

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIMINA ARACILIK KAPSAMINDA SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Müşteri'nin Unvanı : _____

Sözleşme No : _____

VKN / LEI : _____

Hesap Numarası : _____

Sınıfı : ☐ Genel ☐ Profesyonel ☐ Talebe Dayalı Profesyonel



**SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIMINA ARACILIK KAPSAMINDA
PORTFÖY ARACILIĞI ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**

İşbu Çerçeve Sözleşme

(bundan böyle “**Sözleşme**” olarak anılacaktır),

bir tarafta:

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde kayıtlı şirket merkezi

Kuştepe Mah. Mecidiyeköy Yolu Cad. Trump Tower Apt No:12/32

34387 Şişli, İstanbul adresinde bulunan İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde
249961-5 numara ile kayıtlı ve www.dybank.com.tr resmi internet sitesi ile +90 212 998
74 00 numaralı telefon bilgilerine sahip (Mersis No: 0265-1554-8840-0001);

(bundan böyle “**BANKA**” olarak anılacaktır)

ile diğer tarafta:

.....
(bundan böyle “**MÜŞTERİ**” olarak anılacaktır)

arasında akdedilmiştir.

(BANKA ve MÜŞTERİ bundan böyle müştereken “**Taraflar**” ve her biri münferiden “**Taraf**” olarak anılacaklardır.)

BU SÖZLEŞME; AŞAĞIDA YER ALAN SÖZLEŞME TARİHİ İTİBARIYLA YÜRÜRLÜĞE GİRECEKTİR. TARAFLAR ARASINDA İMZALANMIŞ OLAN BANKACILIK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ ve/veya GENEL KREDİ SÖZLEŞMESİ SÖZLEŞMESİ İLE BİRLİKTE BU SÖZLEŞME TARAFLAR ARASINDAKİ MUTABAKAT VE ANLAŞMANIN TAMAMINI KAPSAR VE BU KONU HAKKINDA DAHA ÖNCE YAZILI VEYA SÖZLÜ OLARAK YAPILAN HER TURLÜ TEYİT, MUTABAKAT, SÖZLEŞME VE ANLAŞMANIN YERİNE GEÇER.

BU SÖZLEŞME; SERMAYE PİYASASI KANUNU, SERMAYE PİYASASI KURULUNCA ÇIKARILMIŞ OLAN III-37.1 SAYILI YATIRIM HİZMETLERİ VE YAN HİZMETLERE İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ İLE

III-39.1 SAYILI YATIRIM KURULUŞLARININ KURULUŞ VE FAALİYET ESASLARI HAKKINDA TEBLİĞ VE İLGİLİ DİĞER MEVZUAT HÜKÜMLERİNE UYGUN OLARAK, MÜŞTERİNİN BANKA’NIN ARACILIK HİZMETİ SUNDUĞU SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIM İŞLEMLERİNİ GERÇEKLEŞTİREBİLMESİ İÇİN BANKA TARAFINDAN PORTFÖY ARACISI SIFATIYLA MÜŞTERİ’YE SUNULAN HİZMETLERİN KAPSAMINI VE SÖZ KONUSU HİZMETLERE İLİŞKİN OLARAK TARAFLARIN HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİNİ KAPSAR VE DÜZENLER.

BU SÖZLEŞME, “GENEL HÜKÜMLER” VE SUNULACAK HİZMETLERİN TÜRÜNE BAĞLI OLARAK UYGULANACAK OLAN ÖZEL KAYIT VE ŞARTLARI İÇEREN “ÖZEL HÜKÜMLER” DEN VE SÖZLEŞME EKLERİNDEN OLUŞMAKTADIR. SÖZLEŞME EKLERİ, SÖZLEŞME’DE ATIF YAPILAN FORM, BİLDİRİM VE BEYANLARI KAPSAMAKTA OLUP, SÖZLEŞME’NİN ASLİ VE AYRILMAZ PARÇASINI TEŞKİL EDER.

“GENEL HÜKÜMLER” BAŞLIKLİ BÖLÜM SÖZLEŞME KAPSAMINDA SUNULACAK ARACILIK HİZMETLERİNİN TAMAMINA UYGULANACAK HÜKÜMLERİ İÇERMEKTEDİR. “ÖZEL HÜKÜMLER” BAŞLIKLİ BÖLÜMLER İSE, MÜŞTERİ’NİN BANKA’DAN TALEP EDECEĞİ ÜRÜN VE HİZMET TÜRÜNE BAĞLI OLARAK UYGULAMA ALANI BULACAK ÖZEL DÜZENLEMELERİ İÇERMEKTEDİR.

