapsamına giren MÜŞTERİ'ler anlamına gelir.
Günlük Uzlaşma Fiyatı	Yurt içinde veya yurt dışında gerçekleştirilen Türev Araç işlemlerine ilişkin olarak, gün sonlarında hesapların güncelleştirilmesinde kullanılmak üzere Sözleşme türü bazında ilgili düzenlemeler uyarınca hesaplanan fiyat anlamına gelir.
Hesap Yöneticisi	Ortak hesap açılışında BANKA tarafından seçilen ortaklardan biridir.
İhraç	Sermaye Piyasası Araçları'nın ihraççılar tarafından çıkarılıp halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı anlamına gelir.
İşlem veya İşlemler	Teşkilatlanmış Piyasalar veya Tezgâhüstü Piyasalar'da bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım veya satım işlemi anlamına gelir.
İşlem Masrafları	YAPI KREDİ GRUBU'nun Müşteri Hesabı'na bu Sözleşme çerçevesinde yapacağı işlemler için veya bu işlemlerden dolayı finans kurumları, borsalar, takas ve saklama kuruluşları, bankalar, saklama kuruluşları ve başka yetkili kurumlara kurtaj, komisyon, kesinti, ücret, masraf, vergi ve diğer her ad altında ödeyeceği tutarlar anlamına gelir.
İşlem Tarihi	Her işlemin ilgili olduğu Piyasa'da gerçekleştirildiği tarih anlamına gelir.
İşlem Teminatları	İşlemlere ilişkin Başlangıç Teminatı ve Sürdürme Teminatı anlamına gelir.
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir.
Kısa Pozisyon	Vadeli İşlem Sözleşmeleri'nde, Sözleşme'nin vadesi geldiğinde Sözleşme'ye konu teşkil eden varlığı Sözleşme'de belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğü, Opsiyon Sözleşmeleri'nde; 1) Alım opsiyonunda, Sözleşme'nin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde Sözleşme'ye konu teşkil eden varlığı, Sözleşme'de belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğü, 2) Satım opsiyonunda, Sözleşme'nin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde Sözleşme'ye konu teşkil eden varlığı, Sözleşme'de belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğü anlamına gelir.

Kredili İşlem	Kurul'ca yayınlanan ilgili Tebliğ'de yer alan esaslar çerçevesinde kredi kullanılması suretiyle MÜŞTERİ tarafından Sermaye Piyasası Aracı alınması işlemi anlamına gelir.
Kullanma Fiyatı	Opsiyon Sözleşmeleri'nde, Sözleşme'ye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyat anlamına gelir.
Kurul veya SPK	T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir.
Menkul Kıymetler	Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere; 1) Paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikaları, 2) Borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikaları anlamına gelir.
Merkezi Karşı Taraf	14 Ağustos 2013 tarihli İstanbul Takas ve Saklama Bankası Karşı Taraf Yönetmeliği uyarınca Kurul tarafından uygun görülen piyasa veya Sermaye Piyasası Araçları bazında açık teklif, Sözleşme yenileme veya hukuken bağlayıcılığı olan başka bir yöntemle alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı da alıcı rolünü üstlenerek takasın tamamlanmasını taahhüt ettiği hizmettir.
MKK	Sermaye Piyasası Kanunu'nun 81'inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.
Müşteri	Sözleşme'nin sonunda adı/soyadı-unvanı yazılı kişi.
Müşteri Emir Formu	MÜŞTERİ'nin YAPI KREDİ GRUBU'na vereceği emirlerin Kurul tarafından çıkarılmış olan ilgili mevzuata uygun şekilde işlendiği emir kayıt ve izleme formu anlamına gelir.
Nakdi Uzlaşma	İşlem sonlandırıldığında, dayanak varlığın Taraflar arasında el değiştirmede, kârın/zararın Sözleşme fiyatı ile dayanak varlığın fiyatı arasındaki fark ile hesaplanıp yükümlülüklerin yerine getirildiği yöntemi ifade eder.
Müşteri Hesapları	Sözleşme kapsamında kullanılan MÜŞTERİ'ye ait BANKA ve ARACI KURUM nezdinde açılmış olan cari ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.
Opsiyon Primi	Opsiyon Sözleşmeleri'nde, Sözleşme'yi alan tarafın, Opsiyon Sözleşmesi'ni satan tarafa, Sözleşme'de yer alan haklar karşılığında ödemekle yükümlü olduğu prim anlamına gelir.
Opsiyon Sözleşmesi	Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, Sermaye Piyasası Aracı'nı, malı, kıymetli madeni ve dövizli alma veya satma hakkı veren, satan tarafı ise yükümlü kılan Sözleşme anlamına gelir.
Otomatik Pozisyon Kapatma	Yurt dışı piyasalarda gerçekleşen vadeli işlemlerde, MÜŞTERİ'nin teminat kullanım oranının ARACI KURUM'un belirlediği oranın üzerine çıkması durumunda veya vadeli sözleşmelerde uyarı tarihleri veya vade günlerinde ya da bir gün öncesinde kapatılmayan Müşteri Hesabı'ndaki tüm pozisyonların sistem tarafından otomatik olarak tasfiye edilmesidir.
Ödünç İşlemi	Sözleşme'de belirlenen esaslar dâhilinde, ödünç veren tarafından ödünç alan tarafa, belirli bir dönem için Sermaye Piyasası Araçları'nın verilmesi ve aynı cins Sermaye Piyasası Aracı'nın mislen geri alınması işlemi anlamına gelir.
Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)	Takasbank tarafından işletilen, Sermaye Piyasası Kurulu ve BIST tarafından belirlenmiş olan kredili işlem ve açığa satışa konu edilebilecek Sermaye Piyasası Araçları listesi içinden Takasbank'ın seçtiği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili olarak Takasbank tarafından belirlenen yetkili kuruluşlarca verilen ödünç alma ve verme emirlerinin karşılaştığı piyasa anlamına gelir.
ÖPP Prosedürü	Takasbank Ödünç Pay Piyasası Uygulama Esasları Prosedürü anlamına gelir.
Piyasa	Bu Sözleşme kapsamında işlemlerin gerçekleştirildiği Teşkilatlanmış Piyasalar ile Tezgâhüstü Piyasalar anlamına gelir.
Pozisyon Limiti	MÜŞTERİ'nin aynı dayanak varlığa bağlı tüm Türev Araç Sözleşmeleri için alabileceği azami pozisyon miktarı anlamına gelir.
Profesyonel Müşteri	Kurul tarafından yayınlanmış olan Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31'inci maddesinde tanımlanan "profesyonel müşteri" kapsamına giren, kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip MÜŞTERİ'yi ifade eder.
Repo İşlemleri	Repo İşlemleri'ne konu olabilen Sermaye Piyasası Araçları'nı önceden belirlenen bir vadede anlaşılan belirli fiyattan geri alma vaadiyle satma işlemleri anlamına gelir.
Satım Emri	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçları'nı satmak üzere YAPI KREDİ GRUBU'na vermiş olduğu satış talimatı anlamına gelir.

Sermaye Piyasası Araçları	Menkul Kıymetler ve Türev Araçlar ile Yatırım Sözleşmeleri de dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer Sermaye Piyasası Araçları anlamına gelir.
Sermaye Piyasası Mevzuatı	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu; bu Kanun'a istinaden çıkarılmış ve yürürlüğe konulmuş olan tebliğler, yönetmelikler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeler; 3794 ve 4487 sayılı kanunlarla değişik 2499 sayılı mülga Sermaye Piyasası Kanunu döneminde yürürlüğe konulmuş olan ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yürürlüğü devam eden tebliğler, yönetmelikler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeler ile bu Sözleşme'de yer alan faaliyet ve hizmetlere ilişkin olarak ilgili diğer düzenleyici kurumlar tarafından çıkarılmış olan kanun, tebliğ, yönetmelik, kararlar ve benzeri diğer yasal düzenlemelerin tamamı anlamına gelir.
Son Uzlaşma Fiyatı	Yurt içinde veya yurt dışında gerçekleştirilen Türev Araç işlemlerine ilişkin olarak, vade sonunda pozisyonların kapatılmasında kullanılmak üzere ilgili düzenlemeler uyarınca hesaplanan fiyat anlamına gelir.
Sürdürme Teminatı	Türev Araç işlemlerine ilişkin olarak, ilgili piyasadaki günlük fiyat değişikliklerine bağlı olarak güncellenen teminat tutarlarının ve teminat olarak bulundurulması gereken varlık değerinin koruması gereken en alt düzeyi anlamına gelir.
Stopaj Vergisi	Gelir veya kurumlar vergisine tâbi bir kazançla ilişkin hasılatın ilgisine ödenmesi aşamasında, ödemeyi yapanlarca, yasa ile belirlenmiş oranlar üzerinden istihkakın bir kısmının tutulup hasılatı elde eden adına ve onun peşin vergisi olarak vergi dairesine yatırılması şeklinde uygulanan vergileme yöntemi anlamına gelir.
Sözlü Emir	MÜŞTERİ'nin telefon ile YAPI KREDİ GRUBU'na ilettiği emirler anlamına gelir.
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir.
Takas İşlemi	Bu Sözleşme kapsamında MÜŞTERİ tarafından gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak ortaya çıkan yükümlülüklerin, ilgili düzenlemelerde belirlenen süre ve şartlarda, yerine getirilmesi suretiyle Takasbank veya ilgili takas kuruluşu tarafından Sermaye Piyasası Araçları'nın transferinin sağlanmasına ilişkin süreçlerin tamamını ifade eder.
Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri	SPK'nın Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin 32. madde, 1. bendinde tanımlanmış nitelikleri haiz olan ve yazılı olarak profesyonel olmayı talep eden MÜŞTERİ anlamına gelir.
Ters İşlem	Aynı özelliklere sahip Sözleşme/Varlık bazında olmak kaydıyla, söz konusu Sözleşme'nin/Varlık'ın işlem gördüğü piyasadaki son işlem günü de dahil olmak üzere vadeye kadar geçen sürede Uzun Pozisyon karşısında Kısa Pozisyon, Kısa Pozisyon karşısında ise Uzun Pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesi anlamına gelir.
Ters Repo İşlemi	Ters repo işlemlerine konu olabilen Sermaye Piyasası Araçları'nı önceden belirlenen bir vadede anlaşılan belirli fiyattan geri satma vaadiyle alma işlemleri anlamına gelir.
Teşkilatlanmış Piyasa	Borsalar ile Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri anlamına gelir.
Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri	Borsalar dışında Sermaye Piyasası Araçları'nın 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 anlamına gelir.
Tezgâhüstü Piyasa	Teşkilatlanmış Piyasalar dışında kalan piyasalar anlamına gelir.
Türev Araç(lar)	Aşağıda sayılan veya Kurul'ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer Türev Araçlar anlamına gelir: 1) Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren Türev Araçlar, 2) 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'ca uygun görülen kurumlarca yayınlanan 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 Araçlar, bu araçların türevleri ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevler, 3) Döviz ve kıymetli madenler ile Kurul'ca belirlenecek diğer varlıklar üzerine yapılacak kaldıraçlı işlemler.

Yatırım Hizmetleri Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
Yatırım Kuruluşları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
Uzun Pozisyon	Vadeli İşlem Sözleşmeleri’nde, Sözleşme’nin vadesi geldiğinde Sözleşme’ye konu teşkil eden varlığı Sözleşme’de belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğü, Opsiyon Sözleşmeleri’nde; 1) Alım opsiyonunda, Sözleşme’nin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde Sözleşme’ye konu teşkil eden varlığı, Sözleşme’de belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkı, 2) Satım opsiyonunda, Sözleşme’nin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde Sözleşme’ye konu teşkil eden varlığı, Sözleşme’de belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkı anlamına gelir.
Vadeli İşlem Sözleşmesi	Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, Sermaye Piyasası Aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizli alma veya satma yükümlülüğü veren Sözleşme anlamına gelir.
Vergi Yükümlülükleri	Bu Sözleşme’nin imza edilmesinden, Sözleşme kapsamındaki işlemlerden ve alınan hizmetlerle ilgili olabilecek ilgili Türk veya yabancı mevzuat uyarınca doğabilecek damga vergisi, BSMV de dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere uygulanan her türlü vergiyi, fonu, harcı veya stopajı (ve bunlardan herhangi birinin ödenmemesi veya ödenmesinin gecikmesi ile bağlantılı olarak ödenmesi gereken her türlü cezayı veya faizi de) kapsar.
Yayılma Pozisyonu (Fark Pozisyonu)	Türev Araç işlemlerinde, farklı vadelerdeki aynı sözleşmeler veya varlıkların birinde Uzun Pozisyon, diğerinde Kısa Pozisyon alınması anlamına gelir.
Yayılma Teminatı	Yayılma Pozisyonu için bulundurulması gereken teminat tutarı anlamına gelir.
Yetkili Saklama Kuruluşu	MKK, Takasbank, yurt içi ve yurt dışı yetkili saklama kuruluşları anlamına gelir.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL HÜKÜMLER

1. HESAP AÇILIŞI ve HESAP İŞLETİM ESASLARI

1.1. MÜŞTERİ’nin Tanınması

YAPI KREDİ GRUBU, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, hesap açmadan önce MÜŞTERİ’nin kimlik bilgilerini kontrol etmekle yükümlüdür.

Bu Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ adına ARACI KURUM nezdinde Müşteri Hesabı açılışı yapılabilmesi için, MÜŞTERİ’nin BANKA nezdinde de hesabının olması gerekmektedir.

Müşteri Bireysel/Ticari Müşteri Sözleşmesi ile beyan ettiği bilgilerin Sözleşme imza tarihi itibarıyla doğru tam ve gerçek olduğunu, bu bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri YAPI KREDİ GRUBU’na yazılı olarak bildireceğini ve böyle bir bildirim yapılana kadar BANKA ve/veya ARACI KURUM’un yaptığı tüm işlemlerde Bireysel/Ticari Müşteri Sözleşmesi ile beyan ettiği bilgileri esas alma konusunda yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ’nin tüzel kişi statüsünde olması halinde, esas Sözleşmesi’nin bir suretini, noter tasdikli güncel imza sirkülerini, Sözleşme’nin imzalanması hususunda kendisini temsil edecek gerçek kişilerin kimlik belgelerinin suretlerini, YAPI KREDİ GRUBU’na ibraz etmekle yükümlüdür.

MÜŞTERİ’nin; devir, birleşme, vaseset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dâhil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşme’nin yenilenmesi ve bu durumu yansıtabilecek şekilde yeni bir Müşteri Hesabı açılması zorunludur. Şu kadar ki işbu maddede belirtilen hallerden herhangi birinin ortaya çıkması durumunda; YAPI KREDİ GRUBU, işbu Sözleşme’yi derhal hüküm ifade etmek suretiyle feshetme yetkisini haizdir. Bu suretle meydana gelecek bir fesih bildiriminin hüküm ve sonuçları Sözleşme’nin 19’uncu maddesine tâbi olacaktır.

1.2. Müşterek Hesap

Birden fazla kişiyi kapsayacak şekilde müşterek hesap açılması halinde, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her

biri için, 1.1'inci madde hükmüne uygun şekilde kimlik kontrolü ayrıca yapılır.

Müşterek hesaba ortak olan her bir MÜŞTERİ, müteselsil alacaklı sıfatıyla; Müşteri Hesapları üzerinde mevzuatın öngördüğü sınırlamalar dahilinde her türlü tasarrufla bulunmaya ve her türlü işlemi gerçekleştirmeye, kısmen veya tamamen Müşteri Hesapları'ndaki parayı çekme, para yatırma, Müşteri Hesapları arasında virman, menkul kıymet alımı satımı ve saklanması, Sermaye Piyasası Araçları'nın kredili alımı, açığa satışı ve ödünç alınması ve verilmesi konularında talimatlar verme, Müşteri Hesapları'nı kapatma, işlem yapmak üzere gerekli bedeli tediye veya işlem konusu Sermaye Piyasası Aracı'nı tevdi etme, Müşteri Hesapları'nda mevcut Sermaye Piyasası Araçları ve/veya bunları tevsik eden belgeleri teslim alma, Müşteri Hesapları'nda mevcut Sermaye Piyasası Aracı ve/veya nakit tutarın dilediği miktarını dilediği kişi ya da kurum/kuruluşa devir ve teslimi konusunda talimatlar verme ve sahip olduğu tüm yetkilerle üçüncü bir kişiyi de noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletnameye istinaden, vekil tayin etme hususlarında tek başına ve herhangi bir kısıtlama olmaksızın tam olarak yetkilidir. Müşterek hesaplar için yapılacak bildirimler, MÜŞTERİ'nin beyan ettiği adrese yapılacak olup bu bildirim tüm ortaklar için bağlayıcıdır.

BANKA veya ARACI KURUM, müşterek hesaba ortak olan MÜŞTERİ'lerden herhangi birine veya usulünce yetkilendirilmiş vekiline yaptığı ödeme ve/veya teslimat (Sermaye Piyasası Aracı teslimi dahil) miktarınca, bütün müşterek hesap ortaklarına karşı ibra edilmiş sayılır. Müşterek hesaplardan sermaye piyasası işlemi yapılabilmesi için ortaklar tarafından "Müşterek Hesaplarda Sermaye Piyasası İşlemi Yapılmasına İlişkin Muvafakat" metninin imzalanması gerekmekte olup ortaklar bu metnin kendileri için bağlayıcı olduğunu ve müşterek hesaptan yapılacak işlemler nedeniyle gerek kendisi gerekse üçüncü kişiler nezdinde doğacak zararlardan dolayı BANKA ve/veya ARACI KURUM'a karşı herhangi bir hak iddiasında bulunmayacaklarını kabul ve beyan ederler.

Müşterek hesap ortaklarının her birinin hissesi eşittir. Ortağın müşterek hesaptan ayrılmak istemesi veya müşterek hesaba yeni ortak katılmasının istenmesi durumunda mevcut müşterek hesap kapatılıp yeni hesap açılacaktır. Yeni hesap açılışı için YAPI KREDİ GRUBU'nun gerekli gördüğü bütün belge ve sözleşmelerin yeniden imzalanması şarttır.

Hesap sahiplerinden birinin veya birkaçının, diğeri veya diğerleri aleyhine mahkemeye veya icraya başvurmaları ve bu mercilerce, YAPI KREDİ GRUBU'na usulü dairesinde ihtiyati tedbir veya ihtiyati haciz kararı tebliğ edilmesi halinde, YAPI KREDİ GRUBU hesaptan ödeme yapılmasını durdurur.

Hesap sahiplerinden herhangi birinin YAPI KREDİ GRUBU nezdindeki hak ve alacaklarına, hesaba haciz, tedbir vs. kararlar tebliğ olunduğu yahut YAPI KREDİ GRUBU tarafından takas ve mahsup tatbik edildiği takdirde, hakkında anılan işlemler uygulanan müşterek hesap sahibinin hesaptaki hisse oranı dikkate alınmaksızın haciz, tedbir vs. kararını müşterek hesabın tamamı üzerine uygulama ve hesap sahiplerinden hiçbirine ödeme yapmama konusunda YAPI KREDİ GRUBU serbesttir.

1.3. MÜŞTERİ'nin Temsili

MÜŞTERİ adına ve hesabına, MÜŞTERİ'nin kendisi dışında, sadece MÜŞTERİ tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Bu halde vekilin kimlik bilgileri de 1.1'inci maddede gösterilen esaslara uygun olarak tespit edilir.

MÜŞTERİ'nin kendisini temsil etmek üzere temsilci veya temsilciler ataması halinde, atanan temsilcinin kimlik bilgileri, imza örnekleri ile yetki sınırlaması var ise temsilciye verilen yetkilerin sınırlarını gösteren noter onaylı bir vekâletname YAPI KREDİ GRUBU'na sunulacaktır.

MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde, sadece MÜŞTERİ'nin geçerli imza sirküleri uyarınca MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili oldukları, isimleri, kimlikleri, imza örnekleri ile YAPI KREDİ GRUBU'na bildirilmiş olan kişiler, bu Sözleşme'nin ve bu Sözleşme kapsamındaki emirler ve dekontların ve bunlarla ilgili değişikliklerin imzalanması, ödemelerin yapılması ve tahsil edilmesi hususlarında ve bu Sözleşme ile ilgili diğer tüm işlemlerde MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olacaktır.

MÜŞTERİ'nin temsilciye verdiği vekâletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin MÜŞTERİ'yi, bu Sözleşme kapsamındaki tüm işlemlerde temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilecektir. MÜŞTERİ, temsilciye yapılacak bildirimin kendisine yapılmış sayılacağını kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ tarafından, temsilcilerindeki değişiklikler, usulünce ve yazılı olarak bildirildiği ve YAPI KREDİ GRUBU'na bu konuda hukuken destekleyici dokümanlar sunulduğu tarih itibarıyla geçerli ve bağlayıcı olacaktır.

BANKA veya ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin, vekil veya temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinin hemen hemen aynısı olan imzaların benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan sorumlu tutulmayacaktır. BANKA veya ARACI KURUM, doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendilerine sunulan vekâletnamelerde veya başka yetki belgeleri ile ilgili sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulamaz.

BANKA ve ARACI KURUM'un müdür ve yöneticileri de dahil olmak üzere, tüm çalışanları ve YAPI KREDİ GRUBU'nun hizmet satın aldığı kuruluşlar; emirlerin verilmesi, dekontların ve diğer dokümanların imzalanması, hesaba nakit ve Sermaye Piyasası Aracı yatırılması ve hesaptan nakit ve Sermaye Piyasası Aracı çekilmesi ve elektronik fon transferi ve virman işlemlerinin yapılması gibi çok kapsamlı yetkiler içeren bir vekâletname olarak ya da MÜŞTERİ'nin bu yöndeki sözlü yetkisine istinaden MÜŞTERİ adına işlem yapamazlar.

1.4. MÜŞTERİ Bilgilerinin Korunması

MÜŞTERİ, Kurul düzenlemeleri uyarınca ARACI KURUM'un elektronik sistemlerine verilen tüm bilgi ve belgelerin, gerçekleştirilen her türlü işlemlerinin, aktivite türüne uygun bir şekilde kayıt altına alındığını kabul eder.

BANKA ve/veya ARACI KURUM, MÜŞTERİ'ye ait bilgi ve belgelerin gizliliğinin sağlanması için gerekli önlemleri almak ve bu bilgi ve belgelerin yetkisiz üçüncü kişilerin eline geçmesini önlemekle yükümlüdür. BANKA veya ARACI KURUM tarafından, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ile sair yasal düzenlemeler çerçevesinde yetkili olan kurum ve kuruluşlara, adli ve idari yargı organlarına yapılacak bilgi paylaşımları bu hükmün dışında olup MÜŞTERİ bu gibi paylaşımların kendi onayı alınmaksızın yapılabileceğini kabul eder.

YAPI KREDİ GRUBU'nun destek hizmeti aldığı kuruluşların destek hizmetlerinin gereği olarak ihtiyaç duyulması halinde, destek hizmeti aldığı kuruluşların MÜŞTERİ bilgilerine erişimleri mümkün olabilecektir. MÜŞTERİ, Sözleşme tarihi itibarıyla bu konuda bilgilendirildiğini ve bu kuruluşlarla yapılacak olan bilgi paylaşımına onay verdiğini, bu nedenle YAPI KREDİ GRUBU'na atfedilebilecek herhangi bir kusur olmaması durumunda YAPI KREDİ GRUBU'nun sorumluluğu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

2. MÜŞTERİ'NİN SINIFLANDIRILMASI

ARACI KURUM, MÜŞTERİ'den temin edilecek bilgilere dayanarak, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 30, 31 ve 32'nci maddeleri uyarınca MÜŞTERİ'yi profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde sunulması planlanan ürün ve hizmetleri bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca MÜŞTERİ'nin sınıflandırılmasına ilişkin ilkeler, ilgili mevzuat hükümleri ve MÜŞTERİ'nin yer aldığı sınıfı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, "Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu" ile MÜŞTERİ'ye sunulmuş olup MÜŞTERİ, Sözleşme'yi imzalamadan önce bu konuda bilgilendirilmiştir. BANKA'nın, MÜŞTERİ'den profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri talep etme hakkı saklıdır. "Genel müşteriler"den Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin ilgili maddesinde belirtilen şartları haiz olan ve tevsik edici belgeleri sunanlar yazılı talep etmeleri halinde Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri kabul edilecektir. MÜŞTERİ, profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırılması ve bu sınıflandırmaya ilişkin ilkeler, ilgili mevzuat hükümleri ve yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgilendirmenin elektronik ortamda yapılabileceğini kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ, tâbi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak YAPI KREDİ GRUBU'na bildirmekle yükümlü olduğunu, bu kapsamda verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden bizzat kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

3. UYGUNLUK TESTİ

MÜŞTERİ, bu Sözleşme çerçevesinde BANKA ve ARACI KURUM'un kendisine sunacağı ürün ya da hizmetlerin kendisi için uygun olup olmadığı hususunun değerlendirilmesi amacıyla, BANKA veya ARACI KURUM tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanacak uygunluk testini, tam, gerçek ve doğru bilgileri vermek suretiyle doldurmakla yükümlüdür. Bu yükümlülük, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31'inci maddesi uyarınca "profesyonel müşteri" sınıfına giren MÜŞTERİ'ler ile BANKA aracılığıyla sadece Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile Para Piyasası Fonları (Likit Fonlar) ve Kısa Vadeli Tahvil Bono Fonları katılma payları ve/veya Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş Borsalar'da ve Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri'nde işlem gören kamu borçlanma araçları alım satım işlemleri yapacak MÜŞTERİ'ler için geçerli değildir. Kurul düzenlemeleri gereğince uygunluk testinin tüzel kişi MÜŞTERİ'ler açısından uygulanması BANKA ve ARACI KURUM'un takdirindedir.