“GENEL HÜKÜMLER” MÜŞTERİNİN PORTFÖY ARACILIĞI HİZMETİ ALDIĞI SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI İLE İLGİLİ DÜZENLEMELERİ İHTİVA EDEN “ÖZEL HÜKÜMLER” İLE BİRLİKTE HÜKÜM VE SONUÇ DOĞURUR.

BU SÖZLEŞMENİN İMZALANMASI İLE BİRLİKTE, BANKA SADECE TARAFLARIN İMZA ALTINA ALDIĞI “ÖZEL HÜKÜMLER”DE BELİRTİLEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN ŞARTLAR DAHİLİNDE PORTFÖY ARACILIĞI HİZMETİ SUNACAKTIR.

“ÖZEL HÜKÜMLERDE”DE DÜZENLEME BULUNMAYAN HALLERDE “GENEL HÜKÜMLER” UYGULANIR. “GENEL HÜKÜMLER”DE YER ALAN DÜZENLEMELER İLE “ÖZEL HÜKÜMLER”DE YER ALAN DÜZENLEMELERİN ÇELİŞTİĞİ DURUMLARDA “ÖZEL HÜKÜMLER”DE YER ALAN DÜZENLEMELER UYGULAMA ALANI BULUR.

SÖZLEŞME TARİHİ: ... / ... / 202..

TANIMLAR VE KISALTMALAR

Sözleşme’de aksi açıkça belirtilmediği sürece, aşağıda sayılan kelime ve terimler, bunlara aşağıda verilen anlamlara sahip olacaklardır.

Alım Emri	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ’nin Sermaye Piyasası Araçlarını satın almak üzere BANKA’ya vermiş olduğu satın alma talimatıdır.
Başlangıç Teminatı	MÜŞTERİ tarafından gerçekleştirilecek Türev Araç işlemlerinde pozisyon alabilmek için yatırılması gereken ve ilgili özel hükümlerde belirlenerek işleme konu olan Türev Araç bazında belirlenen tutardır.
Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği	Kurul’un III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİST veya Borsa	Borsa İstanbul A.Ş. veya anonim şirket şeklinde kurulan, Sermaye Piyasası Araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca 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.
Emir Gerçekleştirme Politikası	BANKA’nın internet sayfası üzerinden erişilebilecek olan (www.dybank.com.tr) ve müşterilerin emirlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin esas ve ilkelerin düzenlendiği BANKA politikasıdır.
Emir veya Emirler	Bu Sözleşme kapsamında Sermaye Piyasası Araçlarının satılması veya satın alınması için MÜŞTERİ’den alınan Alım Emri veya Satım Emri anlamına gelir.
Genel Müşteri	Yatırım Kuruluşları Tebliği’nin 31’inci maddesinde tanımı yapılan “Genel Müşteri” kapsamına giren müşteriler anlamına gelir.
Hesaplama Yetkilisi	Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemleri kapsamında hesaplanması ve/veya belirlenmesi öngörülen tüm tutarların, sayıların, kurların, faiz oranlarının, fiyatların ve diğer ekonomik veya finansal göstergelerin seviyelerinin hesaplanması ve belirlenmesi konusunda yetkili olan ve ilgili hesaplamaları ve belirlemeleri iyi niyet çerçevesinde ve basiretli tacir gibi davranarak yapmakla yükümlü olan taraftır. Aksi belirtilmedikçe, Sözleşme hükümleri çerçevesinde bu yetki BANKA’ya verilmiştir.