BANKA, yapacağı uygunluk testi sonuçlarını ARACI KURUM ile paylaşmaya ve bu sonuçları ortak şekilde kullan-

maya yetkilidir.

Yapılacak uygunluk testi neticesinde MÜŞTERİ'ye uygun olmadığı anlaşılan ürün ve hizmetler hakkında, MÜŞTERİ bilgilendirilecektir. Aynı şekilde, MÜŞTERİ'nin uygunluk testinde kendisine sorulan hususlarda bilgi vermekten kaçınması veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, BANKA hangi ürün ya da hizmetlerin MÜŞTERİ'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda MÜŞTERİ'yi bilgilendirmekle yükümlüdür.

Uygunluk testi ile uygunluk testi uyarınca yapılacak uyarı ve bildirimlerin yazılı veya elektronik ortamda yapılacağını MÜŞTERİ kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ'nin yukarıda açıklandığı şekilde bilgilendirilmesine rağmen, bir ürün veya hizmeti BANKA veya ARACI KURUM'dan talep etmesi halinde, BANKA veya ARACI KURUM söz konusu ürün veya hizmeti MÜŞTERİ'ye sunmaktan kaçınabileceği gibi, kendi takdirlerine bağlı olarak talep edilen ürün veya hizmeti MÜŞTERİ'ye sunmakta da serbesttir. Ancak MÜŞTERİ'nin bilgilendirilmesine rağmen, MÜŞTERİ'nin talebine istinaden MÜŞTERİ'ye bu şekilde sunulan ürün veya hizmet ile ilgili olarak MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği her türlü zarar veya kâr kaybından MÜŞTERİ sorumludur.

Tek tek (teselsüllü) kullanımlı müşterek hesaplarda hesap sahiplerinden yalnızca birine; birlikte kullanımlı (teselsülsüz) müşterek hesaplarda ise hesap sahibi MÜŞTERİ'lerin her birine Sözleşme'nin 3. maddesi uyarınca uygunluk testi yapılır.

4. MÜŞTERİ'YE RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ

MÜŞTERİ, bu Sözleşme imzalanmadan önce ekte yer alan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu (EK-2) okuyup anladığını ve bu formun bir kopyasını almış olduğunu, ARACI KURUM'dan talep edeceği ürün ve hizmetleri, bu risk bildirim formunda yer alan açıklamalar ile yatırım risklerini bilerek talep edeceğini kabul ve beyan eder.

Yukarıda belirtilen risk bildirim formuna ek olarak, bu Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ'ye işlem yaptırılacak olan Sermaye Piyasası Araçları için, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25'inci maddesinin (2) numaralı bendine uygun şekilde, ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın yapısı, tarafları ve risklerini açıklayan ürün bilgi formları ayrıca sunulacaktır. MÜŞTERİ talep edeceği ürün ve hizmetleri Sermaye Piyasası Aracı'nın risklerini açıklayan bu ürün bilgi formlarında yer alan açıklamalar ile yatırım risklerini bilerek talep edeceğini kabul ve beyan eder. BANKA, MÜŞTERİ'nin profesyonel müşteri olarak sınıflandırılmış olması halinde, bu bilgi formlarını MÜŞTERİ'ye sunmayabilir, ancak MÜŞTERİ'nin talep etmesi halinde profesyonel müşterilere de aynı bilgi formlarını sunmakla yükümlüdür.

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun MÜŞTERİ'ye iletilmesinde, işleme konu Sermaye Piyasası Araçları'nın risklerine ilişkin Genel Risk Bildirim Formu'na ilave açıklamaların MÜŞTERİ'ye yapılmasında, açıklanan durumlarda değişiklik olması durumunda MÜŞTERİ'ye gereken bildirimlerin yapılmasında, bu form açıklama ve bildirimlerin ulaştığına dair MÜŞTERİ'den beyan alınmasında, elektronik ortamın kullanılabilmesi mümkündür.

5. ALIM SATIM ARACILIĞI FAALİYETLERİ

5.1. Alım Satım Aracılığı Faaliyetlerinin Kapsamı

BANKA, MÜŞTERİ ile ARACI KURUM arasında Sözleşme akdedilmesine aracı olmak ve MÜŞTERİ tarafından verilen emirleri ARACI KURUM'a iletmekle görevlidir (Emir İletimine Aracılık). ARACI KURUM ise MÜŞTERİ tarafından BANKA aracılığıyla verilen emirleri;

a) Borsalar ya da Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri'ne, Kanun'un 37'nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşa veya kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa iletmek suretiyle (İşlem Aracılığı) veya

b) Kendisi karşı taraf olarak hareket etmek suretiyle (Portföy Aracılığı) gerçekleştirmeye yetkilidir.

5.2. Emir İletimine Aracılık Hizmetlerine İlişkin Esaslar

BANKA'nın emir iletimine aracılık yapacağı işlemler, aşağıdaki esaslara tâbi olarak gerçekleştirilir:

MÜŞTERİ'nin, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek emir iletimine aracılık faaliyeti için BANKA ile ayrı bir çerçeve sözleşme imzalamasına gerek bulunmamaktadır.

MÜŞTERİ'ye ait hesap ve işlemler, ARACI KURUM nezdinde MÜŞTERİ bazında izlenirken, BANKA'nın emir iletimine aracılık yaptığı bu işlemlere ilişkin sorumluluğu, MÜŞTERİ tarafından verilen emirlere ilişkin belge ve kayıtların birer örneğini saklamakla sınırlıdır.

5.3. İşlem Aracılığı Hizmetlerine İlişkin Esaslar

ARACI KURUM'un bu Sözleşme kapsamında İşlem Aracılığı yapacağı işlemler, aşağıdaki esaslara tâbi olarak gerçekleştirilir:

- ARACI KURUM, MÜŞTERİ emirlerini, Emir Gerçekleştirme Politikası, bu Sözleşme'de belirtilen esaslar, MÜŞTERİ emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirir.
- Borsa'da işlem yapmayı gerektiren emirler ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde alınır ve yerine getirilir.
- İşlemlerin, portföy aracılığına yetkili bir kuruluşa iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesi halinde dahi, MÜŞTERİ'ye ait hesap ve işlemler, ARACI KURUM nezdinde MÜŞTERİ bazında izlenmeye devam olunur.
- İşlemlerin, portföy aracılığına yetkili bir kuruluşa iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesi halinde, emirlerin ARACI KURUM hesabına veya ARACI KURUM ile ilişkili kişilerin hesabına verilen aynı fiyatlı emirlerden öncelikli olarak yerine getirilmesi zorunludur.
- ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin verdiği emirlerin gizliliğini korumakla yükümlü olmakla birlikte, MÜŞTERİ'ye ait emir bilgileri herhangi bir üçüncü şahsa, MÜŞTERİ aleyhine ve üçüncü şahıs lehine MÜŞTERİ'nin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.

5.4. Portföy Aracılığı Hizmetlerine İlişkin Esaslar

ARACI KURUM'un bu Sözleşme kapsamında Portföy Aracılığı Yapacağı İşlemler, işlem aracılığının ilke ve esaslarına ek olarak aşağıdaki esaslara tâbi olarak gerçekleştirilir:

- ARACI KURUM, MÜŞTERİ emirlerini, emir gerçekleştirme politikası, bu Sözleşme'de belirtilen esaslar, MÜŞTERİ emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirir.
- İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatların genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenmesi gerekir.

6. BANKA'NIN İŞLEMLERDE SORUMLULUĞU

BANKA, emir iletimine aracılık hizmetleri kapsamında MÜŞTERİ'ye ilgili mevzuat ve bu Sözleşme hükümlerine uygun şekilde hesapların açılması, Tezgâhüstü Piyasa'da Türev Araçlar için gerçekleştirilecek işlemler dahil ARACI KURUM ile MÜŞTERİ arasında Sözleşme akdedilmesine aracı olunması, uygunluk testinin yapılması ve test sonuçlarının ARACI KURUM'a bildirilmesi, MÜŞTERİ emirlerinin süresi içinde ARACI KURUM'a iletilmesi ve izlenmesinden sorumludur. Bu Sözleşme ve MÜŞTERİ'ye sunulan risk bildirimleri ve ürün bilgi formları dahil, ARACI KURUM'a iletilen emirlere ilişkin belgeler ile kayıtların birer örneği BANKA tarafından muhafaza altına alınır. MÜŞTERİ tarafından talep edilmesi halinde hesapların açılması ve emirlerin iletilmesiyle sınırlı olarak ilgili bilgi ve belgelerin BANKA tarafından MÜŞTERİ'ye ibraz edilmesi zorunludur.

Burada belirtilen hususların haricinde, MÜŞTERİ emirlerinin gerçekleştirilmesi ile MÜŞTERİ'ye yapılacak bildirimlerden BANKA sorumlu olmayacaktır.

BANKA'nın, MÜŞTERİ tarafından doğrudan ARACI KURUM'a verilen emirlere ilişkin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

7. ARACI KURUM'UN İŞLEMLERDE SORUMLULUĞU

ARACI KURUM, MÜŞTERİ'ye sunulan hizmetlerde azami özen ve hassasiyeti göstermekle yükümlüdür. Ancak, ARACI KURUM'un bu Sözleşme çerçevesinde verilecek hizmetlere ilişkin sorumluluğu kendisine kusur atfedilebilen haller ile sınırlıdır. ARACI KURUM, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, hizmet aldığı kuruluşların ve üçüncü şahısların ihmallerinden sorumlu olmayacaktır. Bu çerçevede, ARACI KURUM tarafından yurt içi ve/veya yurt dışı piyasalarda gerçekleştirilecek işlemler bakımından, yurt içi ve/veya yurt dışı piyasalarda bulunan borsaların işlem saatlerinin yetersizliğinden ya da SPK'nın ve/veya SPK'nın yurt dışındaki muadil kurumlarının getirecekleri düzenlemeler nedeniyle MÜŞTERİ emirlerinin yerine getirilememesi ve/veya yerine getirilen bir emre ait Sözleşme'nin iptali veya ARACI KURUM'un kendisinden kaynaklanmayacak nedenlerle, MÜŞTERİ'nin veri iletişim sistemlerindeki donanımsal veya yazılımsal teknik sorun ya da yetersizlik nedeniyle veri alınamaması, hatalı veri alınması ve bu yüzden emrin gerçekleştirilememesi, hatalı emir gerçekleştirilmesi, veri sağlayıcı

kurumların aktardığı veri yayınlarının eksikliği vb. sebeplerle MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği zararlardan ARACI KURUM sorumlu olmayacaktır.

ARACI KURUM'un, işlemlerin gerçekleştirilmesinde işlem aracılığı faaliyetlerini yürüttüğü esnada başka yatırım kuruluşları kullanması halinde, ARACI KURUM'un sorumluluğu, üstlendiği görev ve yerine getirdiği işlemlerle sınırlıdır. Şöyle ki ARACI KURUM'un kendi adına ve Müşteri Hesabı'na veya MÜŞTERİ adına ve hesabına gerçekleştirdiği işlem aracılığı faaliyetlerinde sorumluluğu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve bu Sözleşme ile üstlenmiş olduğu görevlerin usulüne uygun şekilde ifası ile sınırlı olup işlemlerin gerçekleştirilmesinde rolü olan Borsalar, piyasalar, yatırım kuruluşları ve diğer üçüncü kişilerden kaynaklanabilecek nedenlerden dolayı MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği zararlardan ARACI KURUM sorumlu olmayacaktır. Ancak BANKA tarafından emir iletimine aracılık kapsamında MÜŞTERİ'ye gerekli bildirimlerin yapılmaması ya da usulsüz bildirim yapılması durumunda MÜŞTERİ'ye karşı sorumluluk ARACI KURUM'a aittir.

ARACI KURUM, Sözleşme gereği aktarılan bilgilerin gerek teknik olarak sakıncalı ve gerek muhteva itibarıyla MÜŞTERİ'ye yanlış ve/veya eksik ve/veya yanıltıcı olarak ulaşmasından kusuru dışında sorumlu tutulamayacağı gibi ARACI KURUM ve buna bağlı olarak üçüncü kişiler nezdinde doğabilecek zarar ve ziyandan sorumlu tutulamaz.

ARACI KURUM'un kendi denetimi ve gözetimi dışında gerçekleşen ve ARACI KURUM'a kusur atfı söz konusu olmayan her türlü hizmet kesintisi ARACI KURUM'un sorumluluğunda değildir.

ARACI KURUM, hile ve sahtecilik sonuçlarından, iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından, emrin yanlış, yetersiz veya eksik olmasından ARACI KURUM'a kesin olarak kusur atfı mümkün olan haller dışında hiçbir şekilde sorumlu değildir.

8. MÜŞTERİ HESAPLARI ÜZERİNDE TASARRUF YETKİSİ

8.1. Müşteri Hesapları Üzerinde Tasarruf

MÜŞTERİ; YAPI KREDİ GRUBU'nun, bu Sözleşme çerçevesinde yapılan işlemlerden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için Müşteri Hesapları üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu ve yerine getirilmesi gereken her bir ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın Müşteri Hesapları'ndan ihtiyaç duyulan tutarı tahsil etme yetkisini haiz olduğunu kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, BANKA ve ARACI KURUM'un bu yetkisini kullanmak üzere ihtiyaç duyacağı her türlü ek beyan, talimat ve vekâletnameyi de düzenlemek ve sunmakla yükümlüdür.

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle, herhangi bir dayanağı olmaksızın, hesabında mükerrer olarak, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde, YAPI KREDİ GRUBU tarafından kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan re'sen hesabından çıkış yaparak, gerektiğinde ise Sermaye Piyasası Araçları'ndan var olan herhangi bir işlemin vadesini beklemeden ("erken itfa" yoluyla) bozarak, karşılığı tutarı tahsil edilebileceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında YAPI KREDİ GRUBU ve/veya üçüncü kişilerin oluşan zararını Sermaye Piyasası Araçları veya nakit olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar işbu Sözleşme'de belirtilen faiz ve diğer kesintileri ile birlikte ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

Takasbank, Merkezi Karşı Taraf ("MKT") hizmeti verdiği piyasa veya Sermaye Piyasası Araçları'nda, MÜŞTERİ'lerin pozisyon ve teminatlarını, Takasbank'ın varlıklarından ayrı, MKT üyesi olan ARACI KURUM'a bağlı; ancak ARACI KURUM'un kendi portföyüne ait pozisyon ve teminatlardan ayrı hesaplarda izler. Hesaplara yatırılan teminat yükümlülüğünü aşan fazla teminatların da ilgili MÜŞTERİ'ye ait olduğu kabul edilir ve bu teminatlarla aynı esaslar çerçevesinde değerlendirilir. MKT hizmetlerinde uygulanacak ayırtırmaya ilişkin diğer usul ve esaslar, piyasa ve Sermaye Piyasası Araçları'nın özellikleri ve risklilik durumları dikkate alınarak ilgili piyasa yönergeleri ile belirlenir. Takasbank nezdinde açılan teminat hesapları üzerinde tasarruf yetkisi MKT üyesi sıfatıyla ARACI KURUM'a ait olup, Takasbank tarafından bu yetki sadece bulunması gereken teminatla sınırlı olarak kısıtlanmıştır. MÜŞTERİ bu hususlarda bilgilendirildiğini kabul ve taahhüt eder.

8.2. Blokaj Uygulama

YAPI KREDİ GRUBU, MÜŞTERİ'nin vereceği Sermaye Piyasası Aracı alım talimatlarının karşılığını teşkil eden Müşteri Hesapları'ndaki varlıklarının üzerine bloke koyma hakkına sahiptir. ARACI KURUM tarafından henüz yerine getirilmemiş MÜŞTERİ talimatları için, iptal talimatı verilmediği sürece bloke konulmuş varlıklar üzerinde MÜŞTERİ'nin tasarruf hakkı olmayacaktır. Bloke tatbik edilen nakdin kullanımı, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

MÜŞTERİ'nin, MKK uygulamalarına göre, MKK'daki serbest alt hesaplarında bulunan menkul kıymetlerini bloke ederek, hesabın kendi iradesi dışında kullanılmasını önleme hakkı mevcuttur. MKK'da kıymetler MÜŞTERİ, ismi-ne saklama sistemine göre takip edilmektedir.

8.3. Bakiye Transferi

ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin cari hesabında oluşan alacak bakiyelerini, bu hesaba bağlı olan BANKA hesabına aktarma, borç bakiyelerini ise BANKA hesabından talep etme hakkına sahiptir.

BANKA'nın re'sen belirleyeceği durumlarda yukarıda ifade edilen aktarım işlemi yapılmayabilir.

8.4. MÜŞTERİ'ye Ait Nakdin Değerlendirilmesi

8.4.1. ARACI KURUM Nezinde Değerlendirilme Esasları

MÜŞTERİ'lere ait hesapların alacak bakiye vermesi durumunda ARACI KURUM tarafından nemalandırma işlemi toplu olarak veya MÜŞTERİ özelinde aşağıda belirtilen esaslar dahilinde yapılabilir. Söz konusu nakdin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen gelirlerin MÜŞTERİ'lere ait hesaplara oransal olarak dağıtılması esastır.

ARACI KURUM tarafından Müşteri Hesapları'nda kalan nakit alacak bakiyelerinin kullanımı bakımından belirlenen alt limit 250 TL'dir. Belirlenen bu alt limite ilişkin değişiklikler uygun görülen en seri iletişim vasıtasıyla MÜŞTERİ'ye bildirilecektir.

MÜŞTERİ'nin ARACI KURUM hesabında kalan ve ARACI KURUM tarafından belirlenen ve MÜŞTERİ'ye yazılı olarak ya da uygun görülen en seri iletişim vasıtasıyla bildirilen alt limitin altında kalan alacak bakiyelerinin nemalandırılmasından elde edilen kazanç tutarı, ARACI KURUM'a aittir; ancak MÜŞTERİ tarafından talep edilmesi halinde söz konusu anapara, zarara uğratılmaksızın en geç bir (1) iş günü içerisinde MÜŞTERİ'ye ödenecektir.

MÜŞTERİ'nin ARACI KURUM nezdinde bulunan ve ARACI KURUM tarafından belirlenen alt limitin üzerindeki nakit tutarları ARACI KURUM tarafından belirlenen esaslar dahilinde MÜŞTERİ lehine nemalandırılır. Şu kadar ki MÜŞTERİ'nin, nemalandırma yapılmaması yönünde açık yazılı talimatı bulunması halinde, nemalandırma işlemi MÜŞTERİ lehine değil, getirisi ARACI KURUM'a kalacak şekilde ve ARACI KURUM lehine yapılacaktır.

8.4.2. BANKA Nezdinde Değerlendirme Esasları

BANKA'nın Müşteri Hesapları'nda bulunan bakiyeleri MÜŞTERİ lehine nemalandırma yükümlülüğü yoktur. Şu kadar ki fon, halka arz ve ihraçlar gibi izahnamesi, sirküleri ve ön bilgi formunda nemalandırmaya ilişkin açık düzenleme yer alan durumlarda, ilgili dokümanlarda belirtilen nemalandırma esasları uygulanır. Valörlü sermaye piyasası işlemleri için kullanılan nakit ise BANKA tarafından belirtilen alt limitin üzerinde ise aksi MÜŞTERİ tarafından yazılı olarak bildirilmediği takdirde BANKA tarafından uygun görülen şekilde valör tarihine kadar MÜŞTERİ lehine nemalandırılabilir.

9. EMİRLERİN İLETİLMESİ

9.1. Yazılı Emirler

Bu Sözleşme kapsamında verilen emirlerin yazılı olarak iletilmesi esastır. BANKA ve/veya ARACI KURUM, MÜŞTERİ'den emri yazılı olarak aldığı anda, ilgili mevzuata uygun şekilde düzenleyeceği Müşteri Emir Formu'nun imzalı bir örneğini talebi halinde MÜŞTERİ'ye vermekle yükümlüdür.

9.2. Sözlü Emirler

MÜŞTERİ, BANKA ve/veya ARACI KURUM'un kabulü halinde emirlerini YAPI KREDİ GRUBU'na telefonla sözlü şekilde de iletebilir. YAPI KREDİ GRUBU, bu tip emirleri sadece kayıtlı telefondan kabul edebilir. Bu şekilde sözlü olarak alınan emirler, aşağıdaki esaslara tâbidir:

- Sözlü Emirler'de BANKA, verilen Sözlü Emir'i derhal ARACI KURUM'a iletmekle yükümlüdür.
- BANKA ve/veya ARACI KURUM, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun şekilde "Müşteri Emir Formu" düzenleyecek ve MÜŞTERİ'nin talebi olması halinde, MÜŞTERİ'ye emir alınış numarası verecektir.
- Telefon yoluyla iletilen emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Sözlü Emir niteliğindedir.
- MÜŞTERİ, yapılan telefon görüşmesinin kayıt altına alındığını bildiğini, bu duruma muvafakat ettiğini ve verilen talimatların bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.

- (e) BANKA veya ARACI KURUM, herhangi bir Sözlü Emir'in yazılı olarak teyit edilmesini istemek hakkına sahiptir.
- (f) Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde kayıt altına alınmış olan bu Sözlü Emirler herhangi bir ihtilaf halinde ilgili işlemlerin delili olarak kabul edilir.

9.3. Faks Yoluyla İletilen Emirler

MÜŞTERİ, dilerse emirlerini bağlı olduğu satış biriminden öğreneceği numaraya faks vasıtasıyla YAPI KREDİ GRUBU'na iletebilir. Bu şekilde faks yoluyla alınan emirler, aşağıdaki esaslara tâbidir:

- (a) Emirler, MÜŞTERİ'nin daha önce beyan ettiği veya yazılı olarak bildireceği faks numarası üzerinden gönderilmelidir. Faks yoluyla gönderilen emirlere ilişkin talimatın, faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan göndericinin faks numarası, tarih ve zaman bilgilerini kapsamaması zorunludur.
- (b) YAPI KREDİ GRUBU, bu şekilde belirlenen faks numarası haricinde başka numaralardan gelen emirleri reddedebileceği gibi, MÜŞTERİ'nin teyidini sözlü olarak almak suretiyle işleme koyma konusunda yetkilidir.
- (c) Faksla gönderilen emirlerin her sayfası, MÜŞTERİ veya MÜŞTERİ'yi temsil etmeye yetkili kişi ya da kişilerin imzalarını taşımalıdır.
- (d) MÜŞTERİ, faksla gönderilmiş olan emirlerin orijinal nüshalarını, "teyit içindir" işaretli olarak BANKA veya ARACI KURUM'a elden veya posta marifetiyle iletmekten sorumludur.
- (e) Faksla iletilen emirleri aldıktan sonra, BANKA veya ARACI KURUM, yukarıda bahsi geçen yazılı teyidi beklemeksizin emir konusunu işleme koyabileceği gibi, tereddüt duyması halinde işleme koymaktan da kaçınma hakkını haizdir. Bu durumda BANKA veya ARACI KURUM, faksla gelen emirin işleme konmadığı hususunda MÜŞTERİ'yi uygun gördüğü en seri iletişim aracı ile bilgilendirir.
- (f) YAPI KREDİ GRUBU, faks ile iletilen emir talimatındaki imzaların karşılaştırılması ve kontrolünde gereken özeni göstermekle yükümlüdür. Ancak, bu özenin gösterilmesine rağmen, (i) ilk bakışta anlaşılamayan imza benzerlikleri ve (ii) sahtekârlık ve hile eylemlerinin sonuçları ve (iii) kendisinin bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının arızalanması ve (iv) yanlış ve yetersiz talimat ve bilgiler içeren veya yanlış veya farklı veya eksik bir şekilde iletilen emirlerin ve ayrıca, "teyit içindir" ibaresini içermeyen teyit yazılarından dolayı yapılabilecek mükerrer işlemlerden dolayı BANKA ve/veya ARACI KURUM sorumlu tutulamaz.
- (g) Faksla iletilen talimat ile "teyit içindir" ibaresini içeren teyit yazısı arasında fark bulunması durumunda faks talimatı geçerlidir. MÜŞTERİ, BANKA veya ARACI KURUM'un faks talimatına istinaden gerçekleştirdiği işlemin bağlayıcı olacağını ve BANKA ve/veya ARACI KURUM'un sorumlu olmayacağını kabul eder.

9.4. Elektronik İşlem Platformu Aracılığıyla İletilen Emirler

MÜŞTERİ, dilerse emirlerini Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla YAPI KREDİ GRUBU'na iletebilir. Bu şekilde Elektronik İşlem Platformu yoluyla alınan emirler, aşağıdaki esaslara tâbidir:

- (a) MÜŞTERİ'nin Elektronik İşlem Platformu'na ilişkin olarak şifre alması veya ilgili programları yüklemesi veya kullanması halinde, bu Elektronik İşlem Platformu'nun kullanılması için ihtiyaç duyulan teknik altyapıya ve yazılım ile donanımı kullanmak için yeterli derecede bilgiye sahip olduğu ve Elektronik İşlem Platformu'nu kullanmak için gerekli olan güncellemeleri takip edeceği ve yükleyeceği kabul edilir. MÜŞTERİ'nin kullandığı altyapıdan veya MÜŞTERİ'nin yazılım ve donanımı kullanırken yaptığı hatalı işlemlerden, emirlerin iletilmemesinden veya hatalı veya eksik iletilmesinden doğabilecek zararlardan, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun hareket etmiş ve istenilen koşulları sağlamış olması kaydıyla, BANKA ve/veya ARACI KURUM sorumlu olmayacaktır.
- (b) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden iletilen emirlerin gönderilmesinde kendisine tahsis edilmiş olan şifre ve benzeri bilgileri gizli tutmakla yükümlüdür. Üçüncü şahısların MÜŞTERİ'nin şifresini kullanarak Elektronik İşlem Platformu üzerinden göndereceği her türlü emir, MÜŞTERİ tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve emirle ilgili tüm sonuçlardan MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın, MÜŞTERİ'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, MÜŞTERİ bu durumu derhal YAPI KREDİ GRUBU'na bildirmekle yükümlüdür. Bu durumda YAPI KREDİ GRUBU, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz emirlerin verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri almakla yükümlüdür.
- (c) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya yetkili temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden üçüncü şahıslara işlem yaptırmayacağını, bu işlemler nedeniyle her ne ad altında olursa olsun ücret tahsil edemeyeceğini, bu tip işlemlerin

yapılması halinde, kamu otoriteleri nezdinde ve MÜŞTERİ ve üçüncü kişiler arasında doğabilecek ihtilaflarda, BANKA veya ARACI KURUM'un kendilerine açıkça kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, sorumlu olmayacağı kabul ve beyan eder.

- (d) YAPI KREDİ GRUBU Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin 35'inci maddesi uyarınca, Elektronik İşlem Platformu'nun güvenilir bir şekilde kullanılması, denetlenmesi ve oluşturulması için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.
- (e) YAPI KREDİ GRUBU, güvenlik amacıyla gerekli görmesi halinde, MÜŞTERİ'nin Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem gerçekleştirmesini geçici veya sürekli olarak durdurabilir ve engelleyebilir. Bu durumda MÜŞTERİ, YAPI KREDİ GRUBU tarafından bilgilendirilecektir.
- (f) YAPI KREDİ GRUBU, Elektronik İşlem Platformu'nun kullanımına ilişkin olarak kullanılacak uygulamalarda istediği zaman değişiklik yapmaya yetkilidir.
- (g) YAPI KREDİ GRUBU, Elektronik İşlem Platformu üzerinden sunulan hizmetler ile ilgili olarak gerekli ürün bilgi formlarının birer örneğini elektronik ortamda yer vermekle yükümlü olup, MÜŞTERİ Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem yapmakla bu ürün bilgi formlarını okuduğunu ve anladığını; Elektronik İşlem Platformu üzerinden yapılan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olduğunu kabul etmektedir.
- (h) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu'nda gerçekleşen ve YAPI KREDİ GRUBU'na atfı kabil olmayan sistem arızalarından dolayı, YAPI KREDİ GRUBU'nun her ne nam altında olursa olsun herhangi bir sorumluluğu bulunmayacağını kabul etmektedir.
- (i) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile iletilen emirlerde, ilgili Elektronik İşlem Platformu'nun kullanılması için imzalanacak sözleşmelerin hükümleri ile bağlı olacağını kabul etmektedir.
- (j) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden vereceği emirlerin, Elektronik İşlem Platformu üzerinde belirlenmiş olan farklı işlem saatlerine tâbi olabileceğini ve vereceği emirlerde bu işlem saatlerine uygun davranmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.
- (k) YAPI KREDİ GRUBU, tamamen kendi takdir yetkisine bağlı olarak, Elektronik İşlem Platformu üzerinden verilen emirleri işleme koymadan önce, MÜŞTERİ'nin yazılı veya sözlü teyidinin alınmasını talep etme yetkisini haizdir. Ancak böyle bir teyit alınmaksızın Elektronik İşlem Platformu'nun işleyiş kurallarına uygun şekilde alınmış ve işleme konulmuş olan emirler, MÜŞTERİ'nin sorumluluğundadır.

10. EMİRLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

YAPI KREDİ GRUBU, Emir Gerçekleştirme Politikası çerçevesinde MÜŞTERİ için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde özen ve sadakat borcu çerçevesinde emirleri yerine getirir.

YAPI KREDİ GRUBU, MÜŞTERİ tarafından verilmiş olan bir emiri işleme koymak istememesi halinde, söz konusu emirin işleme konulmasının reddedildiğini, gerekçesi ile birlikte uygun göreceği en seri haberleşme vasıtasıyla MÜŞTERİ'ye bildirmekle yükümlüdür.

YAPI KREDİ GRUBU, uygun göreceği en seri iletişim aracı vasıtasıyla bildirimde bulunmak kaydıyla MÜŞTERİ'nin açabileceği azami pozisyona, dayanak varlık ve/veya toplam bazda her daim limit getirme ve/veya önceden belirlenen limiti uygun gördüğü miktarda kısıtlama yetkisine sahiptir. YAPI KREDİ GRUBU bu suretle, uygun gördüğü durumlarda MÜŞTERİ'nin pozisyon açma limitini sınırlandırarak, pozisyon artırıcı yeni emir kabul etmeyebilir. MÜŞTERİ'nin YAPI KREDİ GRUBU tarafından belirlenen limitin üzerinde pozisyon açması durumunda YAPI KREDİ GRUBU belirlenen limitin üzerinde açılan pozisyonu re'sen alış satış işlemi yapmak suretiyle kapama yetkisine sahiptir. MÜŞTERİ, belirlenen limitin üzerinde açılan pozisyonun bu suretle kapatılması sebebiyle YAPI KREDİ GRUBU nezdinde herhangi bir zarar ziyan iddiasında bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

Yurt içindeki emirlerin gerçekleştirilmesinde ve tasfiyesinde, Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul, Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu; yurt dışı emirlerde ise yurt dışında ilgili mevzuat, merkezi takas ve kayıt kuruluşu şartlarına uygun hareket edilecektir.

11. İŞLEMLERİN TEYİDİ ve MÜŞTERİ'NİN BİLGİLENDİRİLMESİ

MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan işlemler, Elektronik İşlem Platformu üzerinden gerçekleşmesi halinde, işlemlerin yapılmasını takiben aynı anda MÜŞTERİ tarafından Elektronik İşlem Platformu üzerinden görüntülenebilecektir. Ancak bu durum, Müşteri Hesabı'nın bakiyesi ve/veya ARACI KURUM aracılığıyla gerçekleştirilen işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkını ortadan kaldırmaz.

Gerçekleşen işlemler MÜŞTERİ'ye en geç gün sonunda olmak üzere aynı gün, alınan ve satılan Sermaye Piyasası Aracı'nın cins, miktar, fiyat veya primi ile MÜŞTERİ'ye tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlenecek İşlem Sonuç Formu, Türev Araç İşlem Sonuç Formu ya da Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri İşlem Sonuç Formu müteselsil numara taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenlenerek elektronik ortamda MÜŞTERİ'ye gönderilir veya Elektronik İşlem Platformu hazır olduğunda formlara elektronik ortamda erişim sağlanır. MÜŞTERİ'nin elektronik ortamda gönderi alacak elektronik posta adresinin bulunmaması veya formlara elektronik ortamda erişim sağlamayı tercih etmemesi halinde söz konusu formlar MÜŞTERİ'nin talebi üzerine ilgili hesabının bulunduğu BANKA veya ARACI KURUM şubesinden kendisine yazılı olarak verilir.

ARACI KURUM; MÜŞTERİ'nin Sözleşme ekinde yer alan Gönderim Tercih Formu'nda (EK-1) belirttiği tercihi doğrultusunda, aksine yazılı bir talimat vermediği sürece, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın gerektirdiği hesap ekstresini, her takvim ayının son gününü takip eden 7 (yedi) iş günü içinde MÜŞTERİ'nin beyan ettiği adresine, Kurul'un belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde gönderecektir. MÜŞTERİ gönderim tercihinin elektronik ortamda yer alan Gönderim Tercih Formu'nu doldurarak da yapabilir. Profesyonel müşterilere bildirim yapılmayacaktır. MÜŞTERİ tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için de bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir. MÜŞTERİ'nin, hesap ekstrelerinin posta yoluyla iadeli taahhütlü gönderilmesini talep ettiği halde, gönderi masrafları MÜŞTERİ tarafından karşılanır.

12. EMİRLERİN GİZLİLİĞİ

BANKA ve ARACI KURUM, MÜŞTERİ emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Bu çerçevede, yasal zorunluluklar saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ'ye ait emir bilgileri, herhangi bir üçüncü şahsa, MÜŞTERİ aleyhine ve üçüncü şahıs lehine MÜŞTERİ'nin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.

13. SAKLAMA HİZMETLERİ

13.1. Yetkili Saklama Kuruluşu

Yetkili Saklama Kuruluşu, yatırım hizmet ve faaliyetleri sebebiyle veya emanetçi sıfatıyla veya idare etmek için veya teminat olarak veya her ne nam altında olursa olsun MÜŞTERİ'ye ait kayden veya fiziken tevdi ve teslim edilen Sermaye Piyasası Araçları'nı MÜŞTERİ Hesabı'na hak sahibi bazında tutma, izleme, MÜŞTERİ Hesabı'na veya MÜŞTERİ'nin talimatı ile açılmış alt hesaplarına Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerin tahsili, ödenmesi, yeni pay ve bedelsiz pay alma haklarının ve paylardan doğan oy haklarının kullanılması ve Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin teminat takibi gibi hizmetlerin sunulması ile söz konusu işlemlerin MÜŞTERİ Hesabı'na yansıtılması ve MÜŞTERİ'ye ait nakitlerin saklanması ve izlenmesi hizmetlerini yürütmekle görevli ve yetkilidir.

MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme çerçevesinde BANKA aracılığıyla ARACI KURUM'dan almakta olduğu işlem aracılığı ve portföy aracılığı hizmetlerine konu olan Sermaye Piyasası Araçları ve nakde ilişkin saklama hizmeti, ARACI KURUM tarafından sunulur ve sonrasında MÜŞTERİ'nin BANKA'daki hesabına işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak talimat alınmaksızın transfer edilir. ARACI KURUM, gerekli gördüğü hallerde, nakit tutarı MÜŞTERİ'nin BANKA'daki hesabına aktarmayabilir. MÜŞTERİ, bu durumu peşinen kabul eder. MÜŞTERİ, BANKA veya ARACI KURUM'a vereceği talimatıyla saklama hizmeti konusunda ARACI KURUM dışında yetkili bir başka kuruluşu görevlendirme ve yetkilendirme hakkını haizdir.

ARACI KURUM; dilediğinde, MÜŞTERİ'nin MÜŞTERİ Hesabı'ndaki Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim almasını isteyebilecektir. MÜŞTERİ; ARACI KURUM tarafından beyan ettiği adresine iadeli taahhütlü mektup gönderilmek suretiyle yapılacak böyle bir ihtar üzerine, Sermaye Piyasası Araçları'nı en geç 1 (bir) ay zarfında teslim almayı, aksi takdirde, ARACI KURUM'un talep edeceği saklama ücretini ve bunun gider vergisi ile ilave giderleri ödemeyi peşinen kabul eder.

MÜŞTERİ, MÜŞTERİ Hesabı'nda saklamada bulunan Sermaye Piyasası Araçları için ARACI KURUM'un ayrıca bir ihtarına gerek olmaksızın, o gün için ARACI KURUM'un uygulamakta olduğu ve güncel olarak ARACI KURUM'da ilan olunan oran üzerinden kıymet saklama ve/veya ekstre ücreti ve/veya komisyonu ile diğer ücret ve komisyonları ve bunların gider vergisini alma hak ve yetkisinin bulunduğunu kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ'ye MKK nezdinde, sadece kendisine ait olacak ve değişmeyecek bir sicil numarası ve şifre tahsis edilecektir. MÜŞTERİ bu sicil numarasını kullanarak çeşitli yatırım kuruluşlarındaki alt hesaplarda bulunan kendine ait Sermaye Piyasası Araçları'nı ve portföy bakiyelerini telefon, internet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecek, gerekirse blokaj uygulayabilecek veya kendi uyguladığı blokajı kaldırabilecek. Yurt dışı piyasalarda yapılan işlemlerin saklanmasına ilişkin özel hükümler saklıdır.

ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ'ye bu madde çerçevesinde yapılacak bildirimler de "İşlemlerin Teyidi ve

Müşteri'nin Bilgilendirilmesi" başlıklı 11'inci madde hükümlerine tâbi olacaktır.

13.2. ARACI KURUM Hesaplarındaki Sermaye Piyasası Araçları'yla İlgili Hakların Kullanılması

MÜŞTERİ'nin, ARACI KURUM nezdindeki hesaplarında yer alan Sermaye Piyasası Araçları'nın saklanması için ARACI KURUM haricinde üçüncü bir saklama kuruluşunu belirlemediği hallerde, ARACI KURUM, bu Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili anapara, faiz, temettüleri veya benzeri gelirlerin tahsil edilmesi ve/veya masraflar, giderler ve ücretlerin ödenmesi ve paylarla bağlantılı olan oy haklarının ve bedelsiz rüçhan ve ön alım haklarının kullanılması da dahil olmak üzere, Sermaye Piyasası Araçları ile bağlantılı tüm hakları kullanma yetkisine MÜŞTERİ adına sahip olacaktır. Şu kadar ki ARACI KURUM Sermaye Piyasası Araçları'yla ilgili hakları kullandırım anı itibarıyla mevzuat ve özen borcu çerçevesinde kullanma ya da kullanmama konusunda takdir yetkisine sahiptir.

Aksi MÜŞTERİ ve ARACI KURUM arasında yazılı olarak kararlaştırılmadıkça, ARACI KURUM'un yurt dışı piyasalarda işlem gören Sermaye Piyasası Araçları ile bağlantılı hakların kullanımına ilişkin sorumluluk MÜŞTERİ'ye aittir.

MÜŞTERİ tarafından rüçhan hakkı kullandırım tarihinden bir iş günü öncesine kadar yazılı olarak aksi yönde bir talimat verilmediği sürece; bedelli sermaye artırımlarında MÜŞTERİ adına rüçhan hakkının kullanılması ARACI KURUM'un takdirinde olup ARACI KURUM, özen borcu çerçevesinde kullandırım anındaki rüçhan hakkı kullandırım fiyatının piyasa fiyatının altında olduğu durumlarda Müşteri Hesabı'nın nakit bakiyesinin yeterli olup olmadığı dikkate alınmaksızın MÜŞTERİ'yi borçlandırmak suretiyle bedelli sermaye artırımlarına katılma veya katılmama veya MÜŞTERİ'den bu yönde talimat isteme hakkını haizdir. ARACI KURUM tarafından uygun görmesi halinde MÜŞTERİ'nin açık yazılı talimatı uyarınca kısmen rüçhan hakkı kullandırımı da söz konusu olabilir.

ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin açık talimatı olsa dahi; hesapta yeterli bakiye olmaması durumunda, uygun göreceği en seri iletişim vasıtası ile MÜŞTERİ'ye bilgi vermek kaydıyla, MÜŞTERİ lehine olmasına rağmen, kullandırımı gerçekleştirmeme hakkına sahiptir.

Yine özen borcu çerçevesinde rüçhan hakkı kullandırım fiyatının piyasa fiyatının üstünde olduğu durumlarda MÜŞTERİ'nin aksi yönde yazılı talimatı olmadığı sürece, bedelli sermaye artırımlarına MÜŞTERİ adına katılmama hakkına sahiptir.

ARACI KURUM'un, özen borcu çerçevesinde MÜŞTERİ'yi borçlandırmak suretiyle bedelli sermaye artırımlarına katılması durumunda, MÜŞTERİ, bedelli sermaye artırımından kaynaklanan tutarı ve bu tutar üzerinden, temerrüt esaslarına ilişkin 17.1. maddesine istinaden oluşacak gecikme faizlerini kullandırım tarihinden itibaren 2 (iki) iş günü içinde nakden ve def'aten ödemek zorundadır. Nakden kapatılmayan söz konusu tutar, ayrıca bir bildirim ihtiyacı olmaksızın Müşteri Hesapları'ndan ARACI KURUM tarafından gerektiği kadar re'sen satış yapılarak kapatılır. Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin olarak oy haklarının kullanılmasında, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın vekâleten oy kullanılmasına ilişkin düzenlemeleri saklıdır.

ARACI KURUM'un yukarıda bahsi geçen hizmetleri için, Sözleşme ekinde (EK-3) belirtilen saklama hizmeti ücreti uygulanır.

ARACI KURUM'un yurt dışında verdiği saklama hizmetleri kapsamındaki sorumluluğu, saklama hizmeti veren Saklamacı Kurum tarafından kendisine iletilen, gerek ihraççı gerekse Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili tüm bilgi ve duyuruları MÜŞTERİ'lerle paylaşmakla sınırlıdır. ARACI KURUM'un başkaca bir araştırma yapma veya ek bilgi verme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Saklamacı Kurum tarafından kendisine iletildiği şekilde Saklamacı Kurum'un bildirim ARACI KURUM'a geç yapması, eksik yapması ya da yapmaması nedeniyle MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin hakkını kullanamaması, ihraççı firmanın iflasi, temerrüde düşmesi vb. haller sebebiyle ya da her ne nam altında olursa olsun ARACI KURUM'un kusuru dışında herhangi bir zarara uğraması durumunda doğacak zararlardan ARACI KURUM sorumlu değildir.

14. KOMİSYON, ÜCRET ve MASRAFLAR

YAPI KREDİ GRUBU, işbu Sözleşme kapsamında verdiği hizmetler ve ürünler için belirleyeceği oran ve/veya tutarda ücret, komisyon, kurtaj, masraf, gider, hesap işletim ücreti, hesap bakım ücreti gibi ücretleri uygulamaya yetkilidir.

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme gereğince ödeyeceği her türlü komisyon, kurtaj, ücret ile ilgili BSMV vesair bilcümle vergi, resim ve fonları YAPI KREDİ GRUBU'na ödemeyi kabul ettiği gibi, ileride konulacak her türlü vergi, resim ve fonlarla halen mevcut vergi, resim ve fonlara yapılacak zam ve ilaveleri de yürürlük tarihlerinden itibaren ödemeyi kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, işbu Sözleşme ile ödemeyi kabul ve taahhüt ettiği BSMV ve fonları YAPI KREDİ GRUBU'nun vergi dairesi, TCMB veya benzeri kurumlara ödmeden önce talep ve tahsile hakkı olduğunu, bu hususta hiçbir itirazı bulunmadığını, temerrüdü nedeniyle aleyhine takip ve dava açılması halinde de ARACI KURUM'un gider vergisi ve

fonları, ilgili vergi dairesince ödemedi takip ve davada, talep hakkı bulunduğunu beyan ve kabul eder.

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin ifa edilmesi ile ilgili olarak, kendisinden Sözleşme'nin ekinde yer alan Ücretlendirme Bilgi Formu'nda (EK-3) belirtilen tutar, oran ve dönemlerde ilgili kurtaj ve komisyonların kendisinden ayrıca bir talimat alınmasına gerek olmaksızın tahsil edileceğini, YAPI KREDİ GRUBU'nun, bu tutarları Müşteri Hesabı'na borç kaydetmeye yetkili olduğunu, kabul, beyan ve taahhüt eder.

MÜŞTERİ, yatırım hesabı ile ilgili olarak gerek YAPI KREDİ GRUBU gerekse ilgili kuruluşların (MKK, SPK, BİAŞ, Takasbank vb.) belirleyeceği her türlü maliyeti, gideri, işlem masraflarını, kısmen ya da tamamen iptal edilen emirlere tahakkuk eden ücretleri, saklama ücretini, Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin rüçhan hakkı kullanımı, temettü ödemesi ve diğer hakların kullanımına ilişkin ücretleri, tezgâhüstü piyasalarda gerçekleştirilecek işlemlerin takasının SPK veya ilgili düzenleyici kuruluş tarafından, merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluş nezdinde gerçekleştirilmesinin zorunlu tutulması durumunda söz konusu takas işlemlerinden kaynaklanan masrafları, hesap açma ücreti, işlem ücreti, EFT, virman ücreti, fiziki teslim ücreti, hesaba, platforma, sisteme ilişkin her türlü yıllık bakım ücretini, damga pulu, vergisel yükümlülükleri, üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedellerini, bunlara ait her türlü temerrüt faizi, BSMV vs. benzeri her türlü giderler de ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü masraf, ücret ve gideri ayrıca bilgilendirme ve talimat almaya gerek olmaksızın ödemeyi, Sözleşme süresi boyunca YAPI KREDİ GRUBU'nun işbu maddede sayılan her türlü masraf, ücret, gider ve vergisel yükümlülükleri Müşteri Hesapları'ndan ya da işlemin yapıldığı gün itibariyle Müşteri Hesapları'nda tamamen veya kısmen yeterli bakiye bulunmadığı takdirde, MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları'nı doğrudan satış suretiyle elde edilen tutarlardan re'sen tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul eder.

Hesap bakım ücreti, MÜŞTERİ'nin her bir hesabından, YAPI KREDİ GRUBU tarafından belirlenen iki dönemde tahakkuk ve tahsil edilebilir. Hesabın yıl içerisinde kapatılması halinde, hesabın açık olduğu döneme tekabül eden ücret alınabilir.

İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek işlemlere, YAPI KREDİ GRUBU tarafından verilecek hizmetlere ilişkin MÜŞTERİ tarafından ödenmesi gereken masraf, komisyon ve ücretlerin maksimum oran/tutarları işbu Sözleşme ekinde yer alan Ücretlendirme Bilgi Formu'nda (EK-3) düzenlenmiştir. Türkiye İstatistik Kurumu'na son 12 aylık dönem boyunca açıklanan Tüketici Fiyatları Endeksi artış oranlarının ortalamasının 2 katını geçmeyecek şekilde ücret değişikliği yapılması halinde, değişiklik elektronik işlem platformundan, Tarafınızla paylaşılan aylık hesap ekstreniz vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla bildirilecek; ayrıca onayınız alınmayacaktır. Bu bildirim üzerine MÜŞTERİ'nin, kendisine bildirim yapıldığı tarihten itibaren ürünü kullanmaya veya hizmeti almaya devam etmesi halinde, MÜŞTERİ bu değişikliği kabul etmiş sayılır. Ücretlendirme Bilgi Formu'nda yer alan ücretlerde Türkiye İstatistik Kurumu'na son 12 aylık dönem boyunca açıklanan Tüketici Fiyatları Endeksi artış oranlarının ortalamasının 2 katı ve üzerinde yapılan artışlarda ise işbu Sözleşme'nin SÖZLEŞME'NİN DEĞİŞTİRİLMESİ maddesi kapsamında onayınız alınacaktır.

15. MÜŞTERİ'NİN VERGİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ

15.1. Vergi Yükümlülüklerine İlişkin Sorumluluk

Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tamamının usulüne uygun olarak ve süresi içinde ödenmesinden MÜŞTERİ sorumludur. MÜŞTERİ, bu Sözleşme'nin imza edilmesinden ve Sözleşme kapsamındaki işlemlerden veya bu işlemlerin sonucunda MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden Türk Vergi Mevzuatı'na göre geçerli olan çeşitli oran ve tutarlarda Vergi Yükümlülükleri doğabileceğini ve Türk Vergi Mevzuatı'na göre YAPI KREDİ GRUBU'nun bu Vergi Yükümlülükleri'ni gelirlerden kesinti yapmak yükümlülüğü dahil olmak üzere vergi dairesi nezdinde mükellef veya sorumlu sıfatını haiz olarak yerine getireceğini veya işlemin niteliğine göre MÜŞTERİ'nin beyanname vermek suretiyle gelirlerini beyan edeceğini kabul eder. Ayrıca işlemlerin yurt dışında yapılması dolayısıyla yurt dışında doğabilecek Vergi Yükümlülükleri'nin MÜŞTERİ'ye ait olacağı veya bu işlemler dolayısıyla Türkiye'de beyanı gereken gelirlerin beyan edilmesi sorumluluğunun yine MÜŞTERİ'ye ait olacağını kabul eder.

Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğundadır. YAPI KREDİ GRUBU'nun vergiyle ilgili konularda verebileceği her türlü tavsiye sadece gayriresmî bir görüş beyanı olarak algılanmalıdır ve YAPI KREDİ GRUBU hiçbir zaman ve hiçbir şekilde vergi konularında uzman kabul edilmeyecektir.

Bu Sözleşme'nin imza edilmesinden veya Sözleşme kapsamındaki işlemlerden veya bu işlemlerin sonucunda MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler ile ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır.

tır. Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında işlem yapılan Sermaye Piyasası Araçları'ndan dolayı işlem anında ya da geçmişe etkili bir şekilde mükellef, sorumlu veya MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla YAPI KREDİ GRUBU'na herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, MÜŞTERİ, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesine ödenen veya ödenecek parayı YAPI KREDİ GRUBU'na en geç iki iş günü içerisinde ödeyeceğini kabul eder.

MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerin stopaja (Stopaj Vergisi) tâbi olması halinde, söz konusu işlemlerle ilgili Stopaj Vergisi'ni karşılamak için yeterli parayı, MÜŞTERİ'nin YAPI KREDİ GRUBU nezdinde tuttuğu hesaplara ya da bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için YAPI KREDİ GRUBU nezdinde açtığı hesaplara, derhal ve her hâlükârda, en geç ilgili işlemin gerçekleştirildiği gün transfer edeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, YAPI KREDİ GRUBU'na ilgili Stopaj Vergisi meblağlarını işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için YAPI KREDİ GRUBU nezdinde açtığı hesaplarından mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak gereken vergi ödemelerini MÜŞTERİ adına yapma yetkisini verir.