İş Günü	Aksi İşlem Sonuç Formu'nda belirtilmedikçe bankaların hafta sonu tatilleri ve resmi tatil günleri hariç olmak üzere, Türkiye'de resmi olarak açık oldukları günlerdeki resmi çalışma saatlerini ve İşlem veya İşlemlere ait piyasaların açık oldukları günlerdeki resmi çalışma saatleri ile dövizde dayalı işlemler için ilgili dövizin yurt dışındaki çalışma günlerini ifade eder.
İşlem Masrafları	BANKA'nın MÜŞTERİ hesabına 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 Teminatları	İşlemlere ilişkin Başlangıç Teminatı ve Sürdürme Teminatı anlamına gelir.
İşlem Talimat Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan her bir Tezgahüstü Piyasa İşlemine ilişkin olarak BANKA tarafından düzenlenen ve söz konusu işlemin tutarı başta olmak üzere, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde İşlem'e ilişkin sair bilgilerin yer aldığı belge anlamına gelir.
İşlem Sonuç Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan İşlemler'in nakdi mahiyetini göstermek üzere Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde Piyasa ayırt edilmeksizin düzenlenen belge anlamına gelir.
İşlem Talimat ve Sonuç Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde İşlem'in niteliği ve yapılış şekli gereği, MÜŞTERİ ile yapılan görüşme sonucunda talimatın alınması ve İşlem'in sonuçlandırılmasının eş anlı olduğu veya İşlem'in karşılıklı ya da tek taraflı tekliflerin iletilmesi suretiyle talimat ve sonuçlanma aşamasının aynı anda gerçekleştiği ve benzeri haller için İşlem Talimat Formu ve İşlem'in türüne göre İşlem Sonuç Formu veya Türev Araç İşlem Sonuç Formu unsurlarını ihtiva edecek şekilde her bir Tezgahüstü Piyasa İşlem'ine ilişkin olarak Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde BANKA tarafından düzenlenen belge anlamına gelir.
Türev Araç İşlem Sonuç Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan Türev Araç İşlemleri'nin nakdi mahiyetini göstermek üzere Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde düzenlenen belge anlamına gelir.
Türev Piyasalar Teminat Durumu Raporu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan Türev Araç İşlemleri neticesinde MÜŞTERİ'nin açık pozisyonlarına ilişkin yatırması gereken nakdi tutarı gösteren ve Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde düzenlenen belge anlamına gelir.

Pozisyon Limit Aşım Raporu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan Türev Araç İşlemleri neticesinde açık pozisyonları ve açık pozisyonlardaki limit aşımını gösteren ve Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde düzenlenen belge anlamına gelir.
İşlem veya İşlemler	Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım işlemi veya satım işlemi anlamına gelir.
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu anlamına gelir.
Kurul veya SPK	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.
MKK	Sermaye Piyasası Kanunu'nun 81'inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.
Müşteri Emir Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA'ya vereceği Emir'lerin Kurul tarafından çıkarılmış olan ilgili mevzuata uygun şekilde yazılı ve/veya elektronik ortamda işlendiği emir kayıt ve izleme formu anlamına gelir.
Müşteri Hesapları	Sözleşme kapsamında alım ve satım işlemleri için kullanılan MÜŞTERİ'ye ait BANKA nezdinde açılmış olan cari ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.
Piyasa	Bu Sözleşme kapsamında İşlem'lerin gerçekleştirildiği Teşkilatlanmış Piyasalar ile Tezgahüstü Piyasalar anlamına gelir.
Profesyonel Müşteri	Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31'inci maddesinde tanımlandığı şekliyle, kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip olduğu kabul edilen, "genel müşteri" sınıfı dışında kalan müşteriye ifade eder.

Satım Emri	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçları'nı satmak üzere BANKA'ya vermiş olduğu satış talimatı anlamına gelir.
Sermaye Piyasası Aracı/Araçları	Menkul Kıymetler ve Türev Araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurul 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 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.
Sözlü Emir	MÜŞTERİ'nin yazılı Emir haricinde BANKA'ya ilettiği tüm Emirler anlamına gelir.
Stopaj Vergisi	Gelir veya kurumlar vergisine tabi 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.
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.
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.
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir.
Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri	Borsalar dışında Sermaye Piyasası Araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemleri, çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer piyasalar anlamına gelir.
Teşkilatlanmış Piyasa	Borsalar ile Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri anlamına gelir.
Tezgaüstü Piyasa	Teşkilatlanmış Piyasalar dışında kalan piyasalar anlamına gelir.

Türev Araç(lar)	Aşağıda sayılan veya Kurul tarafından 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 tarafından 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,
Vergi Yükümlülükleri	Bu Sözleşme'nin imza edilmesinden, Sözleşme kapsamındaki İşlemlerden 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.
Yatırım Hizmetleri Tebliği	SPK tarafından çıkarılmış olan, III.37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
Yatırım Kuruluşları Tebliği	SPK tarafından çıkarılmış olan, III.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
Yetkili Saklama Kuruluşu	MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında alım satımına aracılık edilen Sermaye Piyasası Araçlarını MÜŞTERİ adına açılan hesaplar altında saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getirmek üzere yetkilendirilen BANKA ve başta MKK ile Takasbank olmak üzere yurt içinde ve/veya yurt dışında bulunan diğer yetkili saklama kuruluşları anlamına gelir.