Bir vergilendirme anlaşmasının hükümlerinin uygulanabilmesi için, MÜŞTERİ, bununla sınırlı kalmaksızın ve ilgili anlaşmada öngörüldüğü gibi ilgili ülkenin yetkili resmî makamları tarafından düzenlenmiş bir orijinali ile birlikte noterce veya bu ülkelerdeki Türk konsolosluklarınca tasdik edilmiş Türkçe tercümesi vergi mükellefiyetini gösterir yerleşiklik belgesi de (bundan böyle kısaca "Mukimlik Belgesi" olarak anılacaktır) dahil olmak üzere, anlaşma hükümlerine göre herhangi muafiyet veya başka hak ve menfaatlerden istifade edebilmek için o anlaşmaya göre ibrazı gereken tüm dokümanları YAPI KREDİ GRUBU'na ibraz edecektir. MÜŞTERİ, YAPI KREDİ GRUBU'nun herhangi bir vergilendirme anlaşmasının bulunup bulunmadığını ve/veya herhangi bir vergilendirme anlaşmasının hangi koşul ve hükümlerinin uygulanabilir olduğunu ve/veya MÜŞTERİ'nin herhangi bir vergilendirme anlaşmasının hükümlerinden istifade etme hakkına sahip olup olmadığını araştırmak zorunda olmadığını kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, kendisinin herhangi bir vergilendirme anlaşmasından istifade etme hakkına sahip olup olmadığını değerlendirmek için YAPI KREDİ GRUBU'nun talep edeceği tüm ilave bilgi ve belgeleri de vereceğini kabul ve taahhüt eder. Hangi vergilendirme anlaşmasının ve/veya hangi hükümlerinin uygulanacağı konusunda bir tereddüt olması halinde; MÜŞTERİ, konuyu, tüm masrafları kendisine ait olmak üzere kendi vergi müşavirine danışacaktır. MÜŞTERİ, kendi vergi müşavirinin görüşünü YAPI KREDİ GRUBU'na sunmadığı ya da YAPI KREDİ GRUBU kendi takdirine göre MÜŞTERİ'nin vergi müşavirinin görüşünü benimsemediği takdirde, YAPI KREDİ GRUBU, herhangi bir vergilendirme anlaşmasının hükümlerini uygulamak zorunda olmayacaktır.

MÜŞTERİ, ayrıca, stopaj vergilerinin ödenmemesi de dahil olmak üzere, MÜŞTERİ'nin Vergi Yükümlülükleri'nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı YAPI KREDİ GRUBU'nun maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları ve yukarıda bahsi geçen vergilendirme anlaşmalarının yanlış uygulanmasından dolayı YAPI KREDİ GRUBU'nun maruz kalabileceği her türlü zarar veya kayıpları YAPI KREDİ GRUBU'na tam olarak tazmin edeceğini ve YAPI KREDİ GRUBU'nu bu konuda her türlü zarardan arı kılacağını kabul ve taahhüt eder. Yukarıdaki cümlede öngörülen düzenlemeye hâle getirmemek kaydıyla, MÜŞTERİ, ayrıca bu maddede öngörülen yükümlülüklerini zamanında ifa etmemesi halinde, YAPI KREDİ GRUBU'na işbu Sözleşme'nin Temerrüt Esasları başlıklı 17. maddesinde düzenlenen oranda temerrüt faizi ödeyeceğini de kabul ve taahhüt eder.

16. MÜŞTERİ TEMİNATLARI

16.1. Teminatın Kapsamı

ARACI KURUM, MÜŞTERİ'ye doğrudan veya dolaylı olarak sağlanan her türlü menfaatin teminatını Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin ARACI KURUM'lara tanıdığı yetki çerçevesinde 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu (TMK) hükümleri uyarınca taşınır ve taşınmaz mal, mevduat, menkul kıymet ve alacak hakları üzerinde rehin tesis etmek yöntemiyle oluşturabileceği gibi, söz konusu teminata konu teşkil edecek aracın niteliğine göre Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesi hükümleri çerçevesinde teminata konu araçların mülkiyetini kendisine alarak veya bunların mülkiyeti MÜŞTERİ'de bırakarak lehine teminat oluşturabilir. MÜŞTERİ tarafından ARACI KURUM lehine verilecek teminatlar, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak ARACI KURUM'un kendi mal varlığından ayrı hesaplar üzerinde izlenir ve MÜŞTERİ'nin yazılı açık izni olmaksızın, tevdi amacı dışında kullanılamazlar. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un kabul etmesi durumunda teminat olarak verilen kıymetleri başka kıymetlerle değiştirebilir.

16.1.1. ARACI KURUM'un Tasarruf Yetkisi

Alış işlemi karşılığı nakit tutarının veya satışa konu Sermaye Piyasası Aracı'nın takas tarihinde ve belirtilen saat itibarıyla Müşteri Hesabı'nda bulundurulmaması halinde, ARACI KURUM ayrıca MÜŞTERİ'ye ihbarda bulunmaksızın ve MÜŞTERİ'nin talimatını almaksızın, alış konusu Sermaye Piyasası Aracı'nın bedelini karşılamak veya satışa

konu Sermaye Piyasası Aracı'nın teslimini sağlamak üzere, Müşteri Hesapları'nda bulunan varlıkları nakde çevirme veya pozisyonları kapatma veya nakdi kullanarak işleme konu Sermaye Piyasası Aracı'nı ilgili piyasadan satın alarak takası gerçekleştirme hakkını haizdir. MÜŞTERİ, bu işlemlerden dolayı ARACI KURUM'un maruz kaldığı her türlü ceza, faiz, ücret ve gideri talep tarihinden itibaren en geç 2 (iki) iş günü içerisinde ARACI KURUM'a ödemekle yükümlüdür.

ARACI KURUM, uygun gördüğü en seri iletişim aracı vasıtasıyla MÜŞTERİ'ye bildirimde bulunmak suretiyle, MÜŞTERİ'den kabul edeceği teminata sınırlama getirebilir. ARACI KURUM tarafından belirlenen teminat sınırının MÜŞTERİ tarafından aşılması durumunda, ARACI KURUM uygun gördüğü en seri iletişim vasıtasıyla bildirimde bulunarak belirlenen sınırın üzerinde yatırılan teminatın çekilmesini talep edebilir. Bildirilen süre zarfında teminatın MÜŞTERİ tarafından çekilmemesi durumunda, ARACI KURUM Takasbank ve/veya elektronik işlem platformundaki aşan teminat tutarını MÜŞTERİ'nin ARACI KURUM nezdindeki cari hesabına re'sen aktarma hakkını haizdir.

Öz kaynak oranının, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda öngörülen veya ARACI KURUM'un belirlediği asgari öz kaynak oranının altına düştüğü hallerde, ARACI KURUM'un uygun gördüğü en seri iletişim aracıyla MÜŞTERİ'ye öz kaynak tamamlama çağrısında bulunacaktır. MÜŞTERİ durumun kendisine bildirildiği tarihten itibaren 1 (bir) iş günü içerisinde öz kaynağı tamamlamak zorundadır. Aksi takdirde ARACI KURUM, başka bir ihbara gerek duymaksızın, öz kaynak olarak verilen ve/veya kredi ile satın alınan varlıkları, özen borcu çerçevesinde satarak kredi hesabının tasfiye edilmesi veya ARACI KURUM nezdinde MÜŞTERİ adına açılan diğer hesaplardan kredi alacağını tahsil etme yetkisine sahip olacaktır. Tüm alacağın tahsil edilememesi durumunda temerrüt hükümleri uygulanabilecektir.

16.2. YAPI KREDİ GRUBU'nun Rehin, Virman, Takas, Hapis ve Mahsup Hakkı

MÜŞTERİ, YAPI KREDİ GRUBU'nun merkez ve tüm şubelerinde ve depolarında, saklama kuruluşlarında bulunan ve/veya ileride bulunabilecek olan ve/veya başkaca BANKA, yatırım kuruluşu nezdinde bulunan her türlü mevduat, hak, alacak ve Sermaye Piyasası Araçları dahil tüm menkulleri üzerinde, MÜŞTERİ'nin doğmuş ve doğacak tüm borç ve taahhütlerini karşılayacak miktarda, MÜŞTERİ'ye ayrıca bir ihbarda bulunmaya lüzum olmaksızın YAPI KREDİ GRUBU'nun rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkının bulunduğunu kabul ve beyan eder. Hem ARACI KURUM'un hem BANKA'nın aynı tarihli muaccel alacağı söz konusu olur ise BANKA alacağı öncelikli olacaktır.

YAPI KREDİ GRUBU'nun yukarıda anılan her türlü mevduat, Sermaye Piyasası Aracı ve kıymetli evrakı dahil her türlü hak, alacak dahil tüm menkulleri ile menkul kıymet ve benzerleri üzerindeki rehin hakkı, bu menkul kıymetlerin ve benzeri kıymetlerin sağladığı bütün hakları, alacakları ve bunların teferruatını, vadesi gelmiş ve gelecek faizlerini, kâr paylarını, bedelli ve/veya bedelsiz yeni hisse senedi almaya ilişkin rüçhan hakkını ve diğer imtiyazları da kapsar. Teminata konu Sermaye Piyasası Aracı'nın anonim ortaklık payı olması halinde bu paydan kaynaklanan oy haklarının kullanımı YAPI KREDİ GRUBU ve MÜŞTERİ arasında ayrıca belirlenir, böyle bir belirleme yapılmadıkça oy hakkının MÜŞTERİ'de olduğu addolunur.

YAPI KREDİ GRUBU'nun mevduat, hak, alacak ve Sermaye Piyasası Araçları üzerindeki rehin, takas, mahsup ve virman hakkı, söz konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın ve/veya nakdin Müşteri Hesapları'na aktarıldığı anda kurulur ve MÜŞTERİ'nin teslim amacına uygun olarak YAPI KREDİ GRUBU tarafından verilen hizmetlerden doğan MÜŞTERİ yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder.

YAPI KREDİ GRUBU muaccel alacağının tahsili amacıyla MÜŞTERİ'nin kendisine saklama amacı ile teslim ve tevdi ettiği ve/veya üçüncü kişi Yetkili Saklama Kuruluşu nezdinde MÜŞTERİ adına saklanan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde de rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkını haizdir.

MÜŞTERİ, lehine gelecek olan havale tutarlarının kendisine ihbarda bulunulmadan önce adına kabulü ile mevcut veya adına açılacak bir hesaba alacak kaydedilerek YAPI KREDİ GRUBU'na rehinli olarak bloke tutulmasına muvafakat ettiğini ve YAPI KREDİ GRUBU'nun gerek MÜŞTERİ lehine gelen havale tutarları gerekse YAPI KREDİ GRUBU aracılığıyla yapacağı havale tutarları üzerinde rehin, hapis, takas, virman, mahsup hakkı bulunduğunu ve YAPI KREDİ GRUBU'nun bu tutarları, borçlarına mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

16.3. Rehin Sözleşmesi

16.3.1. MÜŞTERİ, YAPI KREDİ GRUBU'nun merkez ve tüm şubelerinde ve depolarında, saklama kuruluşlarında bulunan ve/veya ileride bulunabilecek olan ve/veya başkaca BANKA, yatırım kuruluşu nezdinde bulunan her türlü mevduat, hak, alacak ve Sermaye Piyasası Araçları dahil tüm menkullerini, MÜŞTERİ'nin doğmuş ve doğacak tüm borç ve taahhütlerinin teminatını teşkil etmek üzere YAPI KREDİ GRUBU'na rehnettiğini kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme uyarınca rehin ettiği Müşteri Hesapları'nda bulunan her türlü hak ve menkul kıymetler üzerinde YAPI KREDİ GRUBU'nun rehin hakkı, YAPI KREDİ GRUBU tarafından kaldırılmadığı sürece devam edeceğinden rehnettiği hak ve menkul kıymetlerin bir vadeye tâbi olmaları ve vadelerinin sona ermesi halinde tahsil edilecek anapara ve fer'ilerini kapsayan tutarın YAPI KREDİ GRUBU tarafından faizsiz bloke bir hesaba alınacağını veya YAPI KREDİ GRUBU'nun uygun göreceği yukarıdaki hak ve menkul kıymetlerden herhangi birine dönüştürülebileceğini veya yeni bir hesap açılarak bu hesapta muhafaza edilebileceğini ve rehlin aynen bu yeni hak ve menkul kıymetler veya hesap üzerinde devam edeceğini peşinen kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ'nin YAPI KREDİ GRUBU'na karşı olan borç ve taahhütlerinden herhangi birini hiç veya zamanında yerine getirmediği veya getiremeyeceği belli olduğu takdirde ilgili mevzuat hükümleri gereğince zorunlu haller hariç YAPI KREDİ GRUBU, herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın; rehinli hak ve kıymetlerden tamamını veya bir kısmını (rehinli kıymetlerden vadeli olanların vade sonunu beklemeksizin) alım satımı Borsa'da olanları Borsa'da oluşacak fiyattan, alım satımı Borsa'da yapılmayan rehinli kıymetleri ise rayiç fiyattan dilediği kişi ve kuruluşa ya da kıymeti ihraç eden bir kuruluş varsa bu kuruluşun belirleyeceği fiyattan veya iskonto oranından satmaya veya ilgili ARACI KURUM'a satış talimatı vermeye ve bu satış işlemleri nedeniyle Borsa'da veya Borsa dışında dilediği yerde MÜŞTERİ adına gereken tüm işlemleri yapmaya, üçüncü kişi veya ARACI KURUM'lara yaptırmaya, borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etmeye YAPI KREDİ GRUBU'nu gayrikabili rücu şeklinde yetkili kılmıştır.

Bu Sözleşme uyarınca rehnedilen hesap/hesapların anapara ve faizleri dahil olarak tamamı üzerinde YAPI KREDİ GRUBU'nun rehin hakkı, YAPI KREDİ GRUBU tarafından kaldırılmadığı sürece devam ettiğinden, YAPI KREDİ GRUBU'ndaki teknik zorunluluklar nedeniyle rehinli mevduat veya kıymetlerin yeni hesaba/hesaplara alınması veya re'sen bir başka hak ve kıymete/menkul kıymete ya da repoya dönüştürülmesi halinde de bu Sözleşme koşullarında rehlin aynen devam edeceğini MÜŞTERİ kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ, rehinli olarak tevdi edeceği hak ve menkul kıymetlerin MKK nezdinde bulunan hesabında kayıt ve saklama altında olması durumunda, YAPI KREDİ GRUBU rehin keyfiyetini MKK'ya bildirip rehlin kayıtlara işlenmesini istemeye veya ilgili ARACI KURUM aracılığı ile bu işlemleri yaptırmaya ve işbu rehinle ilgili olarak MKK nezdinde yapılması gereken her türlü işlemi rehin alan sıfatıyla münferiden yapmaya veya ilgili ARACI KURUM'a yaptırmaya yetkili bulunduğunu, YAPI KREDİ GRUBU tarafından rehlin kaldırıldığına ilişkin yazılı beyan alınıncaya kadar yürürlükte kalacağını ve bu süre boyunca rehinli hak ve menkul kıymetlerin üçüncü şahıslara satılmayacağını veya satış vaadinde bulunulmayacağını, devredilmeyeceğini, söz konusu menkul kıymetlerin rehin amacıyla YAPI KREDİ GRUBU'na devri veya devredilmeyerek bulunduğu portföyde kalanlarla ilgili olarak doğmuş ve doğacak stopaj dahil her türlü vergisel yükümlülüğün kendisine ait olduğunu MÜŞTERİ kabul ve beyan eder.

YAPI KREDİ GRUBU'na rehnedilen hesap/hesaplarındaki meblağın döviz olması halinde, MÜŞTERİ'nin Türk Lirası borçları için rehnedilen meblağı BANKA'nın gişe döviz alış kurundan Türk Lirası'na çevirmek suretiyle; rehnedilen meblağ aynı döviz bazında oluşacak borçları için ise döviz olarak aynen, farklı döviz cinsinden olan borçları için ise BANKA tarafından ilan edilen parite esas alınarak mahsup yoluyla YAPI KREDİ GRUBU'nun alacağını tahsile yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

Rehin Veren

1. MÜŞTERİ

İmza:

2. MÜŞTERİ

İmza:

16.4. Kayden İzlenen Sermaye Piyasası Araçları'nın Teminata Alınmasına İlişkin Sözleşme

MÜŞTERİ, YAPI KREDİ GRUBU'nun, MKK nezdinde kayden izlenen Sermaye Piyasası Araçları'nın mülkiyetini teminat olarak SPK 47. maddesi hükümleri tahtında devralabileceğini, YAPI KREDİ GRUBU'na bu yönde yetki verdiğini, YAPI KREDİ GRUBU'nun gerekli gördüğünde bu yetkiyi kullanabilmesi için başkaca bir talimata, izne gereksinimin olmadığını, mülkiyetin işbu madde hükümlerine istinaden devralılabileceğini peşinen kabul ve beyan eder.

YAPI KREDİ GRUBU, MÜŞTERİ tarafından verilen bu yetkiye istinaden teminat olarak devraldığı Sermaye Piyasası Araçları'nı, MÜŞTERİ'nin yükümlülüklerinin sona ermesi ile birlikte aynen veya eş değerinin mülkiyetini teminat verene iade edecektir.

Teminat konusu menkulün mülkiyetinin YAPI KREDİ GRUBU'na devredilmesi halinde, mülkiyet hakkının hangi oranlara göre paylaşılacağı BANKA ve ARACI KURUM arasında belirlenecektir. Ancak, MÜŞTERİ'nin yükümlülüklerinin sona ermesi ile birlikte teminat konusunun tesliminde YAPI KREDİ GRUBU MÜŞTERİ'ye karşı müteselsilen sorumludurlar.

MÜŞTERİ, mülkiyeti teminat olarak devredilen kıymetler üzerinde YAPI KREDİ GRUBU'nun tasarrufları nedeniyle herhangi bir hak ve alacak talebinde bulunmayacağını, teminat olarak teslim edilen menkul kıymetlerde piyasa koşulları nedeniyle oluşacak değer kaybından dolayı YAPI KREDİ GRUBU'na sorumluluk yüklemeyeceğini, YAPI KREDİ GRUBU'nun mülkiyetinde teminat olarak bulunan kıymetlerin değer artışını sağlamak gibi bir yükümlülüğünün olmadığını peşinen kabul ve beyan eder.

Mülkiyetin YAPI KREDİ GRUBU tarafından devralındığı durumda; teminat alan, teminat konusu Sermaye Piyasası Araçları'nı, Borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote iseler bu piyasalardaki satış tarihindeki değerlerinden; Borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote değilseler, piyasadaki rayiç fiyattan satarak satım bedelinden alacağını karşılama veya bu araçların değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir.

Mülkiyetin MÜŞTERİ'de kaldığı teminat sözleşmelerinde; YAPI KREDİ GRUBU teminat konusu Sermaye Piyasası Araçları'nı, bunlar Borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote ise bu piyasalardaki değerlerinden aşağı olmamak üzere, satarak satım bedelinden alacağını karşılama veya bu araçları mülkiyetine geçirerek değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir. Borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote değilseler, piyasadaki rayiç fiyattan satarak satım bedelinden alacağını karşılama veya bu araçların değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir.

YAPI KREDİ GRUBU'nun alacağı karşılandıktan sonra arta kalan değer MÜŞTERİ'ye iade edilir

Teminat Veren

1. MÜŞTERİ

İmza:

2. MÜŞTERİ

İmza:

16.5. YAPI KREDİ GRUBU, Sermaye Piyasası Kanunu ve/veya ilgili diğer mevzuat hükümleri ve bu Sözleşme uyarınca kendisine verilen tüm yetkilerden birini veya birkaçını veya hepsini kullanıp kullanmama hakkına sahiptir.

17. TEMERRÜT ESASLARI

17.1. Temerrüt Halinde Uygulanacak Esaslar

MÜŞTERİ'nin, aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere;

- İşbu Sözleşme'de yer alan taahhüt ve borçlarından herhangi birini hiç yerine getirmemesi veya eksik yerine getirmesi yahut zamanında yerine getirmemesi,
- İşbu Sözleşme uyarınca BANKA ve/veya ARACI KURUM'a karşı yükümlü olduğu işlem teminatları, işlem masrafları dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın tüm mali yükümlülükleri için, Müşteri Hesapları'ndaki nakdin yetersiz olması ve MÜŞTERİ'den talep edilmesine rağmen, talep tarihi veya ödemenin gerçekleştirilmesinin istenildiği tarih itibarıyla bahse konu tutarın BANKA ve/veya ARACI KURUM hesabına ödenmemesi,
- İflasının istenmesi yahut konkordato ilan etmesi,
- BANKA ve/veya ARACI KURUM'un alacaklarının ödenmesini tehlikeye düşürecek miktarda hacze veya icra takibine maruz kalması,
- MÜŞTERİ'nin normal işletme faaliyeti dışında borç altına girmesi,
- MÜŞTERİ'nin işi ve ilişkileri ile ilgili olarak mali durumlarını önemli ölçüde aleyhte etkileyecek olayların vuku bulması, bu gibi hallerden herhangi birinin gerçekleşmesi ihtimalinin objektif kriterlere göre kuvvetli bir olası-

lık olarak ortaya çıkması ve/veya MÜŞTERİ'nin ortaklık yapısının BANKA ve/veya ARACI KURUM'un yazılı izni olmaksızın değişmesi,

- vii) MÜŞTERİ'nin hâkim ortağının, doğrudan veya dolaylı olarak MÜŞTERİ'nin sermayesinde ve aynı zamanda yönetiminde hâkimiyetini kaybetmesi,
- viii) MÜŞTERİ'nin, BANKA ve/veya ARACI KURUM'un yazılı izni olmaksızın bölünmesi, devrolması, birleşmesi, hisse değişimi yapması,
- ix) MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme gereği yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlayacak herhangi bir izin, muvafakat veya yetkinin iptal edilmesi, durdurulması veya önemli ölçüde değiştirilmesi, ticari faaliyetinin sona ermesi,
- x) BANKA'dan veya başka BANKA'lardan kullanmış oldukları kredilerden herhangi birinin kat edilmesi, kullanmış oldukları kredilerin ödenmesinde gecikme olması,
- xi) BANKA veya ARACI KURUM tarafından bildirilen yeni komisyon/faiz oranının MÜŞTERİ tarafından kabul edilmemesi halinde, yapılan faiz ve/veya komisyon değişikliğine ilişkin bildirim izleyen üç (3) iş günü içinde tüm borcunun, tüm fer'ileriyle birlikte, BANKA veya ARACI KURUM'a nakden ve def'aten ödenerek kapatılmaması,
- xii) Yurt içinde ve/veya yurt dışından resmî merciler tarafından verilmiş doğrudan ya da dolaylı tedbir kararı bulunması, Sermaye Piyasası Aracı'nın yurt içi ve/veya yurt dışı borsalarda satışının durdurulması, finansal piyasalardaki dalgalanmalar sebebiyle alıcı bulunmadığı için satışının yapılamaması,
- xiii) MÜŞTERİ'nin öz kaynak olarak ARACI KURUM nezdinde bulundurduğu varlıkların belirli oranların altına düşmesi şartı aranmaksızın öz kaynak değerinde herhangi bir azalma olması,

hallerinden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda, BANKA ve/veya ARACI KURUM'un noter aracılığı ile veya iadeli taahhütlü mektupla ya da güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile yapacağı bildirim ile borçlarının muaccel hale getirilebileceğini ve başkaca bir merasime gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını kabul ve beyan eder. Bu durumda MÜŞTERİ, BANKA veya ARACI KURUM'dan herhangi biri nezdinde temerrüde düşmesi halinde, diğeri nezdinde de temerrüde düşmüş sayılacağını kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ, BANKA ve/veya ARACI KURUM'un alacaklarının herhangi bir icra takibi yapmaya gerek kalmaksızın; mevduat, hak, alacak, Sermaye Piyasası Araçları, taşınır mal ve her türlü varlıklarından, BANKA ve/veya ARACI KURUM'ca re'sen, rehin, virman, takas, hapis ve mahsup haklarına istinaden mahsup edileceğini; bu mahsup işlemi sonrasında dahi halen BANKA ve/veya ARACI KURUM'un tahsil edilmemiş alacaklarının mevcut olması ve/veya yukarıda sayılan temerrüt hallerinden herhangi birinin varlığı durumunda, BANKA ve/veya ARACI KURUM'un tahsil edilmemiş alacaklarını işbu maddede belirtilen faiz oranında temerrüt faizi ve gider vergisi vesair fon kesintileri ile ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MÜŞTERİ, yine yukarıdaki paragrafta belirtilen koşulların varlığı halinde, lehine gelecek olan havale tutarlarının kendisine ihbarda bulunulmadan önce, BANKA ve/veya ARACI KURUM tarafından adına kabulü ile mevcut veya adına açılacak bir hesaba alacak kaydedilerek BANKA ve/veya ARACI KURUM'a rehinli olarak bloke edilmesine muvafakat ettiğini ve BANKA ve/veya ARACI KURUM'un gerek MÜŞTERİ lehine gelen havale tutarları gerek BANKA aracılığıyla yapacağı havale tutarları üzerinde rehin, hapis, takas, virman, mahsup hakkı bulunduğunu ve BANKA ve/veya ARACI KURUM'un bu tutarları, yine yukarıda belirtilen koşulların varlığı halinde, borçlarına mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ'nin temerrüdü halinde, temerrüt tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, günlük azami Takasbank Ağırlık Ortalama O/N + yüzde 30 üzerinden temerrüt faizi işletilerek alacak tahsil edilir.

Temerrüt halinde, teminatların paraya çevrilmesine ilişkin izlenecek usul, işbu Sözleşme'nin 17. maddesinde belirtilmiştir. YAPI KREDİ GRUBU sayılan temerrüt hallerinden biri ya da birkaçı gerçekleşmiş olsa dahi, MÜŞTERİ'yi temerrüde düşürme ve/veya temerrütten doğan haklarını kullanma konusunda takdir yetkisine sahiptir.

Merkezi Takas ve Merkezi Saklama Kuruluşları'ndan kaynaklanan temerrütler hariç olmak üzere, YAPI KREDİ GRUBU, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve işbu Sözleşme kapsamında MÜŞTERİ'ye ödemekle yükümlü olduğu nakdi süresi içinde ödemez ise temerrüde düşmüş sayılacağını kabul eder. Temerrüt halinde YAPI KREDİ GRUBU temerrüde düştüğü tutar üzerinden hesaplanacak yukarıda yer alan 18.1'inci maddesinde belirtilen faiz oranı üzerinden temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür.

17.2. Zararların Tazmini

MÜŞTERİ'nin yukarıda bahsi geçen temerrüdü nedeniyle ARACI KURUM'un Borsalara, piyasalara, saklama kuruluşlarına, yatırım kuruluşlarına veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı olan

edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, ARACI KURUM'un bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar, rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkı saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ tarafından tazmin edilecektir.

17.3. MÜŞTERİ'nin Döviz Hesaplarında Açık Olması

Müşteri Hesapları'nda mevcut olan eksi bakiyenin yabancı para cinsinden olması durumunda ilgili bakiye bakımından, BANKA tarafından uygulanmakta olan döviz satış kuru esas alınacak ve eksi bakiyenin yabancı para cinsinin tahsili yöntemiyle kapatılmasından doğabilecek kayıplardan YAPI KREDİ GRUBU sorumlu olmayacaktır.

17.4. Müşteri Hesapları'nda Yetersiz Bakiye Olması, Ek Teminat Talebi ve Teminatların Nakde Çevrilmesi

MÜŞTERİ'nin ARACI KURUM nezdindeki hesaplarının, işbu Sözleşme'nin eki olan Özel Hükümler'de yer alan düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, herhangi bir sebeple eksi bakiye vermesi halinde, BANKA veya ARACI KURUM, MÜŞTERİ'ye uygun görülen en seri iletişim aracı vasıtasıyla bildirimde bulunup bu açığı kapatmasını isteme hakkını haizdir. MÜŞTERİ'nin bu açığı talep tarihini takip eden 2 (iki) iş günü içerisinde kapatmaması halinde, BANKA veya ARACI KURUM, bu açığı karşılamak için, her türlü mevduat, hak, alacak ve Sermaye Piyasası Araçları dahil tüm menkuller üzerinde bulunan rehin, virman, takas, hapis ve mahsup haklarına istinaden; MÜŞTERİ'nin herhangi bir alım satım emri olmadan ve MÜŞTERİ'ye herhangi bir bildirimde bulunmaya yahut yasal takibe müracaat etmeye lüzum olmaksızın MÜŞTERİ'nin ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli Borçlar Kanunu'nun 100-102'nci madde hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'nin borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü MÜŞTERİ tarafından ayrıca karşılanacaktır.

MÜŞTERİ'nin gerçekleştirdiği işlemler için alınan teminat yetersiz kaldığında veya MÜŞTERİ'nin ilgili Borsalar'da gerçekleştirilecek işlemler bakımından Başlangıç Teminatı ve Sürdürme Teminatları'nın oranlarında değişikliğe gidilmesinin gerekli olduğu durumlarda ARACI KURUM her zaman için ek teminat talep etme hakkına sahiptir. MÜŞTERİ, talep edilen bu teminatı yatırmakla yükümlüdür. Ek teminat talebinin derhal yerine getirilmemesi halinde ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin YAPI KREDİ GRUBU nezdinde bulunan varlıklarını herhangi bir alım satım emri olmadan ve MÜŞTERİ'ye herhangi bir bildirimde bulunmaya yahut yasal takibe müracaat etmeye lüzum olmaksızın satarak ve/veya blokeye alarak ek teminat açığını karşılayabilir. YAPI KREDİ GRUBU'nun ek teminat talebi yerine getirilmediği takdirde işlemleri kabul etmeme ve/veya vadesi gelmemiş işlemleri kapatma hakkı bulunmaktadır.

Bunların yanı sıra MÜŞTERİ'nin hukuki ve finansal risklerinin gerektirdiği durumlarda mevzuata uygun olarak ARACI KURUM tarafından kefalet, teminat mektubu ve benzeri teminat talep edilebilir.

18. SÖZLEŞME'NİN DEĞİŞTİRİLMESİ

Taraflar karşılıklı yazılı mutabakat ile işbu Sözleşme'nin ücret, komisyon ve bu Sözleşme kapsamındaki sair alacaklarına ilişkin hükümler de dahil tüm koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler. Sözleşme karşılıklı mutabakat aranmaksızın YAPI KREDİ GRUBU tarafından tek taraflı olarak da değiştirilebilir.

Tek taraflı Sözleşme değişiklikleri iadeli taahhütlü mektup gönderilerek yapılabilir. Ayrıca, YAPI KREDİ GRUBU Sözleşme'nin herhangi bir hükmünü Elektronik İşlem Platformu'nda da bildirimde bulunarak tek taraflı değiştirme hakkına sahiptir. Sözleşme değişikliklerinin elektronik ortamda ya da iadeli taahhütlü olarak yapılması YAPI KREDİ GRUBU'nun takdirindedir.

İadeli taahhütlü olarak yapılacak bildirimlerde; MÜŞTERİ dilerse, bildirim yapıldığı veya yapılmış sayıldığı tarihten itibaren 5 (beş) iş günü içerisinde Sözleşme'yi tek taraflı olarak feshedebilir. MÜŞTERİ, öngörülen süre içerisinde yazılı olarak fesih hakkını kullanmaz ise, bahse konu değişikliğin tebellüğü tarihinden itibaren 5. (beşinci) iş gününün bitiminde uygulanacağını kabul ve beyan eder.

Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile yapılacak bildirimlerde ise; MÜŞTERİ tarafından elektronik imza kullanılarak veya YAPI KREDİ GRUBU'nun MÜŞTERİ'ye atadığı şifre ile giriş yapılması ve MÜŞTERİ'nin ilgili değişiklikleri okuduğuna ve anladığına ilişkin onayının Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile alınmış olması gerekmektedir. MÜŞTERİ tarafından 3 (üç) iş günü içerisinde Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile yapılacak değişikliğin kabul edilmemesi durumunda Müşteri, Sözleşme'yi bu süre içerisinde yazılı olarak feshedebilir. MÜŞTERİ, 3 (üç) iş günü içerisinde, yazılı olarak fesih hakkını kullanmaz ise, söz konusu değişikliğin bildirim tarihinden itibaren 3. (üçüncü) iş gününün bitiminde uygulanacağını kabul ve beyan eder.

İşbu Sözleşme kapsamındaki hizmetin verilebilmesine ilişkin olarak mevzuatta meydana gelen değişikliklere uyum sağlamak amacıyla Sözleşme'nin ilgili hükümleri yazılı veya elektronik ortamda MÜŞTERİ'ye bildirimde bulunmak kaydıyla tek taraflı olarak değiştirilebilir. Mevzuattan kaynaklanan değişikliklerin yapılması halinde MÜŞTERİ'nin fesih hakkı bulunmamaktadır.

19. SÖZLEŞME’NİN SÜRESİ ve FESHİ

İşbu Sözleşme, Sözleşme sonunda yer alan “Sözleşme İmza Tarihi” itibarıyla yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

Taraflar, en az 1 (bir) ay önceden, noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla ihbarda bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme’yi feshetmeye ve MÜŞTERİ adına açılan hesapların tümünü veya bir kısmını kapatmaya yetkilidir. Hesapların kapatılmasının talep edilmesi üzerine YAPI KREDİ GRUBU’nun işbu Sözleşme’den doğmuş ve doğacak her nev’i alacağı, MÜŞTERİ tarafından ödenmelidir. MÜŞTERİ, tüm borçlarını ödemiş olması kaydıyla işbu Sözleşme’yi feshedebilir. İşbu Sözleşme hükümleri saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ’nin hesabının kapanması üzerine hesaptaki varlıklar ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ’nin bildireceği hesap veya hesaplara aktarılacaktır. Kapanan hesaptaki Sermaye Piyasası Araçları veya diğer Sermaye Piyasası Araçları, MÜŞTERİ’ye teslim edilecek ve/veya MÜŞTERİ’nin başka bir yatırım kuruluşu nezdindeki hesabına virman edilinceye kadar ARACI KURUM tarafından muhafaza edilecek ve bu Sermaye Piyasası Araçları için ödenecek saklama ücretleri de ayrıca MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır. Portföy aracılığına konu Türev Araç işlemleri dışındaki Sermaye Piyasası Araçları, Sözleşme’nin feshi halinde MÜŞTERİ’ye misilen iade edilecektir.

Taraflar’dan her biri, (i) diğer Taraf’ın temerrüde düşmesi veya bu Sözleşme hükümlerine göre düşmüş sayılması veya (ii) diğer Taraf’ın acz içerisinde bulunması (iflas, kayyum idaresine girme, konkordato) (iii) icra takibi yapılması, hakkında dava açılması, hakkında yurt içi ve/veya yurt dışından verilmiş doğrudan ya da dolaylı herhangi bir resmî merci kararı bulunması (iv) Taraflar’ın hukuki ve yönetim yapılarında değişiklik olması, (v) haklı sebepler bulunması halinde bu Sözleşme’yi derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Derhal fesih, noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü postayla tebliğ edilecek, yazılı fesih ihbarının ilgili Taraf’a tebliğ edilmesinden itibaren geçerli olacaktır. Taraflar’dan birinin derhal fesih hakkını kullanması halinde, MÜŞTERİ adına açılmış tüm hesaplar kapatılmalı ve YAPI KREDİ GRUBU’nun işbu Sözleşme’ye ilişkin doğmuş ve doğacak her nev’i alacağı, MÜŞTERİ tarafından derhal ödenmelidir/karşılanmalıdır. YAPI KREDİ GRUBU, yukarıda sayılan hallerde gerekli gördüğü takdirde önceden bildirimde bulunmaksızın işlemleri derhal durdurma, hizmet verip vermeme hususunda takdir hakkına sahiptir.

20. YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

20.1. Genel

Yatırım kuruluşlarının sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin tespit edilmesi halinde yatırımcıların Kanun’daki şartlar çerçevesinde tazmini amacıyla kamu tüzel kişiliğini haiz Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM) kurulmuştur. YTM, Kurul tarafından çıkarılacak bir yönetmelik çerçevesinde Kurul tarafından idare ve temsil olunur.

YTM’nin görev ve yetkilerine, yatırımcıların tazminine ilişkin usul ve esaslar Kurul tarafından belirlenir. İşbu madde kapsamında yer alan düzenlemeler ile Kurul düzenlemelerinin çelişkili olması halinde Kurul düzenlemesi esas olacaktır.

20.2. Başvuru Süresi, Hak Sahiplerinin ve Alacak Tutarlarının Tespiti

Yatırımcıların haklarını gösterir belgelerle birlikte YTM’ye başvurmalarını teminen, tazmin kararları YTM tarafından ilan edilir. Yatırımcıların YTM’ye başvuru süresi, tazmin süreci ve esasları ilanda belirtilir. Yatırımcılar başvurularını ilanda belirtilen süre içerisinde YTM’ye, hak sahipliğinin ispatına ilişkin belgelerle birlikte, yazılı olarak yaparlar. Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren bir yıl sonra zaman aşımına uğrar.

YTM, yatırım kuruluşunun tazmin kapsamında yer alan gerçek hak sahiplerini, alacak ve borç tutarlarını; Kurul, MKK, Takasbank, yatırım kuruluşu, veri depolama kuruluşu, merkezi saklama kuruluşu kayıtları ile alacaklıların başvurularında sunulan belgeler ve YTM tarafından güvenilir bulunan diğer bilgi ve belgelere dayanarak tespit eder.

20.3. Tazminatın Kapsamı

Tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları’nın teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur.

Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. Bankacılık Mevzuatı uyarınca mevduat veya katılım fonu olarak kabul edilen nakit ödeme yükümlülükleri tazmin kapsamı dışındadır.

Kanun'un 106'ncı ve 107'nci maddelerinde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini ak-lama 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.

Aşağıda sayılan kişi ve kurumlar tazmin edilmez:

- Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının yönetim kurulu üyeleri, yöneticileri ve şahsen sorumlu ortakları, yüzde beş veya daha fazla paya sahip ortakları, denetim kurulu üyeleri veya ilgili yatırım kuruluşları ile aynı grup içinde yer alan diğer şirketlerde benzer konumda olan kişiler ile bu kişilerin eş ve ikinci dereceye kadar kan ve kayın hısımları ile bu kişiler adına hareket eden üçüncü kişiler,
- Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşları ile aynı grupta yer alan diğer şirketler,
- Bu fıkranın (a) bendinde sayılan gerçek ve tüzel kişilerin yüzde yirmi beş veya daha fazla paya sahip olduğu şirketler,
- Yatırım kuruluşlarının mali sıkıntıya düşmesine neden olan veya finansal durumunun bozulmasına önemli etkileri olan olaylarda sorumluluğu bulunan veya bu olaylardan menfaat sağlayan kişiler.

20.4. Tazmin Tutarının Hesaplanması

Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı Kurul tarafından belirlenir. 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 hâ-linde devralana YTM tarafından ödeme yapılmaz.

Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve Sermaye Piyasası Araçları'nın teslim yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Tazmin tutarı, kanuni ve akdi şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak belirlenir. Tazmin edilecek Sermaye Piyasası Araçları'nın değ-erinin hesaplanmasında, Kurulun yatırım kuruluşlarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelerinde yer verilen değerlendirme esasları uygulanır. Söz konusu hesaplama, tazmin karar tarihi itibarıyla yapılır. Bu madde uyarınca aynen teslimi yapılacak Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin tazmin karardan sonra dağıtım tarihine kadar ger-çekleşen bedelsiz sermaye artırımları, kupon ödemesi ve benzeri işlemlerden kaynaklanan nakitler de aynen teslim edilir. Aynı kişiye ait borçlar tazmin kapsamındaki alacağından mahsup edilir. Ödenecek tazmin tutarının hesa-bında mahsuptan sonraki net alacak tutarı esas alınır.

20.5. Tahsil ve Talep Edilmeyen Emanet ve Alacaklara ilişkin Zaman Aşımı

Yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar, hesap sahibinin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden, yatırım fonu ve değişken sermayeli yatırım ortaklıkları için ise tasfiye tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi hâlinde YTM'ye gelir kaydedilir. Bununla ilgili usul ve esaslar Kurul'ca belirlenir.

20.6. Teslim Edilmeyen Sermaye Piyasası Araçları'nın YTM'ye İntikali ve Satışı

Kanun'un 13'üncü maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca kayden izlenmeye başladığı tarihi izleyen yedinci yılın sonuna kadar teslim edilmeyen Sermaye Piyasası Araçları MKK tarafından YTM hesaplarına aktarılır ve bunların üzerindeki sınırlı aynı haklar kendiliğinden sona ermiş sayılır. Bununla ilgili usul ve esaslar Kurul'ca belirlenir.

İKİNCİ BÖLÜM

ÖZEL HÜKÜMLER

21. BIST PAY PİYASASI İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

21.1. Emirlerin Kapsamı

MÜŞTERİ, BIST Pay Piyasası'nda gerçekleştirilmek üzere vereceği emirleri BIST düzenlemelerinde belirtilen un-surları içerecek şekilde vermekle yükümlüdür.

21.2. Emirlerde Fiyat Tespit Yöntemleri

Borsa'da gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin emirlerde fiyat tespit yöntemi bakımından ilgili BIST düzenlemelerin-de belirtilen esaslara uyulur.

Fiyat tespitinden kaynaklanan kâr ve zarardan MÜŞTERİ sorumludur; ancak ARACI KURUM da MÜŞTERİ'nin menfaatlerini korumak için azami dikkati göstermekle yükümlüdür.

21.3. Emirlerin Geçerlilik Süresi

Ticaret Unvanı: Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Web Adresi: yapikredi.com.tr
Ticaret Sicil Numarası: 32736 İşletmenin Merkezi: Yapı Kredi Plaza D Blok
34330 Levent-İstanbul Mersis No: 0937002089200741

Ticaret Unvanı: Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Web Adresi: yapikrediyatirim.com.tr
Ticaret Sicil Numarası: 257689 İşletmenin Merkezi: Levent Mah. Cömert Sok. No: 1A A Blok
D: 21-22-23-24-25-27 34330 Levent-Beşiktaş/İSTANBUL Mersis No: 0388002319100016

BIST Pay Piyasası'nda gerçekleşmek üzere verilen emirler için BIST'in kuralları geçerlidir. Geçerlilik süresi belirtilmeyen bir emir, seans sırasında verilmiş ise o seans süresince; seans harici bir zamanda verilmiş ise takip eden ilk seans süresince geçerli sayılacaktır. Emir yerine getirilememesi halinde emir geçerliliğini kaybedecektir.

21.4. Emirlerle İlişkin Ödeme ve Teslim Yükümlülüğü

Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin olarak verilen Alım Emirleri'nde, MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un verdiği hizmetlerden doğan kurtaj, komisyon, hizmet bedeli ve benzeri her türlü alacağı da dahil olmak üzere bu işlem için ödenmesi gereken bedelin tamamını Müşteri Hesabı'nda bulundurmakla yükümlüdür. Ancak ARACI KURUM, tamamen kendi takdir ve değerlendirmesine bağlı olarak MÜŞTERİ'ye açacağı belirli limitler dahilinde, işlem karşılığı bedel tamamen veya kısmen Müşteri Hesabı'nda bulunmuyor olsa dahi, MÜŞTERİ'nin Alım Emri'ni işleme koyabilir. Bu halde söz konusu Alım Emri'nin işleme konulmasından kaynaklanan sorumluluk MÜŞTERİ'ye aittir ve MÜŞTERİ, işleme konulan işlemde dolayı doğan ücret vesair giderlerin tamamını takas süresi içerisinde karşılamakla yükümlüdür.

MÜŞTERİ'nin Satım Emirleri'nde ise MÜŞTERİ, emri verdiği anda satıma konu Sermaye Piyasası Aracı'nı Müşteri Hesabı'nda bulundurmak zorundadır. Ancak ARACI KURUM, tamamen kendi takdir ve değerlendirmesine bağlı olarak MÜŞTERİ'ye açacağı belirli limitler dahilinde, işlem karşılığı Sermaye Piyasası Aracı tamamen veya kısmen Müşteri Hesabı'nda bulunmuyor olsa dahi, MÜŞTERİ'nin Satım Emri'ni işleme koyabilir. Bu halde MÜŞTERİ, en geç takas tarihinde saat 11.00 itibarıyla satışa konu Sermaye Piyasası Aracı'nı Müşteri Hesabı'nda bulundurmakla yükümlüdür.

21.5. Takas Süresi İçerisinde Yapılan İşlemlerin Teminatlandırılması

MÜŞTERİ, takası henüz gerçekleşmemiş hisse senedi alımı işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonu kadar YAPI KREDİ GRUBU'nda varlık bulundurmak zorundadır. ARACI KURUM, MÜŞTERİ'ye uygun gördüğü en seri iletişim aracıyla bilgi vermek kaydıyla %20 oranında net varlık bulundurmasını isteyebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken öncelikle aynı hisse senedi için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek MÜŞTERİ'nin ARACI KURUM'a karşı hisse senedi alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır. Net varlığın hesaplanmasında MÜŞTERİ'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmediği kıymetler ile herhangi bir işlemin teminatı olan kıymetler dikkate alınmaz.

Teminat oranının herhangi bir nedenden dolayı sağlanamaması halinde, teminat oranını daha da düşürecek emirler kabul edilmez. Gün sonunda MÜŞTERİ'nin teminat oranını sağlayamaması halinde, takip eden gün ilk seansın başlangıcında MÜŞTERİ'nin belirtilen teminat oranını sağlayacak tutardaki kıymeti, ARACI KURUM tarafından yukarıda belirlenen teminat oranı sağlanıncaya kadar Sözleşme'deki hükümler çerçevesinde re'sen satılır.

Takasbank, Merkezi Karşı Taraf olduktan sonra; MÜŞTERİ'nin takas açık pozisyonları üzerinden ARACI KURUM'dan ek teminat isteyebilir. Bu durumda ARACI KURUM söz konusu ek teminata bağlı yükümlülükleri MÜŞTERİ'den isteyebilecektir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un isteyebileceği bu teminatı koşulsuz yatıracığını peşinen kabul eder.

22. REPO İŞLEMLERİ ve TERS REPO İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

22.1. Repo İşlemleri ve Ters Repo İşlemleri'nin Kapsamı

ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin bu yönde talebine istinaden, MÜŞTERİ'ye portföy aracılığı hizmeti kapsamında, Repo İşlemleri ile Ters Repo İşlemleri sunmaya yetkilidir.

22.2. Repo İşlemleri ve Ters Repo İşlemleri İşlem Sonuç Belgesi

Her Repo İşlemi ve Ters Repo İşlemi'nin özel şartları, MÜŞTERİ tarafından talep edilmesi halinde, ARACI KURUM'un bir suretini kendisi saklamak üzere, iki suret halinde düzenleyeceği ve bir suretini işlem tarihinde MÜŞTERİ'ye teslim edeceği, Repo ve Ters Repo İşlemleri İşlem Sonuç Belgesi'ne uygun olarak düzenlenecek işlem formunda belirtilecektir. Repo ve Ters Repo İşlemleri İşlem Sonuç Belgesi'nde yer almayan hususlarda, Sözleşme ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın ilgili hükümleri geçerlidir.

22.3. Repo İşlemleri ve Ters Repo İşlemleri'ne Konu Olan Sermaye Piyasası Araçları'nın Teslimi ve Saklanması

Repo İşlemleri'nde, MÜŞTERİ'ye satılan Sermaye Piyasası Araçları, fiziksel olarak teslim edilmez ve Repo İşlemleri, MÜŞTERİ'nin hesaplarında kaydi şekilde gerçekleştirilir. Bununla birlikte, Repo İşlemleri'ne konu olan Sermaye Piyasası Araçları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın yayınladığı düzenlemelere uygun olarak "depo" edilecektir.

Ters Repo İşlemleri'nde, ARACI KURUM'un MÜŞTERİ'den satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları, işlem tarihinde ARACI KURUM'a teslim edilecektir. ARACI KURUM, Ters Repo İşlemi'yle satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nı, Repo İşlemi'nin vadesinin Ters Repo İşlemi'nin vade tarihini geçmemiş olması koşuluyla, bir Repo İşlemi'yle üçüncü şahıslara tekrar satmaya yetkilidir.

22.4. Repo İşlemleri ve Ters Repo İşlemleri'nde Taraflar'ın Yükümlülükleri

Repo İşlemleri'nde, ARACI KURUM, Repo ve Ters Repo İşlemleri İşlem Sonuç Belgesi'nde gösterilen koşullarına uygun olarak, işleme konu Sermaye Piyasası Araçları'nı işlem tarihinde anlaşılan belirli fiyattan satmayı ve aynı Sermaye Piyasası Araçları'nı vade tarihinde anlaşılan belirli fiyattan geri satın almayı kabul ve taahhüt eder. Aynı işlemde MÜŞTERİ ise Repo ve Ters Repo İşlemleri İşlem Sonuç Belgesi'nde gösterilen koşullarına uygun olarak Repo/Ters Repo konusu Sermaye Piyasası Araçları'nı işlem tarihinde satın almayı ve aynı Sermaye Piyasası Araçları'nı vade tarihinde geri satmayı kabul ve taahhüt eder.

Ters Repo İşlemleri'nde, ARACI KURUM, Repo ve Ters Repo İşlemleri İşlem Sonuç Belgesi'nde gösterilen koşullarına uygun olarak, işleme konu Sermaye Piyasası Araçları'nı işlem tarihinde anlaşılan belirli fiyattan satın almayı ve aynı Sermaye Piyasası Araçları'nı vade tarihinde anlaşılan belirli fiyattan satmayı kabul ve taahhüt eder. Aynı işlemde MÜŞTERİ ise Repo ve Ters Repo İşlemleri İşlem Sonuç Belgesi'nde gösterilen koşullarına uygun olarak repo/ters repo konusu Sermaye Piyasası Araçları'nı işlem tarihinde satmayı ve aynı Sermaye Piyasası Araçları'nı vade tarihinde geri satın almayı kabul ve taahhüt eder.

Repo İşlemleri'ne konu olan Sermaye Piyasası Araçları'nın mülkiyeti MÜŞTERİ'ye geçmekle birlikte, getirileri de MÜŞTERİ'ye aittir. Vade tarihinde ise Sermaye Piyasası Araçları'nın mülkiyeti kararlaştırılan bedelin ödenmesi şartıyla tekrar ARACI KURUM'a geçecektir.

Ters Repo İşlemleri'ne konu olan Sermaye Piyasası Araçları'nın mülkiyeti ve her türlü getirisi ARACI KURUM'a aittir. Vade tarihinde ise Sermaye Piyasası Araçları'nın mülkiyeti ve sonraki getirileri, kararlaştırılan bedelin ödenmesi şartıyla tekrar MÜŞTERİ'ye geçecektir.

Repo İşlemi ile MÜŞTERİ'ye satılan Sermaye Piyasası Aracı üzerinde herhangi bir nedenle ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir uygulanması veya haciz veya rehin veya herhangi bir kısıtlama getirilmesi halinde, ARACI KURUM kendi takdir hakkına bağlı olarak, Sermaye Piyasası Aracı'nın vadede geri alınmasına ilişkin olarak verdiği taahhütü tek taraflı olarak feshetme yetkisini haizdir.

22.5. Repo ve Ters Repo İşlemleri'nde Emirlerin İletilmesi

MÜŞTERİ, Repo İşlemleri ve/veya Ters Repo İşlemleri'ne ilişkin taleplerini, ödeme/tevdii yükümlülüğünü yerine getirmek kaydıyla işlemin yapılmasını talep ettiği tarih itibarıyla en geç saat 12.00'ye kadar yazılı, sözlü veya Elektronik İşlem Platformu aracılığıyla ARACI KURUM'a iletilmesini sağlamakla yükümlüdür.

MÜŞTERİ, Repo İşlemi'nin ifasını sağlamak amacıyla Repo İşlemi bedelini nakden ödemek veya İşlem Tarihi'nde en geç saat 12.00'den önce Müşteri Hesabı'nda bulundurmak zorundadır. Bu şarta uyulmadığı takdirde ARACI KURUM, Repo İşlemi'ni gerçekleştirip gerçekleştirmemek veya ertesi gün valörü ile gerçekleştirmek inisiyatifine sahip olacaktır.

Repo İşlemi'nde, ARACI KURUM, geri alma bedelini Müşteri Hesabı'na, masraf ve komisyonları MÜŞTERİ'ye ait olmak üzere alacak kaydedecektir. Ters Repo İşlemi'nde ise MÜŞTERİ, mutabık kalınan geri alma bedelini, ARACI KURUM hesabına kararlaştırılan vade gününde en geç saat 12.00'ye kadar yatırmakla yükümlüdür.

Repo İşlemleri ve Ters Repo İşlemleri'nde vade ve buna bağlı faiz oranı, piyasa koşullarına uygun olarak Taraflar'ca serbestçe belirlenecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

SON HÜKÜMLER

23. KANUNİ DELİL ŞARTI

Taraflar arasında teati edilen ve Taraflar'dan herhangi birisinin yazılı mutabakatını içeren dekontlar ve faturalar ile Taraflar'ın kayıtları, defterleri ve bilgisayar kayıtları da dahil, herhangi veya tüm yazışma ve bildirimler, raporlar, faks mesajları ve kayıtlar, bu Sözleşme'de, Taraflar arasında, Türkiye Cumhuriyeti'nin 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193'üncü maddesinde gösterilen anlamıyla münhasır delil sayılacaktır.

YAPI KREDİ GRUBU ile MÜŞTERİ arasında çıkabilecek ihtilaflarda, faksla gelen talimatları ve/veya emirleri alan YAPI KREDİ GRUBU personelinin tanıklığı veya faksla iletilen MÜŞTERİ talimatları/emirleri delil olarak kabul edilecektir. Keza bu Sözleşme ile faks, internet, interaktif sistem ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla veya başka iletişim yollarıyla MÜŞTERİ tarafından YAPI KREDİ GRUBU'na verilen talimatlar için de YAPI KREDİ GRUBU nezdindeki bilgisayar, telefon kayıtları, faks metinleri, telefon, tuş ve ses gibi bant kayıtları ile şifreli/şifresiz her türlü elektronik ortam kayıtları ve YAPI KREDİ GRUBU'nun her türlü kaydı Kurul'un belge ve kayıt düzeni ile ilgili düzenlemeleri uyarınca MÜŞTERİ'nin mutabakatını içermek kaydı ile geçerli delil niteliğindedir.

Emir iletimine aracılık eden BANKA ile ARACI KURUM kayıtları arasında bir uyumsuzluğun söz konusu olması durumunda ARACI KURUM kayıtları esas alınacaktır.

MÜŞTERİ'nin, YAPI KREDİ GRUBU ile yapmış olduğu telefon görüşmeleri Kurul düzenlemeleri gereği kaydedilecektir. MÜŞTERİ, söz konusu kayıtların tutulmasına muvafakat eder ve gerektiğinde delil olarak kullanılabileceğini kabul eder.

24. İHBAR ve TEBLİGATLAR

İşbu Sözleşme uyarınca YAPI KREDİ GRUBU'na verilen emirler hariç, her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar, MÜŞTERİ'nin YAPI KREDİ GRUBU'na yazılı olarak beyan edilen adreslerine, ARACI KURUM ve BANKA'nın yetkili Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil edilmiş bulunan ticari ikametgâh adreslerine, 6102 sayılı Ticaret Kanunu'nun 18/3 maddesi saklı olmak üzere, iadeli taahhütlü mektupla, kuryeyle, elden teslim yoluyla veya Taraflar'ın bildirilen numaralarına faks gönderilmesi ya da elektronik posta gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme'de yer alan hususların yerine getirilmesi ve gerekli tebligatların yapılabilmesi için beyan ettiği Türkiye içindeki adresini yasal ikametgâh edindiğini, işbu Sözleşme'nin imza tarihi itibarıyla yasal ikametgâh olarak belirtilen bu adresin; gerçek kişi için Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi'ne (MERNİS) kayıtlı olan, tüzel kişi için ise yetkili Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil edilmiş bulunan güncel adresi olduğunu, işbu adresi İİK. 21. maddesi ve 148/a maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla kanuni ikametgâh olarak kabul ettiğini; belirtilen yerde adres yazılmaması halinde yetkili Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil edilen ve Ticaret Sicil dosyalarında bulunan veya Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi'ne (MERNİS) kayıtlı olan güncel son adresinin muhtarlıkta kaydı bulunmasa bile yasal ikametgâhı olduğunu, MÜŞTERİ; BANKA ve/veya ARACI KURUM tarafından bu adrese gönderilecek her türlü tebligatın iade edilmeyip Tebligat Kanunu'nun 21. maddesinin haklarında uygulanmasını, Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi'ne (MERNİS) kayıtlı olan veya Ticaret Sicil dosyalarında bulunan adresini ileride değiştirilmek suretiyle yeni bir kanuni ikametgâh belirlemesi halinde, bu yeni adresini derhal noter aracılığıyla veya güvenli elektronik imza ile BANKA'ya ve ARACI KURUM'a bildirmeyi, bildirmediği takdirde BANKA ve/veya ARACI KURUM tarafından, bu Sözleşme'de yazılı olan veya gönderim tarihi itibarıyla Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi'nde (MERNİS) kayıtlı olan veya yetkili Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil edilen ve Ticaret Sicil dosyalarında bulunan güncel son adresine gönderilecek her türlü tebligatın bu adrese ulaştığı tarihte kendisine tebliğ edilmiş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

MÜŞTERİ; işbu Sözleşme'nin imza tarihinde yurt dışında ikamet etmesi veya işbu Sözleşme'nin imzalanmasından sonra yurt dışında ikametgâh edinmesi halinde dahi yukarıdaki hükmün kendisi içinde geçerli olacağını, gerçek kişi için Sözleşme'de yer alan Türkiye içindeki Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi'nde (MERNİS) kayıtlı adresi, tüzel kişi için ise yetkili Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil edilmiş bulunan güncel adresi yasal ikametgâhı ve tebligat adresi olduğunu, ileride bu adresini değiştirmesi ve yeni adres olarak yabancı ülke adresini belirlemesi ve/veya bu adresini Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi (MERNİS) ve/veya yetkili Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil edilen ve Ticaret Sicil dosyalarına bildirmesi durumunda dahi, BANKA ve/veya ARACI KURUM tarafından kendisine yapılacak her türlü tebligatın işbu Sözleşme'de yer alan veya gerçek kişi için Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi'nde (MERNİS) olan son yurt içi adresine, tüzel kişi için ise yetkili Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil edilen ve Ticaret Sicil dosyalarında bulunan son yurt içi adresine yapılması halinde kendisine tebliğ edilmiş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Yabancı gerçek kişi veya tüzel kişi MÜŞTERİ, işbu Sözleşme'nin ilgili maddelerinde Türkiye içinde adres bildirmeyi, bildirdiği bu adresin işbu Sözleşme'nin imza tarihi itibarıyla yasal ikametgâh adresi olduğunu, işbu Sözleşme'nin imza tarihinden sonra adresini ileride değiştirilmek suretiyle yeni bir yurt dışı kanuni ikametgâh belirlemesi ve bu yeni adresini noter aracılığıyla veya güvenli elektronik imza ile BANKA'ya ve ARACI KURUM'a bildirmesi halinde dahi, Sözleşme'nin imzalanmasından sonra yurt içinde adres değişikliği bildiriminde bulunmadı ise bu Sözleşme'nin ilgili maddelerinde yazılı Türkiye içindeki adresine gönderilecek her türlü tebligatın bu adrese ulaştığı tarihte kendisine tebliğ edilmiş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

BANKA'nın ve ARACI KURUM'un kanuni ikametgâhı ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescil edilmiş bulunan ticari ikametgâh adresidir. MÜŞTERİ, yetkili Ticaret Sicili Memurluğu'ndan BANKA'nın ve ARACI KURUM'un ticari ikametgâhını ve bundaki değişiklikleri izlemekle yükümlü olup BANKA'ya ve ARACI KURUM'a her türlü tebligatı ve bildirimini o tarihteki BANKA'nın ve ARACI KURUM'un ticari ikametgâhına yapacaklardır.

Taraflar, işbu Sözleşme'de ve eklerinde belirtilen telefon ve faks numaralarının halen kullanımda olan geçerli ve güncel numaralar olduğunu; söz konusu numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Taraf'a bildirmeyi ve değişiklik diğer Taraf'a yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

İşbu Sözleşme'nin ve eki niteliği taşıyan Özel Hükümler'in elektronik imza ile imzalanması durumunda YAPI KREDİ GRUBU'nun onayını ihtiva eden bir sureti mevzuata uygun şekilde MÜŞTERİ'ye iletilecektir.

25. BÖLÜNEBİLİRLİK

Bu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasa dışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu durum, diğer hükümlerin, maddelerin veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır. Bu durumda, Taraflar, kısmen veya tamamen geçersiz, yasa dışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.

26. UYGULANACAK HUKUK ve İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ

Bu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tâbi olacaktır. Bu Sözleşme'nin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan ihtilafların çözülmesinde İstanbul Çağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili olacaktır. Taraflar, kanunen yetkili mahkeme ve icra dairelerinin yetkilerinin saklı olduğunu kabul ederler.

27. KANUNİ HÜKÜMLER

MÜŞTERİ, YAPI KREDİ GRUBU'nun MÜŞTERİ'nin kimliğini Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki her türlü yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa açıklayabileceğini kabul eder.

İşbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır.

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme'nin eki olan Türev Ürünler Çerçeve Sözleşmesi'ne istinaden kullandığı kredilerden dolayı 3. kişilerle doğabilecek ihtilaflarda dava dışında veya davalı-davacı olarak yurt içinde veya yurt dışında tarafı olduğu davalarda (Hakemlik dahil), diğer tarafla dilediği şartlarla sulh olmak, davadan ve temyizden feragat ve davayı kabul hakkı bulunduğunu, bu davalarda davanın kendisine ihbar etmeden de bu hakkın kullanılabilmesi; kullanılan kredilerden dolayı YAPI KREDİ GRUBU'nun yurt içinde veya yurt dışında davacı veya davalı olması nedeniyle ödenecek mahkeme masrafları (Hakemlik dahil) ve avukatlık ücretiyle, yapacağı her türlü masrafların tamamını ilk talepte derhal ödemeyi; Sözleşme dolayısıyla ve kullandığı kredi borçları nedeniyle kendilerine karşı ihtiyati tedbir veya ihtiyati haciz kararı alınmasına gerek görülürse, YAPI KREDİ GRUBU'nun bunlar için teminat göstermekten varestesiz tutulmasını, ancak mahkemelerce teminat istendiğinde diğer bankalardan alınacak teminat mektuplarından doğacak komisyonların kendisi tarafından ödeneceğini ve bunların da yargılama giderleri kapsamında olduğunu; kullandığı kredi borçlarının tahsili hususunda mahkeme ve icra dairelerinde kanuni takip yapılması halinde, bu yolda yapılacak tüm masrafları ve ayrıca bunların mahkeme ve icra veznelerine yatırıldığı tarihlerden tahsillerine kadar geçecek süre için bu Sözleşme'de belirtilen temerrüt faiz oranı üzerinden hesaplanacak faiz, fon ve gider vergilerini de ödemeyi; kanuni takibata başlanıldığı tarihte anapara, faiz, komisyon, vesair her türlü masraflarla birlikte icra takip talebinde belirtilen toplam kredi borcu ya da dava dilekçesinde belirtilen müddeabih üzerinden asgari ücret tarifesine göre avukatlık ücretini ve bunun gider vergisini ödemeyi; kendisi aleyhine icra takibinde bulunması halinde cezaevleri harcını ödemeyi, cezaevi harcının YAPI KREDİ GRUBU'ndan tahsil edilmesi halinde YAPI KREDİ GRUBU'nun ödediği miktarı ayrı bir işlemle tazminat olarak kendilerinden isteme hakkı bulunduğunu kabul ve beyan eder.

28. TAZMİNAT

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme hükümlerinde yer alan her bir işlem bazında, kendisine düşen yükümlülükleri yerine getirmekteki ihmali ya da yerine getirmemesi nedeniyle ARACI KURUM ve/veya BANKA'nın uğrayacağı her türlü zararı tazmin etmeyi ve ARACI KURUM ve/veya BANKA adına üstlenmeyi taahhüt eder. MÜŞTERİ, hesapları ile ilgili herhangi bir işlemi yapmış ya da yapmamış olması nedeniyle ARACI KURUM ve/veya BANKA'nın uğrayacağı her türlü kayıp, tazminat, masraf veya yükümlülüğü tazmin ve telafi etmeyi, söz konusu kayıp, tazminat, masraf ve yükümlülükleri;

a. ARACI KURUM ve/veya BANKA'nın işbu Sözleşme şartlarını ihlalden ve/veya

b. ARACI KURUM ve/veya BANKA'nın görevlerini yerine getirmekte kusurlu davranmamış olması şartıyla kabul eder.

ARACI KURUM ve/veya BANKA, MÜŞTERİ'nin Alım ve Satım Emirleri'nin kısmen veya tamamen yerine getirilememesinden; Takas Merkezi, TCMB ve/veya yatırım kuruluşlarının Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden; üçüncü kişilerin hata, unutmama, gecikme, yanlış ve her türlü kusurundan; mücbir sebepler ve/veya doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlardan, MÜŞTERİ'nin alım emri sonucunda Takas Merkezi'nden teslim aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nın sahte, usulsüz, eksik, yıpranmış, tahrif edil-

miş, noksan kuponlu, çalıntı veya ödeme yasaklı olmalarından; değiştirilmeleri söz konusu olduğu halde eski Sermaye Piyasası Araçları'nın tesliminden; Takas Merkezi'ndeki saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan bütün zararlardan ve ARACI KURUM ve/veya BANKA'nın kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek her türlü olaylardan doğacak zararlardan sorumlu değildir. MÜŞTERİ, ARACI KURUM ve/veya BANKA'nın bu nedenlerle hiçbir hukuki ve cezai sorumluluğunun olmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

"Müşterinin, mevzuata ya da bu sözleşmeye ve eklerine aykırı davranışları nedeni ile Aracı Kurum'a, Sermaye Piyasası Kurul'u veya diğer düzenleyici otoriteler tarafından herhangi bir idari para cezası ve benzeri yaptırım uygulanması halinde, Müşteri bu cezayı Aracı Kurum'un ilk talebi üzerine, Aracı Kurum'a ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder."

29. FİNANSAL İLİŞKİ ve ÇIKAR ÇATIŞMALARININ AÇIKLANMASI

MÜŞTERİ, ARACI KURUM ve BANKA arasında ve/veya iştirakleri arasında MÜŞTERİ'nin yapacağı işlemlerin niteliği gereği çıkar çatışması olabileceğini, ARACI KURUM'un, MÜŞTERİ'nin iletmış olduğu emirlerin doğrudan doğruya karşı tarafı konumunda (portföy aracı) olduğu durumlarda MÜŞTERİ'nin kâr ettiği durumlarda zarar, zarar ettiği durumlarda ise kâr etmiş olabileceğini zaman zaman piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı, ARACI KURUM ve BANKA, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişiler ile kendi arasında veya başka bir MÜŞTERİ ile kendi arasında önlenemeyen çıkar çatışması doğabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

5549 Sayılı Kanun Gereği MÜŞTERİ Tarafından Verilen Beyan

YAPI KREDİ GRUBU nezdinde mevcut olan ve bundan sonra açacağım her türlü hesaplarımdan ve YAPI KREDİ GRUBU nezdinde yapacağım her türlü yatırım işleminde kendi adıma ve kendi hesabıma hareket ettiğimi, başkası hesabına hareket etmediğimi peşinen beyan ederim. Başkası hesabına hareket etmem halinde, 5549 Sayılı Kanun'un 15. maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığımı beyan edeceğimi ve bu durumda hesabına işlem yapacağım kişinin kimlik bilgilerini, işlemin yapılmasından önce YAPI KREDİ GRUBU'na yazılı olarak bildireceğimi kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ Bilgilerinin Paylaşılması İçin Verilen Beyan

MÜŞTERİ; BANKA ve/veya ARACI KURUM'daki kimlik bilgileri, hesapları, işlemleri vesair tüm kayıtları ile ilgili olarak, BANKA'nın ve/veya ARACI KURUM'un, MÜŞTERİ'den her türlü belge, bilgi, taahhütname vesair kâğıtları talep etmeye yetkili olduğu gibi, MÜŞTERİ'yle ilgili olarak uygun göreceği gerek yurt içi, gerek yurt dışında mukim kurum, kuruluş ve finansal kuruluşlar ile resmî ve özel bankalar, mevzuat gereği denetçilik görevini yürüten bağımsız denetim kuruluşları, vergi daireleri, Borsalar gibi resmî kuruluşlara ve ilgili üçüncü kişilere kimlik bilgileri dahil tüm bilgileri ve belgeleri vermeye, bahse konu bilgileri talep edip almaya yetkili olduğunu ve bu hususlara muvafakat ettiğini gayrikabili rücu surette kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ Bilgilerine İlişkin Hususlarda Bireysel/Ticari Müşteri Sözleşmesi'nin Esas Alınmasına İlişkin Beyan

MÜŞTERİ, BANKA'ya daha önce Bireysel/Ticari Müşteri Sözleşmesi ile beyan ettiği kişisel bilgilerinin halen geçerli ve güncel olduğunu, işbu Sözleşme tahtında yapılacak tüm bildirimlerde de bu bilgilerin kullanılmasını istediğini, hesabın ortak hesap olması durumunda iletişim bilgilerinin Hesap Yöneticisi olan ortağın bilgileri olmasını kabul ettiğini, BANKA nezdindeki bilgileri güncellendiğinde işbu Sözleşme uyarınca kullanılacak bilgilerin de güncellenmiş sayılacağını kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ Tarafından FATCA (ABD ilişkisi) ve CRS (başka ülke vergi mukimlik durumu) Kapsamında Verilen Beyanlar

ABD'de vergi mükellefi, vatandaşı veya ABD yeşil kartı sahibi değilim. Aksi takdirde W9 Formu'nu imzalı olarak YAPI KREDİ GRUBU'na vereceğimi; aşağıda aksini belirtmediğim takdirde sadece Türkiye vergi mukimi olduğumu, kabul ve beyan ederim.

Yukarıda verdiğim bilginin doğruluğunu kabul eder, yanlış beyanın yasal yaptırıma tâbi olabileceğini bildiğimi, işbu bilgilerde değişiklik olması halinde, en geç 30 gün içinde bu değişikliği, YAPI KREDİ GRUBU tarafından talep edilen beyan formu ve tevsik eden belgelerle birlikte YAPI KREDİ GRUBU'na bildireceğimi; aksi halde veya çelişik durum belirtisinde YAPI KREDİ GRUBU'nun beni ABD kişisi veya başka bir ülke vergi mukimi sayabileceğini kabul, beyan, taahhüt ederim.

☐ Türkiye dışında bir ülkenin vergi mukimiyim (kutuyu işaretlemediğimde yukarıdaki mukimlik beyanım geçerlidir).

BU SÖZLEŞME, AŞAĞIDA YER ALAN SÖZLEŞME İMZA TARİHİ İTİBARIYLA YÜRÜRLÜĞE GİRECEKTİR. İŞBU SÖZLEŞME’NİN GENEL HÜKÜMLERİ’Nİ, ÖZEL HÜKÜMLERİ’Nİ, SON HÜKÜMLERİ’Nİ, EKLERİNİ OKUDUĞUMU, ANLADIĞIMI VE BU SÖZLEŞME’NİN HÜKÜM VE ŞARTLARIYLA BAĞLI OLACAĞIMI, MENFAATİME AYKIRI OLABİLECEK SÖZLEŞME HÜKÜMLERİ HAKKINDA, BU SÖZLEŞME’DEN AYRI, SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU ARACILIĞIYLA BU HÜKÜMLERİN KAPSAMI VE RİSKLERİ KONUSUNDA DETAYLI OLARAK BİLGİLENDİRİLDİĞİMİ, BU HÜKÜMLERİ BİLEREK VE ANLAYARAK BU SÖZLEŞME’YE TARAF OLDUĞUMU, SÖZLEŞME HÜKÜMLERİNİN GENEL İŞLEM KOŞULLARINA AYKIRILIK TEŞKİL ETMEDİĞİNİ, YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU İLE ÜRÜNLERİN RİSKLERİNİ ANLATAN ÜRÜN BİLGİ FORMLARINI TESLİM ALDIĞIMI, OKUDUĞUMU VE ANLADIĞIMI VE İMZALANAN SÖZLEŞME’NİN VE EKLERİNİN BİR NÜSHASINI ELDEN TESLİM ALDIĞIMI KABUL VE BEYAN EDERİM.

BU SÖZLEŞME, SÖZLEŞME KONUSU HAKKINDA TARAFLAR ARASINDA VARILAN MUTABAKAT VE ANLAŞMANIN TAMAMINI KAPSAR VE MÜŞTERİ’YE VERİLEN SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU HARIÇ OLMAK ÜZERE, BU KONU HAKKINDA TARAFLAR ARASINDA DAHA ÖNCE YAZILI VEYA SÖZLÜ OLARAK YAPILAN HER TÜRLÜ TEYİT, MUTABAKAT VE ANLAŞMANIN YERİNE GEÇER.

Aşağıda yer alan ve boşluk bırakılan kısma, “Okudum, anladım, bir örneğini teslim aldım.” beyanını el yazınız ile yazdıktan sonra aşağıda yer alan imza alanını, bilgilerinizi doldurarak imzalayınız.

İşbu Sözleşme’yi, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu’nu, Pay Piyasası Ürün Bilgi Formu’nu ve diğer ekleri

1. MÜŞTERİ

Ad, Soyadı/Unvan:

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

İmza:

2. MÜŞTERİ

Ad, Soyadı/Unvan:

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

İmza:

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

Serkan Ülgen
Genel Müdür Yardımcısı

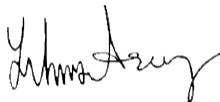


Erhan Adalı
Genel Müdür Yardımcısı



YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yılmaz Arısoy
Genel Müdür



Hakan Yolcu
Genel Müdür Yardımcısı



SÖZLEŞME EKLERİ

1. Ekstre Gönderim Tercih Formu
2. Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu
3. Ücretlendirme Bilgi Formu
4. Pay Piyasası Ürün Bilgi Formu
5. Yurt Dışı Saklama Esasları
6. Acil Durum Eylem Planı

EK-1**EKSTRE GÖNDERİM TERCİH FORMU**

MÜŞTERİ hesap ekstresinin aşağıda seçtiği ve altını imzaladığı yol ile gönderilmesini kabul ve beyan eder.

☐ Posta yoluyla:

..... no'lu portföy hesabına ilişkin hesap ekstrelerimin beyan ettiğim adresime posta yoluyla gönderilmesini, posta gönderim ücretinin hesabımdan tahsil edileceğini ve posta adresinde herhangi bir değişiklik olması halinde değişikliği BANKA ve ARACI KURUM'a derhal bildireceğimi, bildirmediğim takdirde sorumluluğun tarafıma ait olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim./...../.....

1. MÜŞTERİ

İmza:

2. MÜŞTERİ

İmza:

☐ E-posta yoluyla:

..... no'lu portföy hesabıma ilişkin hesap ekstrelerimin posta yoluyla gönderilmemesini, aylık ekstrelerimin beyan ettiğim elektronik posta adresime gönderilmesini, elektronik posta adresimde herhangi bir değişiklik olması halinde değişikliği BANKA ve ARACI KURUM'a derhal bildireceğimi, bildirmediğim takdirde sorumluluğun tarafıma ait olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim./...../.....

1. MÜŞTERİ

İmza:

2. MÜŞTERİ

İmza:

☐ Ekstre istememe:

..... no'lu portföy hesabıma ilişkin hesap ekstrelerimin beyan ettiğim adresime posta yoluyla veya beyan ettiğim elektronik posta adresine elektronik posta yoluyla gönderilmemesini, aylık ekstrelerimi www.yapikredi.com.tr internet adresinden temin edeceğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim./...../.....

1. MÜŞTERİ

İmza:

2. MÜŞTERİ

İmza:

EK-2**YATIRIM HİZMET ve FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU****Önemli Açıklama**

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

Bu amaçla, III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”inin 25’inci maddesinde öngörüldüğü üzere “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı!

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan BANKA ve sermaye piyasası ARACI KURUM’larını www.spk.gov.tr veya www.tsrb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak “Çerçeve Sözleşme”de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu 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.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tâbidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük öz kaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye Piyasası Araçları’nın alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu, MÜŞTERİ’yi genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup Sermaye Piyasası Araçları’nın alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup anladığımı, işbu esasların uygulanması sırasında ARACI KURUM'un/BANKA'nın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme'yi imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

1. MÜŞTERİ

Ad, Soyadı/Unvan:

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

İmza:

2. MÜŞTERİ

Ad, Soyadı/Unvan:

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

İmza:

EK-3

ÜCRETLENDİRME BİLGİ FORMU

Tabloda belirtilen oranlar tahsil edilebilecek maksimum oranı/tutarı ifade etmektedir.

MASRAF ADI	MASRAF AÇIKLAMASI	ORAN
Avustralya Borsası Takas Masrafı	Hisse senetleri, borçlanma araçları, depo sertifikaları ve fonlar için	Takasbank Oranı X 4
Diğer Menkul Kıymet Alım Satım Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden	%5
Dijital Kanallardan Yapılan PAY SENEDİ İşlem Komisyonu	Dijital kanallardan yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%1
Dijital Kanallardan Yapılan VARANT İşlem Komisyonu	Dijital kanallardan yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%1
Dijital Kanallardan Yapılan VİOP FUTURE İşlem Komisyonu	Dijital kanallardan yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%1
Dijital Kanallardan Yapılan VİOP OPSİYON İşlem Komisyonu	Dijital kanallardan yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%1
Dijital Kanallardan Yapılan VİOP OPSİYON İşlem Komisyonu	Dijital kanallardan yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	20 TL
Eksi Bakiye Faizi	Eski bakiye tutarı üzerinden	Takas O/N +30
Elektronik Posta/SMS İleti Ücreti	Müşterilere gönderilen her türlü ileti üzerinden	Gönderi Ücreti X 2
Emir İptal Ücreti	İşlem tutarı üzerinden	Borsa Oranı X 2
Euroclear/Clearstream Bridge Takas	Euroclear üzerinden gerçekleşen tüm takas işlemleri	Takasbank Oranı X 4
Euroclear/Internal Takas	Karşı tarafında Euroclear olduğu tüm takas işlemleri	Takasbank Oranı X 4
EXCHANGE FEE		Yurt Dışı Borsaların Borsa Payı X 2
Gayrimenkul Sertifikası Asli Edinim Talep Ücreti	Gerçekleştirilen işlem adedi üzerinden	MKK Oranı X 5
Hatalı İşlem Düzeltme	MKK/Takasbank tariflerinde belirtilen yöntemle	MKK/Takasbank Oranı X 5
Hazine Bonosu/Devlet Tahvili Alım Satım Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden	%1
Hesap Açım Ücreti	MKK/Takasbank tariflerinde belirtilen yöntemle	MKK/Takasbank Oranı X 10
Hesap Bakım Ücreti	Yılda 2 kez	55 TL
Hisse Senedi Kredi Faizi	Kullanılan kredi tutarı üzerinden	Takasbank Ağırlıklı Ortalama O/N*3
İlgili Piyasalarda gerçekleştirilen Alım Satım işlemleri Takasbank Payı	İşlem hacmi üzerinden	Takasbank Oranı X 5
İlgili Piyasalarda Gerçekleştirilen Alım Satım işlemleri Borsa Payı	İşlem hacmi üzerinden	Borsa Oranı X 5
Kaldıraçlı FX SWAP Masrafı	İşlem tutarı üzerinden	%1
Kanada Borsası Takas Masrafı	Hisse senetleri, borçlanma araçları, depo sertifikaları ve fonlar için	Takasbank Oranı X 4
Kapalı Kıymet Kotasyon	Açığa Dönüştürme Ücreti/Gerçekleştirilen işlem adedi üzerinden	MKK Oranı X 5
KAS İşlemleri Fark Kontratlarında Temettü Düzeltmesi	Pozisyon büyüklüğü üzerinden	İlgili Kurum Masrafı X 5

Kıymet Saklama Komisyonu (MKK)	MKK'da yapılan kıymetin piyasa değeri veya nominal değeri üzerinden	MKK Oranı X 5
Kıymet Saklama Komisyonu (Takasbank)	Takasbank'ta saklama yapılan kıymetin piyasa değeri veya nominal değeri üzerinden	Takasbank Oranı X 5
Kıymet Transferi	MKK/Takasbank tarifelerinde belirtilen yöntemle	MKK/Takasbank Oranı X 5
London Metal Exchange'de Future İşlem Komisyonu	LME'de yapılan alım satım adet üzerinden	50 USD
Mikro Lot İşlem Komisyonu	0,10 lot altındaki işlemler için işlem başına alınan komisyon	1,5 USD
Nakit ve Döviz Transferi	Transfer yapılan tutar üzerinden	İlgili Kurum Oranı X 5
Nema Komisyonu	Müşterilerin teminatları üzerinden tahsil edilen net nema üzerinden	%10
Ödünç Komisyonu	Ödünç alınan hisse senedinin piyasa değeri üzerinden	%50
Ödünç Pay Piyasası Komisyonu	Ödünç alınan hisse senedinin piyasa değeri üzerinden	ÖPP oranı X 5
PAY PİYASASI Alım Satım Komisyonu	Uzman tarafından yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%1
Posta Masrafı	Müşterilere gönderilen her türlü evrak/ekstre	PTT/Kurye bedeli X 2
Pozisyon Aktarma	MKK/Takasbank tariflerinde belirtilen yöntemle	MKK/Takasbank Oranı X 5
Repo Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden	%1
Sermaye Artırma/Azaltma Komisyonu	Sermaye artırımı/azaltımı kıymetin piyasa değeri veya nominal değeri üzerinden	MKK Oranı X 5
Sermaye Piyasaları Alım Satım İşlemleri MKK Ücreti	MKK tariflerinde belirtilen yöntemle	MKK Oranı X 5
Takasbank/Borsa Para Piyasası İşlem Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden	%1
Takasbank Masrafı	Yurt dışı işlem takas masrafı	150 Euro
Tefas İşlem Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden	MKK/Takasbank Oranı X 5
Teminat Yatırma/Çekme	MKK/Takasbank tariflerinde belirtilen yöntemle	MKK/Takasbank Oranı X 5
Temettü	Ödenen temettü tutarı üzerinden	MKK Oranı X 5
Vadeli Kontratlar Taşıma Maliyeti	Yurt dışı piyasalarda taşınan vadeli konratların teminatı üzerinden taşıma maliyeti	Dayanak varlığın işlem gördüğü para biriminin borçlanma oranı (Libor) + %1,25
VARANT Vade Sonu Komisyonu	Varantlarda vade sonundaki kapamalarda işlem tutarı üzerinden	%1
VARANT Alım Satım Komisyonu	Uzman tarafından yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%1
VIOP FUTURE İtfa Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden	%1
VIOP FUTURE Komisyonu	Uzman tarafından yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%1
VIOP FUTURE Komisyonu	Alım satım adedi üzerinden	20 TL
VIOP OPSİYON İtfa Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden	%1

ViOP OPSİYON Komisyonu	Uzman tarafından yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%1
ViOP OPSİYON Komisyonu	Uzman tarafından yapılan alım satım kontrat adedi üzerinden	20 TL
ViOP OPSİYON Komisyonu	Uzman tarafından yapılan alım satım işlem nominal değeri üzerinden	%0,5
Veri İzleme Lisansı	İlgili kurumların ücreti üzerinden	İlgili Kurum Ücreti X 5
Yatırım Fonu Alım Satım Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden	% 1
Yurt Dışı Piyasa İşlemlerinde Kur Farkı Masrafı	Yurt dışı piyasa işlemlerinde baz currency'den farklı bir para biriminde işlem yapıldığı takdirde alısta ve satışta kesilen kur farkı masrafı	%1
Yurt Dışı Piyasalardaki FUTURE İşlem Komisyonu	Yurt dışı piyasalarda yapılan alım satım kontrat adedi üzerinden	30 USD
Yurt Dışı Piyasalardaki HİSSE SENEDİ İşlem Komisyonu	Yurt dışı piyasalarda yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%1
Yurt Dışı Piyasalardaki HİSSE SENEDİ İşlem Komisyonu	Yurt dışı piyasalarda yapılan alım satım adet üzerinden	30 cent
Yurt Dışı Piyasalardaki HİSSE SENEDİ İşlem Komisyonu	Yurt dışı piyasalarda yapılan alım satımlarda minimum komisyon bedeli	30 USD
Yurt Dışı Piyasalardaki Bono ve Tahvil İşlem Komisyonu	Yurt dışı piyasalarda yapılan alım satım işlem tutarı üzerinden	%0,9
Yurt Dışı Kıymet Saklama Ücreti	Saklaması yapılan kıymetin piyasa değeri ve/veya nominal değeri üzerinden	%2
120 Günden Uzun Vadeli Opsiyonlarda Taşıma Maliyeti	Yurt dışı piyasalarda taşınan opsiyonların pozisyon büyüklüğü üzerinden taşıma maliyeti	Faiz enstrümanlarında günlük milyonda 0,10 parite ve altın enstrümanlarında milyonda 0,7, hisse senedi enstrümanlarında milyonda 1,1, altın harici değerli metal enstrümanlarında milyonda 1 ve diğer emtialarda milyonda 1,60

Ücretlendirme Bilgi Formu'nda bulunan oranlar/tutarlar; Türkiye İstatistik Kurumu'nca son 12 aylık dönem boyunca açıklanan Tüketici Fiyatları Endeksi artış oranlarının ortalamasının 2 katını geçmeyecek şekilde ücret değişikliği yapılması halinde, değişiklik elektronik işlem platformundan, Tarafınızla paylaşılan aylık hesap ekstreniz vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla bildirilecek; ayrıca onayınız alınmayacaktır.

1. MÜŞTERİ

Ad, Soyadı/Unvan:

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

İmza:

2. MÜŞTERİ

Ad, Soyadı/Unvan:

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

İmza:

EK-4**PAY PİYASASI ÜRÜN BİLGİ FORMU****1. Genel Bilgiler**

Bu ürün bilgi formu, Sermaye Piyasası Kurulu'nca ("SPK") yayımlanmış "III-39.1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları hakkında Tebliğ'in "Müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25. maddesi kapsamında hazırlanmıştır ve hisse senedi işlemi yapan yatırımcıları genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamaktadır.

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz hisse senedi alım satım işlemleri sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve risk algınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla işbu ürün bilgi formunda yer alan aşağıdaki hususları okuyarak anlamanız ve imzalamanız gerekmektedir.

• Borsa Yatırım Fonu

Borsa yatırım fonları ("BYF"), bir endeksi baz alan, baz aldığı endeksin performansını yatırımcılara yansıtmayı amaçlayan ve payları Borsalar'da işlem gören yatırım fonlarıdır.

BYF'ler bir endekse dayalı olarak çıkarılmakta ve baz aldığı endeks kapsamındaki menkul kıymetlere endeksteği ağırlıkları oranında yatırım yapmaktadır. Bu sayede örneğin BIST 30 endeksine yatırım yapmak isteyen bir yatırımcı, endeksteği payları ayrı ayrı almak yerine BYF'ye yatırım yaparak söz konusu endekse yatırım yapma imkânı bulmakta ve endeksin getirisinden yararlanabilmektedir.

Borsa yatırım fonları, yetkili aracı kuruluşlar tarafından yatırımcılardan toplanan nakit ile baz alınan endeksteği menkul kıymetlerin satın alınmasıyla oluşturulan portföylerdir. BYF'ler, baz aldıkları endeksteği payları ya da diğer enstrümanların (altın, tahvil, döviz vb.) getirisini yansıtmakta ve riskini taşımaktadır. BYF katılma belgeleri, ARACI KURUM'lar vasıtasıyla Pay Piyasası'nda alınıp satılabilmektedir.

Ülkemizde son yıllarda sayıları hızla artan BYF'ler, payların yüksek likidite ve kolaylıkla alınıp satılabileme imkânı ile yatırım fonlarının riski dağıtma, yatırım yaptığı piyasaların getirilerinden yatırımcıları yararlandırma özelliklerini bünyesinde bir araya getirmektedir.

Her işlem gününün sonunda açıklanan gösterge niteliğindeki portföy kompozisyonu, yatırımcılara yatırımlarının tüm içeriğini şeffaf bir biçimde günlük bazda takip etme imkânı sunmaktadır. Bu sayede yatırımcı, elinde bulundurduğu BYF'nin içeriğinde hangi menkul kıymetlerden ne tutarda bulunduğunu takip edebilmektedir. BYF'ler seans süresi boyunca paylar gibi kolaylıkla alınıp satılabilmektedir.

• Hisse Senedi

Hisse senetleri; anonim şirketler, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler, özel kanunla kurulmuş kamu kuruluşları tarafından çıkarılan, sermayenin belirli bir bölümünü temsil eden, sahibine ortaklık haklarından yararlanma imkânı veren menkul kıymetlerdir.

Hisse senedi sahibinin hakları aşağıda sayılmıştır:

- 1) Rüçhan hakkı (bedelli sermaye artırımına katılım hakkı),
- 2) Kârdan (temettüden) pay alma hakkı,
- 3) Oy kullanma hakkı,
- 4) Yönetime katılma hakkı,
- 5) Tasfiyeden hissesi oranında pay alma hakkı,
- 6) Bilgi edinme hakkı.

Sermaye Piyasası Mevzuatı doğrultusunda hisse senedi alım satım emirlerinde kredili alım, açığa satış ve ödünç

işlemleri de yapılmaktadır.

Kredili Alım: SPK Mevzuatı esasları çerçevesinde kredi kullanım suretiyle MÜŞTERİ tarafından Sermaye Piyasası Aracı alınmasıdır.

Açığa Satış: Satıma konu olan Sermaye Piyasası Aracı'nın satım emri verildiği an itibarıyla portföyde bulunmaması veya söz konusu yükümlülüğün ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın ödünç alınması sureti ile yerine getirilmesi durumunda verilen emirlerdir.

Ödünç İşlemi: Ödünç veren tarafından ödünç alan tarafa, belirli bir dönem için Sermaye Piyasası Araçları'nın verilmesi ve aynı cins Sermaye Piyasası Aracı'nın mislen geri alınmasını ifade eder.

Sermaye Piyasası Araçları'nın kredili alım, açığa satış ve ödünç işlemlerinde SPK Mevzuatı ve Kurum kuralları esaslarına göre belirlenen kurallar çerçevesinde işlem yapılır.

2. Pay Piyasasında Fiyatlama ve İşlem Yöntemleri

Fiyatlar organize bir piyasada arz ve talebe göre belirlenir. Borsa'da piyasa akışında, yatırımcıların alış veya satış talepleri fiyatları belirler. Bunun yanı sıra şirketlerin finansal göstergeleri, ekonomik ve siyasal gelişmeler alış ve satış talepleri üzerinde etkilidir.

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") Pay Piyasası'nda işlem gören menkul kıymetlerin alım satımında BİST işlem uygulamaları kapsamında geçerli olan yöntemler kullanılmaktadır. Bu yöntemlerde zaman içinde değişiklik olması halinde BİST'in kendi internet sitesinde yer verdiği açıklamalar takip edilmelidir.

3. Komisyonlar ve Ücretler

Gerçekleşen hisse senedi alım satım tutarları üzerinden komisyon ve komisyon tutarı üzerinden %1 + BSMV tahsil edilmektedir. Komisyon oranları işlem hacmi ile birlikte hizmet kanalına göre değişiklik gösterebilir. Komisyon oranının MÜŞTERİ'nin aleyhine artırılması durumunda yazılı olarak bilgilendirme yapılır.

Saklama komisyonu için MKK tarafından internet sayfasında açıklanan saklama oranlarının beş katı + BSMV kadar ücret tahsil edilir. Sermaye artırımları ve temettü işlemleri için tahsil edilecek oran beş katı + BSMV'dir.

Elektronik posta ile gönderilen ekstre ve bildirimler için gönderim ücreti bulunmamaktadır. Posta kanalı ile gönderilen ekstre ve her türlü bildirim için gönderim ücreti PTT/kurye bedelinin 2 katıdır.

Kıymet virmanlarında MKK tarafından internet sayfasında açıklanan saklama oranlarının beş katı + BSMV kadar ücret tahsil edilir.

Kredi sözleşmesinde belirtilen kredi limiti üzerinden Damga Vergisi Mevzuatı'nda belirtilen oran kadar tahsil edilmektedir.

Kredi sözleşmesinde belirtilen kredi faizi + BSMV her ay sonu tahsil edilmektedir.

Açığa satış işlemleri sırasında ödünç alınan senetlerin işlem büyüklüğü üzerinden ödünç alınan süre boyunca ödünç veren müşterinin talep ettiği günlük faiz oranı + %50 oranında faiz tahsil edilmektedir.

4. Vergilendirme

Hisse Senetleri

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi kapsamında hisse senetlerinin elden çıkarılması sonucunda elde edilen gelirler üzerinden, işleme aracılık eden ARACI KURUM'ların stopaj yapmak zorunda oldukları hüküm altına alınmıştır. Geçici 67. madde çerçevesinde stopaja tâbi tutulması için söz konusu menkul kıymetlerin Türkiye'de ihraç edilmesi ve SPK tarafından kayda alınmış olması ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem görmesi veya kayda alınmamış olsa veya menkul kıymet ve vadeli işlem borsalarında işlem görme dahi Hazine'ce veya diğer kamu tüzel kişilerince ihraç edilmiş olması gerekmektedir.

Hisse senetleri kazançlarına ilişkin güncel Vergi Kesintisi Oranları için 22/7/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve bu Karar'da değişiklik yapan Karar'lara bakılması gerekmektedir.

Hisse senedi alım satım işlemlerinin zararlar sonuçlanması durumunda, oluşan zararın 257, 258 ve 269 Seri No'lu Genel Tebliğler kapsamında değişken getirili menkul kıymetler sınıfı içinde yer alan işlemlerden doğan kârlardan mahsubu mümkün bulunmaktadır.

Hisse senedi alım satım kazançlarının vergilendirilmesine ilişkin detay açıklamalar 257, 258, 263, 269, 277 ve 279 Seri No'lu Gelir Vergisi Genel Tebliği'nde yer almaktadır.

Geçici 67. madde kapsamına girmeyen hisse senedi temettü gelirleri temettü dağıtan kurum tarafından stopaja tâbi tutulmaktadır. Yatırımcının mükellefiyet durumuna göre temettü geliri için beyanname verilmesi söz konusu olabilir. Beyanname verilmesi durumunda, temettü üzerinden kesilen vergiler beyannamede mahsup edilmek üzere dikkate alınabilir.

Menkul kıymet işlemleriyle ilgili vergi esaslarının çok detaylı olması ve fazlasıyla uzmanlık gerektirmesi dolayısıyla, yukarıdaki açıklamalarla bağlı kalmaksızın herhangi bir menkul kıymet işlemine girişmeden önce vergisel yükümlülüklerinizin ve maliyetlerin tam anlamıyla öğrenilmesi için bu konuda uzman bir mali müşavirle görüşmenizi tavsiye ederiz.

Borsa Yatırım Fonları

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi kapsamında borsa yatırım fonları katılma belgelerinin elden çıkarılması sonucunda elde edilen gelirler üzerinden, işleme aracılık eden ARACI KURUM'ların stopaj yapmak zorunda oldukları hüküm altına alınmıştır. Geçici 67. madde çerçevesinde stopaja tâbi tutulması için söz konusu menkul kıymetlerin Türkiye'de ihraç edilmesi ve SPK tarafından kayda alınmış olması ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem görmesi veya kayda alınmamış olsa veya menkul kıymet ve vadeli işlem borsalarında işlem görmese dahi Hazine'ce veya diğer kamu tüzel kişilerin ihraç edilmiş olması gerekmektedir.

Borsa yatırım fonlarına ilişkin güncel Vergi Kesintisi Oranları için 22/7/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve bu Karar'da değişiklik yapan Karar'lara bakınız.

Borsa yatırım fonları katılma belgelerinin alım satım işlemlerinin zararlar sonuçlanması durumunda, oluşan zararın 257, 258 ve 269 Seri No'lu Genel Tebliğler kapsamında aynı tür işlemlerden doğan kârlardan mahsubu mümkün bulunmaktadır.

Borsa yatırım fonları katılma belgelerinin alım satım kazançlarının vergilendirilmesine ilişkin detay açıklamalar 257, 258, 263, 269, 277 ve 279 Seri No'lu Gelir Vergisi Genel Tebliği'nde yer almaktadır.

Borsa yatırım fonları işlemleriyle ilgili vergi esaslarının çok detaylı olması ve fazlasıyla uzmanlık gerektirmesi dolayısıyla, yukarıdaki açıklamalarla bağlı kalmaksızın herhangi bir menkul kıymet işlemine girişmeden önce vergisel yükümlülüklerinizin ve maliyetlerin tam anlamıyla öğrenilmesi için bu konuda uzman bir mali müşavirle görüşmenizi tavsiye ederiz.

5. Riskler

Sermaye piyasasında yapılan yatırımlar sonrasında ana paranın tamamı kaybedilebilir. Ayrıca yatırım aracının getirisini etkileyebilecek, siyasi gelişmeler, ekonomik göstergelerde (faiz oranı, döviz kuru vb.) bozulma, yatırım yapılan şirketin finansal göstergelerindeki bozulma, faaliyetlerini geçici/tamamen durdurma vb. pek çok risk bulunmaktadır.

Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük öz kaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi, aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi, zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.

• Piyasa Riski

Faiz oranları, emtia fiyatları, döviz kurlarındaki veya diğer finansal varlıklardaki dalgalanmalar dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki beklenmedik hareketlerden kaynaklanan sebeplerle portföylerin zarara uğrama ihtimalidir.

• Likitide Riski

Portföylerdeki finansal varlıkların makul değerine yakın fiyattan hızla nakde çevrilememe riskidir. Piyasa

derinliğinin azalması ve çeşitli sebeplerle piyasa fiyatının makul değerlerden uzaklaşması portföyü likitide riskine maruz bırakabilir.

• Karşı Taraf Riski

Menkul kıymetin teslim alınmadan parasının ödenmiş olması ya da parası alınmadan menkul kıymetin teslim edilmiş olması gibi durumlarda, işlemlere taraf olan kişilerin/kurumların yükümlülüklerini yerine getirmeme riskidir.

Pay piyasasında merkezi karşı taraf İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir (Takasbank).

6. Risk Takibi

SPK Mevzuatı çerçevesinde ve Kurum kuralları doğrultusunda Müşteri Hesabı'nda belirlenen limitler doğrultusunda risk takibi yapılmaktadır. MÜŞTERİ'lerin bu limitler doğrultusunda emir gönderimi esastır.

7. Takas Esasları

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank), Borsa İstanbul bünyesinde mevcut piyasalarda gerçekleşen menkul kıymetler ile ilgili işlemlerin nakit ve menkul kıymet takasını sonuçlandırmak üzere yetkilendirilmiş merkezi takas kuruluşudur.

- Takas günü T+2 şeklinde, işlemi izleyen ikinci iş günüdür.

8. Hisse Senetlerinin İşlem Gördüğü Piyasalar

Hisse senetleri birincil ve ikincil piyasada işlem görmektedir. Birincil piyasalarda şirketler ile tasarruf sahipleri doğrudan karşı karşıya gelir ve alım satım yaparlar. Birincil piyasalardan alınan menkul kıymetlerin el değiştirmesi ile oluşan piyasalar ise ikincil piyasalardır. Hisse senetleri BIST tarafından belirlenen pazarlarda işlem görmektedir.

- Yıldız Pazar,
- Ana Pazar,
- Alt Pazar,
- Yakın İzleme Pazarı (YİP)
- Piyasa Öncesi İşletim Platformu (POİP)
- Yapılandırılmış Ürünler ve Fon Pazarı (YÜFP)
- Nitelikli Yatırımcı İşlem Pazarı (NİYİP)

Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) Hakkında Bilgilendirme

1. Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda (Platform) halka açık statüde bulunan; fakat daha önce Borsa'da işlem görmeyen şirketlerden Kurul'ca belirlenen şirketlerin payları işlem görmektedir.
2. Şirket paylarının platforma kabul şartı olarak SPK kararı dışında BIST tarafından şirketin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmamakta, bu alanlarda Kotasyon Yönergesi ve diğer Borsa mevzuatında yer alan herhangi bir nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kriterlere (kârlılık, faaliyet süresi, sermaye büyüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartlar) göre değerlendirme yapılmamakta, söz konusu paylar Borsa'da işlem görmeye başladıktan sonra da söz konusu şirketlerin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmamaktadır.
3. PÖİP'te işlem gören şirketin SPK ve BIST düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırasının geçici veya sürekli olarak durdurulabilmektedir.
4. SPK'nın 03.06.2011 tarihli ve 17/519 sayılı kararı gereği şirketin paylarının platformda işlem görmeye başladığı tarihten itibaren SPK'nın II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği kapsamında özel durum açıklaması yapmakla yükümlü olduğunun, ancak diğer Sermaye Piyasası Mevzuatı yükümlülükleri açısından Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem gören şirketler için Kurul'ca belirlenen diğer yükümlülüklerle tâbi olmaktadır.

5. Şirket paylarının platformda işlem görmesinin şirketin veya şirket paylarının SPK ve BIST tarafından tekeffülü anlamına gelmemekte, platformda yapılan yatırım ve üstlenilen risk nedeniyle uğranılacak zararlardan SPK ve BIST sorumlu değildir.

Pay Piyasası Yeni Pazar Yapısında Uygulanacak Değerlendirme Kriterleri ve İşlem Esasları

Değerlendirme Kriterleri

Pazarlarda İşlem Görme Kriterleri	Yıldız Pazar	Ana Pazar	Alt Pazar
Piyasa Değeri (PD)	>500 milyon TL	>60 milyon TL	
Fiili Dolaşımdaki Payların Piyasa Değeri (FDPD)	>100 milyon TL	>30 milyon TL	
Fiili Dolaşım Oranı (FDO)	>%10	>%10	
Yerli Bireysel Yatırımcı Sayısı	>1000	>500	
İmtiyaz	İmtiyaz varsa FDO<%90	İmtiyaz varsa FDO<%90	
Yerli Fon	>3 milyon TL		
Likidite	<2,,5	<7,,5	
(*)	FDPD>750 milyon TL ve Likidite<2,,5	temettü>%10 ve FDPD>30 milyon TL	

Pay Piyasası İşlem Esasları

İşlem Esasları	Yıldız 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	Genel Hükümler	%75	%0	%0	%0
Açık Takas Pozisyonu/ Özkaynak Oranı	Genel Hükümler	%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 5 Dakikada Emir İptali (*)	VAR	YOK	YOK	YOK	YOK
Açılış Seansında Piyasa Emri (*)	VAR	YOK	YOK	YOK	YOK

Alt Pazar Grubuna Dahil Olan Pay Senetlerinde Alım Yapmak İsteyen Müşteriler İçin Risk Bildirim Formu

İşlem yapmak istediğiniz payın yer aldığı Alt Pazar paylarında, derinliğin, likiditenin sınırlı olabileceği dolayısıyla aşağı/yukarı yönlü sert fiyat hareketleri ihtimalinin daha yüksek olabileceğini dikkate alarak piyasa risklerinin net bir şekilde farkında olunması, bu riskler değerlendirilerek işlem yapılması ve fiyat riskinin sınırlandırılabilmesi için alım-satım emirlerinin mümkün olduğu kadar limit fiyatlı emir şeklinde iletilmesi hususları önemle dikkatlerinize sunulur.

Yukarıdaki tüm hususları ve Piyasa Öncesi İşlem Platformu İşleyiş Uygulama Usulü ve Esasları'nı okuyup anladığımı, özgür iradem sonucu bu "Pay Piyasası Ürün Bilgi Formu"nu imzaladığımı ve Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

1. MÜŞTERİ

Ad, Soyadı/Unvan:

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

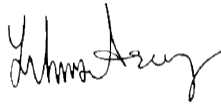
İmza:

**2. MÜŞTERİ**

Ad, Soyadı/Unvan:

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

İmza:

**YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.**Serkan Ülgen
Genel Müdür YardımcısıErhan Adalı
Genel Müdür Yardımcısı**YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**Yılmaz Arısoy
Genel MüdürHakan Yolcu
Genel Müdür Yardımcısı

EK-5**YURT DIŞI SAKLAMA ESASLARI**

Yurt Dışında Saklamaya Yetkili Kuruluşun (Yetkili Saklama Kuruluşu'nun);

Unvanı : Saxo Bank A/S

Adresi : Philip Heymans Alle 15, DK-2900 Hellerup, Danimarka

Sicil No : 15731249

Tabi Olduğu Hukuk : Danimarka Hukuku

Yetkileri : Tâbi olduğu mevzuat çerçevesinde Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin olarak saklama hizmeti sunmaya yetkilidir.

Saklama Hükümleri:

1. Alım satım aracılığı kapsamında Saklayıcı Kuruluş'a gönderilen veya alım satım işlemleri neticesinde Saklayıcı Kuruluş'un eline geçen nakit, "BANKA" sıfatıyla Saklayıcı Kuruluş nezdinde tutulacaktır.
2. Saklayıcı Kuruluş nezdinde tutulan Sermaye Piyasası Araçları, Danimarka Finansal Faaliyetler Kanunu'na (Financial Business Act) uygun olarak saklanacaktır.
3. Saklayıcı Kuruluş, Sermaye Piyasası Araçları'nı kendisi saklayabileceği gibi, Finansal Faaliyetler Kanunu'na uygun olmak kaydıyla, alt saklayıcı kuruluşları da bu konuda yetkilendirmeyi haizdir.
4. Finansal Faaliyetler Kanunu'na uygun olarak, alt saklayıcıların seçiminde ve takibinde Saklayıcı Kuruluş, gerekli olan özen ve titizliği göstermekle yükümlüdür.
5. Kaydedilebilir olan Sermaye Piyasası Araçları'nın kaydı için Saklayıcı Kuruluş gerekli işlemleri yapmakla yükümlüdür.
6. Avrupa Ekonomik Alanı (EEA) dışında kalan Sermaye Piyasası Araçları için, bulundukları yasal mevzuata tâbi olarak farklı uygulamalar ve farklı saklama esasları uygulanabilecektir.
7. Saklayıcı Kuruluş tarafından herhangi bir üçüncü kişi veya kurumu alt saklayıcı olarak yetkilendirdiğinde, saklanan Sermaye Piyasası Araçları'nın doğru şekilde kaydı, saklanması, belirliliği, belgelendirilmesi ve korunmasından sorumlu olmaya devam edecek ve Sermaye Piyasası Araçları'nın Finansal Faaliyetler Kanunu'na uygun olarak saklanmasını sağlayacaktır.
8. Saklayıcı Kuruluş'un yetkilendirmesi suretiyle görev yapan alt saklayıcı kişi ve kurumların davranışlarından dolayı saklamaya konu Sermaye Piyasası Araçları'na gelebilecek her türlü zarar ve kayıptan Saklayıcı Kuruluş sorumludur ve bu zarar ve kayıpları tazmin etmekle yükümlüdür.
9. Saklayıcı Kuruluş tarafından yetkilendirilen "Tier-1" içinde yer alan yeni Saklayıcı Kuruluş'un ARACI KURUM tarafından onaylanmaması halinde, ARACI KURUM tek taraflı olarak Sözleşme'yi feshetme hakkını haizdir.
10. Saklayıcı Kuruluş'un talebi üzerine, lehine saklama yapılan MÜŞTERİ'nin kimlik bilgileri, işlem detayları, varlıkları ve talep edilen diğer bilgiler; gerekli görüldüğünde üçüncü kişi ve kurumlarla da paylaşılacak üzere, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve/veya Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından Saklayıcı Kuruluş ile paylaşılabilir.

Unvanı : Euroclear Bank SA/NV

Adresi : 1 Boulevard du Roi Albert II, 1210 Brüksel, Belçika

Sicil No : 0423 747 369

Tabi Olduğu Hukuk : Belçika Hukuku

Yetkileri : Tâbi olduğu mevzuat çerçevesinde Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin olarak saklama hizmeti sunmaya yetkilidir.

Menkul kıymetlerin elde tutulması;**Saklama Koşulları:**

(a) Belçika Hukuku-Euroclear Sistemi'nde tutulan menkul kıymetler Belçika Hukuku kapsamında aşağıdaki yasal kurallar kapsamında saklanır:

- i. Misli Finansal Araçların Yatırılması ve Bu Araçları İçeren İşlemlerin Mutabakatına Dair 62 sayılı, 10 Kasım 1967 tarihli koordine edilmiş Kraliyet Kararnamesi ("Kraliyet Kararnamesi"),
- ii. Belçika Kamu Borcuna ilişkin 2 Ocak 1991 tarihli Yasa,
- iii. Kıymetli Evraklar ve Mevduat Sertifikalarına ilişkin 22 Temmuz 1991 tarihli Yasa,
- iv. Şirketler Yasası,
- v. Duruma uygun ve zaman zaman değiştirilmiş, ekleme yapılmış ya da yerine başka düzenleme getirilmiş şekliyle, misli işlem rejimi öngören yürürlükteki diğer Belçika mevzuatı.

İşlem şartları; Kraliyet Kararnamesi ve yürürlükteki diğer Belçika mevzuatı hükümleri ile ekleme yapılmış şekilde geçerlilik taşır.

Her bir katılımcı; kendisi adına Euroclear Sistemi'nde tutulan, herhangi bir ihraç kapsamındaki menkul kıymetlerin, Kraliyet Kararnamesi ve yürürlükteki diğer Belçika mevzuatı hükümlerine tâbi olmak kaydıyla, Euroclear nezdinde tutulan, aynı ihraç kapsamındaki diğer tüm menkul kıymetler ile birlikte, misli işlem esasına göre tarafımızca işleme tâbi tutulabileceğini kabul eder.

Euroclear Sistemi'nde tutulan menkul kıymetlere ilişkin olarak, herhangi bir belirli menkul kıymetler sertifikaları üzerinde hiçbir hak bulunmamaktadır, ancak onun yerine, İşlem Şartları'na tâbi olmak kaydıyla, menkul kıymetler sertifikalarının numaralarına bakılmaksızın, Menkul Kıymetler Takas Hesabı'na alacak kaydedilen tutara eşit miktarda menkul kıymetleri (kaydi olarak) devretme, teslim etme veya geri alma hakkı bulunmaktadır.

Söz konusu menkul kıymetlere ilişkin yükümlülük; bu şekilde bir devri, teslimatı ya da iadeyi gerçekleştirmekle sınırlı olacaktır.

(b) Menkul kıymetler nerede saklanıyor?-Euroclear Sistemi'nde tutulan menkul kıymetler, şirket nezdinde saklanır, ancak aşağıdaki durumlar istisnadır:

- i. Bir Saklama Kuruluşu'nun menkul kıymetleri:

(a) Kendi kasalarında ya da

(b) ilgili Saklama Kuruluşu'nun uygulamasına uygun şekilde bir alt saklama kuruluşu nezdinde ya da doğrudan veya dolaylı olarak bir alt saklama kuruluşu kanalıyla, başka herhangi bir Mutabakat Sistemi (ilgili alt saklama kuruluşu veya diğer Mutabakat Sistemi tarafımızca onaylanmalıdır) nezdinde ve ilgili alt saklama kuruluşu veya diğer Mutabakat Sistemi için olağan olabilecek koşullarda (ya da Euroclear'ın onay verebileceği başka koşullara tâbi olarak); bu kapsamda yatırılan veya Euroclear nezdinde tutulan menkul kıymetlerin, ilgili Saklama Kuruluşu nezdinde Euroclear'a ait bir "müşterilerin menkul kıymetleri hesabı"na taşınacağı hususunda mutabık kalmıştır;

saklamasını şart koşan düzenlemeler uyarınca söz konusu menkul kıymetleri ilgili Saklama Kuruluşu nezdinde tutulabilir.

- ii. Menkul kıymetlerin tutulduğu başka herhangi bir Mutabakat Sistemi, karşılık olarak, Euroclear'ın onayına gerek olmaksızın, bir ya da daha fazla sayıda alt saklama kuruluşu veya kendisinin kullandığı Saklama Kuruluşları nezdinde menkul kıymetleri tekrar yatırabilir veya tutabilir.

- iii. Menkul kıymetler zaman zaman, Euroclear Sistemi'nin işleyişi ile ilgili olarak bir yerden bir yere aktarılabilir.

(c) Saklama Kuruluşları'nın belirlenmesi-Herhangi bir ihraç kapsamındaki menkul kıymetlere ilişkin olarak, Euroclear Sistemi'nde tutulan, ilgili ihraç kapsamındaki menkul kıymetler için bir ya da daha fazla sayıda Saklama Kuruluşu belirlenebilir veya söz konusu görevlendirme sona erdirilebilir.

Bir Saklama Kuruluşu, herhangi bir ihraç kapsamındaki menkul kıymetlere ilişkin olarak bu sıfatla hareket

ettiği sürece, ilgili ihraca ilişkin bir “Özel Yetkili Saklama Kuruluşu” olacaktır. Bir Saklama Kuruluşu’nun bir Özel Yetkili Saklama Kuruluşu olarak belirlenmesi, menkul kıymetlerin, 4(b)(i) veya (ii) maddesi uyarınca herhangi bir alt saklama kurululu ya da diğer Mutabakat Sistemi nezdinde tutulmasını engellemeyecektir.

Menkul kıymetlerin çeşitli ihraçlarına ilişkin Özel Yetkili Saklama Kuruluşları hakkında Euroclear periyodik bilirimlerde bulunmaktadır.

(d) Euroclear Sistemi’nde tutulan Menkul Kıymetler-İşleyiş Prosedürleri’nde aksi öngörülmediği sürece;

i. Bir menkul kıymet, aşağıda belirtilen durumlarda, Euroclear Sistemi’nde tutuluyor sayılacaktır:

- (a) Bir Menkul Kıymetler Takas Hesabı’na alacak kaydedilmesi,
- (b) Bir Menkul Kıymetler Takas Hesabı’na alacak kaydedilmek üzere fiziken alınması; ancak, belirlenen şekle uygun olmayan veya belirlenen koşullardan herhangi birini karşılamayan menkul kıymetleri teslim almayı Saklama Kuruluşu’nun başlangıçta reddetmesi hali istisnadır,
- (c) Bir Menkul Kıymetler Takas Hesabı’na alacak kaydedilmek üzere, başka bir Mutabakat Sistemi tarafından Euroclear’a aktarılan ve aktarılan menkul kıymetler açısından, belirlenen koşulların yerine getirilmiş olduğu,
- (d) Fiziki teslim gerçekleşinceye kadar, bir Menkul Kıymetler Takas Hesabı’ndan borç kaydedilen; şu kadar ki, söz konusu teslim ilişkili zarar riski, İşleyiş Prosedürleri uyarınca hedeflenen alıcıya geçmiş olur.

ii. Euroclear Sistemi nezdinde tutulan bir menkul kıymet (İşleyiş Prosedürleri’nde öngörülen ayarlamalara tabi olmak kaydıyla):

- (a) Alacak kaydedildiği,
- (b) Reddedilmedikçe, alacak kaydedilmek üzere bir Saklama Kuruluşu tarafından fiziken teslim alındığı,
- (c) Alacak kaydedilmek üzere başka bir Mutabakat Sistemi tarafından Euroclear’a teslim edildiği,
- (d) Fiziki teslim gerçekleşinceye kadar borç kaydedildiği; şu kadar ki, söz konusu fiziki teslim ilişkili zarar riski, İşleyiş Prosedürleri uyarınca hedeflenen alıcıya geçmiş olur,
- (e) Söz konusu menkul kıymetlerin başka bir Mutabakat Sistemi’ne aktarılmasına kadar borç kaydedildiği,

Menkul Kıymetler Takas Hesabı sahibi tarafından muhafaza edildiği kabul edilecektir.

EK-6**ACİL DURUM EYLEM PLANI****Amaç**

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin (Yapı Kredi Yatırım), acil ve beklenmedik durumlarda düzenleyici kurumlara, çalışanlarına, hissedarlarına, MÜŞTERİ'lerine, diğer aracı kurumlara, piyasa katılımcılarına ve üçüncü taraflara karşı olan yükümlülüklerini yerine getirme koşullarını, yöntemlerini ve prosedürlerini belirleyen bu planla; MÜŞTERİ'lerin ihtiyaçlarının karşılanması, mali zararların en aza indirilmesi ve en olumsuz koşullar altında dahi operasyonlara devam edilebilmesi amaçlanmaktadır.

Kapsam**Acil ve beklenmedik durumlar aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:**

Yapı Kredi Yatırım Genel Müdürlük binasına fiziksel olarak girişin engellenmesi (yangın, sel, patlama, su baskını, protesto, eylem, terör saldırısı vs.); bilgi teknolojileri sistemlerinde ve/veya altyapılarında kesinti; iletişim ve telekomünikasyon hatlarında kesinti; personel kaybı (salgın hastalık, trafik kazası, vefat, kötü hava koşulları nedeniyle ulaşımın sağlanamaması vs.).

İş Akışlarına Yönelik Prosedürler:

- a) Mali tablolar ve mevcut mevzuat uyarınca tutmakla yükümlü oldukları her türlü kayıt ile kıymetli evrakın basılı olarak ve/veya elektronik ortamda saklanması,

Mali tablolar ve mevcut mevzuat uyarınca tutmakla yükümlü olunan her türlü kayıt ile kıymetli evrak elektronik ortamda Yapı Kredi Yatırım'da ve bir yedeği de Yapı Kredi Bank DRC'de (Disaster Recovery Center) bulunan İş Sürekliliği Server'ları ile ayrıca Yapı Kredi Yatırım'ın intranet ortamında güncellenmekte ve muhafaza edilmektedir. Her türlü kayıt ve kıymetli evrakın basılı olanları bölüm bazında değişmekle birlikte genel olarak Yapı Kredi Yatırım arşivinde, bölüm kapalı dolaplarında ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (YKB) arşivinde muhafaza edilmektedir.

- b) ARACI KURUM faaliyetinin aralıksız sürdürülebilmesine yönelik bilgi işlem sistemlerinin devamlılığının sağlanması, yedeklerinin alınması ve söz konusu elektronik kayıt yedeklerinin 5 yıl süreyle saklanması,

ARACI KURUM faaliyetin aralıksız sürdürülebilmesine yönelik bilgi işlem sistemlerinin devamlılığının sağlanması için söz konusu elektronik kayıt yedeklerin 10 yıl süre ile Yapı Kredi Yatırım'ın bulunmuş olduğu lokasyon dışında YKB'ye ait Ankara'daki bir lokasyonda anlık ve günlük olarak yedeklenmektedir.

- c) Mali ve bilgi iletişim altyapısı dahil olmak üzere operasyonel risk değerlendirmesi,

Mali ve bilgi iletişim altyapısı dahil olmak üzere operasyonel riskleri ortadan kaldırmak amacıyla farklı lokasyon ve illerde işlerin devamını sağlayabilecek gerekli altyapılar kurulmuş olup bu altyapıların devamlı güncel tutulması sağlanmaktadır.

- ç) MÜŞTERİ'lerle alternatif iletişim kanallarının tedariki ve sürekliliğinin sağlanması,

MÜŞTERİ'lerle alternatif iletişim kanallarının tedariki ve sürekliliğinin sağlanması için iletişim SMS, telefon, faks veya e-posta yoluyla sağlanacaktır. Alternatif merkeze gidilmesi durumunda yeni iletişim bilgileri MÜŞTERİ'lerle paylaşılacaktır.

- d) ARACI KURUM ve çalışanlarıyla alternatif iletişim kanallarının tedariki ve sürekliliğinin sağlanması,

Alternatif iletişim kanallarının korunması ve güncellenmesi Yapı Kredi Yatırım'da ve bir yedeği de Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. DRC'de bulunan İş Sürekliliği Server'ları ile ayrıca Yapı Kredi Yatırım'ın intranet ortamında güncellenmekte ve muhafaza edilmektedir.

- e) Alternatif ARACI KURUM merkezi ve merkez dışı örgütlerinin tespit edilmesi,

Yapı Kredi Yatırım Genel Müdürlük binasının kullanılamaz olması durumunda Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Çağrı Merkezi kullanıcılarının yetkilendirilerek MÜŞTERİ'lerin şifresiz ve güvenlik aşamalarını geçerek işlem yaptırmaları sağlanacaktır. Alternatif Merkez olarak Yapı ve Kredi Bankası Gebze Bankacılık Üssü Akse Mah. Rahmi Dibek Cad. No: 275 Gebze/Kocaeli belirlenmiştir. Gebze'de hizmet verecek telefon numarası 444 0 444 ADK Çağrı Merkezi telefonlarıdır.

f) Acil ve beklenmedik durumun, karşı tarafa olası etkileri hakkında değerlendirme,

Operasyon işlemleri BIST'te görev alan broker'lar ve/veya İstanbul içinde veya dışındaki bölge personeli tarafından gerçekleştirilmesi sadece mevcut lokasyondan yedek lokasyona gidilecek süre zarfına kadar olan süre içinde emirlerin iletilmesi için Yapı Kredi Yatırım sistemlerini kullanabilen diğer personel aracılığıyla kayıtlı telefonlar üzerinde emirlerin sisteme anlık iletilmesi sağlanacaktır. MÜŞTERİ'ler, 3. şahıslar ile kamu kurum ve kuruluşlarının olası durumlardan etkilenmemesi için gerekli planlar mümkün olduğunca hazırlanmış ve ilgili kişilerle paylaşılmıştır.

Ayrıca bu konuda bahsi geçen konular aynı şekilde Yapı Kredi Yatırım web adresinde de yayınlanacak olup bahsi geçen tüm hususlar MÜŞTERİ'lere hesap açılışları esnasında yazılı olarak da tebliğ edilecektir.

g) Kurul'un alınan önlemler hakkında bilgilendirilmesi, rutin zorunlu bildirimlerin nasıl yapılacağı,

Rutin zorunlu bildirimler internet ortamında gerçekleştirilmektedir. İnternetin çalışmaması halinde diğer kanallar kullanılarak yazılı, sözlü bilgilendirme, telefon ve faks yoluyla Sermaye Piyasası Kurulu, BIST, MKK ve Takasbank'a bilgilendirme yoluna gidilmektedir. Yazılı bilgilendirme kanalı olarak sırasıyla faks ve posta kullanılmaktadır. Sözlü iletişim kanalı olarak sırasıyla sabit telefon ve cep telefonu kullanılmaktadır. Bu kanalların hiçbirinin kullanılamadığı durumda bilgilendirmeler personel vasıtasıyla elden gönderilerek ilgili resmî kurumun evrak kayıt birimine teslim edilecektir. Ayrıca Kriz Yönetim Planları çerçevesinde Yapı Kredi Yatırım Genel Müdür Yardımcıları'ndan oluşan Kriz Yönetim Takımı kurulmuştur. Bu takım, krize dönüşme potansiyeli bulunan acil ve beklenmedik duruma müdahaleyi yönetmekle görevlidir. Bu müdahale taktik ve stratejik bir seviyede yapılacaktır. Takım, tüm kararları alacak ve dışarıyla olan her türlü iletişimi sağlamaktan sorumlu bulunacaktır. Olaya ilk müdahaleyi takiben, Kriz Yönetim Takımı üyeleri olayın büyüklüğüne göre mevcut lokasyon veya alternatif merkezindeki önceden belirlenmiş ve gerekli ekipmanlarla hazırlanmış kumanda merkezinde toplanacaktır.

Rutin ve zorunlu bildirimlerin yapılacağı adres: Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Gebze Bankacılık Üssü Akse Mah. Rahmi Dibek Cad. No: 275 Gebze/Kocaeli

Telefon: 0262 721 36 95 / 0262 647 33 16 Faks: 0262 721 36 94

h) ARACI KURUM'ca faaliyete devam edilemeyeceği yönünde karar verilmesi durumunda MÜŞTERİ'lerin hesaplarına erişimi ve söz konusu hesapların başka bir ARACI KURUM'a devri,

Alınan tüm bu önlemler ve kurulan altyapı sayesinde faaliyetlerimizin devamlılığı planlanmıştır. MÜŞTERİ'lere ait varlıklar, şirketimizden bağımsız olarak Saklama Kuruluşu'nda saklandığından, herhangi bir risk öngörülmemiştir. Yönetim Kurulu'nun acil ve beklenmedik durum nedeniyle şirketin faaliyetine devam edemeyeceği yönünde karar alması durumunda, MÜŞTERİ'ler bu durumdan haberdar edilir ve MÜŞTERİ varlıklarının transferi için gerekli işlemler MÜŞTERİ onayı ile gerçekleştirilir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ ("Şirket") MÜŞTERİ KİŞİSEL VERİLERİNİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ AÇIK RIZA METNİ

Şirketimiz, kişisel verilerinizi Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Müşteri Aydınlatma Metni'nde açıklanan şekilde, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("**Kanun**") ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak işlemekte ve korumaktadır.

Kanun, kişisel verilerinizin işlenmesi için açık rıza veya açık rızanın aranmadığı diğer kişisel veri işleme şartlarını düzenlemektedir. Kanun'un 5.2'nci ve 6.3'üncü maddelerinde düzenlenen ve açık rızanıza başvurulmasına gerek olmayan kişisel veri işleme şartları dışında kalan kişisel veri işleme faaliyetlerimize konu kimlik, iletişim, müşteri, müşteri işlem, finansal, pazarlama, denetim ve teftiş, talep/şikâyet ve özel nitelikli kişisel verileriniz ise aşağıda belirtilen faaliyetlere konu ürün(ler) ve hizmet(ler) ile ilişkilendirilmeniz halinde, işleme amaçlarıyla sınırlı olarak açık rızanıza dayalı şekilde işlenecektir.

Onayınıza sunulan bu açık rıza metni ile aşağıda belirtilen faaliyet ve işleme amaçlarıyla sınırlı olarak Şirketimizin kişisel verilerinizi işlemesine izin vermektedir. Bu çerçevede, açık rızanıza dayalı olarak Şirketimiz tarafından kişisel verilerinizin işleneceği faaliyetler ve amaçlar aşağıda belirtilmektedir.

Bu bağlamda veri sahibi olarak, yukarıda belirtilen kişisel verilerimin özelleştirilmiş içerik gösterimi, pazarlama ve kampanya yönetimi, sosyal medya yönetimi, etik yönetimi, denetim ve iç kontrol, şikâyet yönetimi, kimlik tespit yükümlülüğü (yatırım hesabı açma) ve iş ortaklarınız ve/veya iştirakleriniz ile gerçekleştirilen pazarlama ve kampanya faaliyetlerinde **Şirket faaliyetlerinin Şirket prosedürleri, iş modeli veya ilgili mevzuata uygun olarak yürütülmesinin temini için gerekli operasyonel faaliyetlerinin planlanması veya icrası, hukuk işlerinin takibi, re'sen veya şikâyet üzerine iç denetim/iç kontrol/soruşturma/etik faaliyetlerinin planlanması/icrası, müşteri talep veya şikâyetlerinin sonuçlandırılması/takibi, ürün veya hizmetlerin pazarlama süreçlerinin planlanması/icrası (ürün veya hizmetlere bağlılık oluşturulması, dijital ve/veya diğer mecralarda pazarlama ve tanıtım/reklam aktiviteleri, kampanya veya promosyon, kişiye özel pazarlama ve tanıtım aktiviteleri, veri analitiği çalışmaları, müşteri memnuniyeti ve tecrübesine yönelik aktiviteler, pazar araştırması), verilerin doğru veya güncel olmasının sağlanması, Şirket operasyonlarının güvenliğinin temini, kurumsal iletişim faaliyetlerinin planlanması veya icrası ve yetkili kişi veya kuruluşlara mevzuattan kaynaklı bilgi verilmesi** amaçlarıyla işlenmesini ve bu amaçlarla yurt içinde veya yurt dışında bulunan hissedarlarımıza, iştiraklerimize, grup şirketlerimize, BDDK, SPK, TCMB, MASAK, TSPB, TBB, KOSGEB, MKK, Takasbank, KAP, BIST, YTM, GİB, Hazine Müsteşarlığı, SGK, yargı mercileri ve benzeri kanunen yetkili kamu/özel kurum ve kuruluşlarına, KKB, Findex, muhabir bankalar ve diğer iş ortaklarımıza ve hukuki, mali, denetim ve benzeri hizmet sağlayan tedarikçilerimize, müşteri memnuniyet ve beklentilerini Kurumumuz adına ölçen firmalara, kampanyalarımızı yürüten ajanslara, Milli Piyango İdaresi'ne, müşteri bilgilendirmelerine yönelik gönderileri yapan firmalara, **Yatırım Dünyam web ve mobil uygulamaları üzerinden Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde yatırım hesabımın açılabilmesi için Yapı ve Kredi Bankası hesap numarası bilgilerimin Yatırım Dünyam üzerinden görüntülenebilmesi ve yatırım hesabı açılması amacıyla sınırlı olarak Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye aktarılmasını** kabul ediyorum.

Saygılarımla,

Tarih :

Müşteri Numarası & TCKN :

Ad, Soyadı/Unvanı :

İmza :

Hayır, Kabul Etmiyorum. ☐

Bu sayfa boş bırakılmıştır.

Bu sayfa boş bırakılmıştır.

Bu sayfa boş bırakılmıştır.