GENEL HÜKÜMLER

MADDE 1- MÜŞTERİNİN TANINMASI

- 1.1 BANKA, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, hizmet vermeye başlamadan önce MÜŞTERİ'nin imzası alınmak suretiyle akdedilen Sözleşme'nin ekinde yer alan Müşteri Bilgi Formu [EK-1] ve bu formda yer alan bilgileri tevsik eden belgeler aracılığıyla MÜŞTERİ'nin kimlik bilgilerini kontrol eder.

MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamında veya bu Sözleşme öncesinde BANKA nezdinde yürüttüğü bankacılık işlemleri ile ilgili olarak BANKA'ya vermiş olduğu kimlik ve iletişim bilgilerinin, Sözleşme'nin imza tarihi itibarıyla doğru, tam ve gerçek olduğunu; bu bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri yazılı olarak BANKA'ya bildireceğini ve böyle bir bildirim yapılana kadar, BANKA'nın yaptığı tüm işlemlerde, BANKA nezdinde bulunan bilgileri esas alma konusunda yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

Müşterek hesap açılışında, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır. MÜŞTERİ, Sözleşme'nin imzalanması sırasında kendi adına hareket ettiğini ve başkası adına hareket etmediğini, kendisi dışında başkası adına hareket etmesi halinde, kimin adına hareket ettiğini BANKA'ya mutlaka yazılı olarak bildirmek zorunda olduğunu ve bu çerçevede Sözleşme'nin ekinde bulunan Gerçek Faydalanıcı Beyan Formu'nu [EK-4] doldurmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, BANKA'nın ilgili mevzuat gereği olarak talep ettiği veya ileride edeceğini, servetinin kaynağı, tahmini net varlığı, fonlarının ve Sermaye Piyasası Araçlarının kaynağı, ticari itibarı ile ilgili ve buna benzer bilgileri doğrulayacak referansları BANKA'ya sunduğunu ve sunacağını, BANKA'nın bu bilgileri mevzuatın kendisine yüklediği özen borcunu ifa amacıyla talep ettiğini bildiğini kabul ve beyan eder.

- 1.2 MÜŞTERİ, ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, sahip olduğu hukuki kişiliğin (tüzel kişi, dernek, vakıf, sendika, konfederasyon veya tüzel kişiliği bulunmayan iş ortaklıkları ve benzeri teşekküller) türüne uygun olacak şekilde, kimlik tespitinin, hukuki yapısının veya kendisini temsile yetkili kişi ve/veya organların tespitinin yapılabilmesi amacıyla, BANKA tarafından talep edilecek tüm bilgi, belge ve kayıtların eksiksiz biçimde sağlanması gerektiğini kabul ve beyan eder.
- 1.3. Taraflar, bu Sözleşme'nin eklerinin her birinin Sözleşme'nin ayrılmaz ve tamamlayıcı bir parçası olduğunu kabul ve beyan ederler. Bu çerçevede, MÜŞTERİ, Sözleşme'nin imza tarihi itibarıyla, kendisi tarafından doldurulması gerekli olan eklerde ve/veya formlarda verilen bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, BANKA'ya sunulan bu bilgilerde meydana gelecek değişikliklerin yazılı olarak bildireceğini ve böyle bir bildirim yapılana kadar BANKA'nın bu Sözleşme kapsamında gerçekleştireceği işlemlerde Sözleşme ekleri ve/veya formlarda verilen bilgileri esas alma konusunda yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.
- 1.4. MÜŞTERİ; devir, birleşme, veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dahil olması ya da mevcut hak sahiplerinden birinin veya birkaçının ayrılması gibi sebeplerin/değişikliklerin ortaya çıkması durumunda, BANKA'nın talebine istinaden Sözleşme'nin yenilenmesinin zorunlu olduğunu, aksi halde Sözleşme'nin [20'nci]

maddesine uygun olarak tek taraflı fesih hakkının kullanılabileceğini kabul ve beyan eder.

- 1.5. MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamında BANKA ile yaptığı işlemler bakımından izinsiz sermaye piyasası faaliyetinde bulunduğuna ilişkin somut ve güçlü emarelerin varlığının tespiti halinde, BANKA'nın bu durumu ivedilikle Kurul'a bildirerek, MÜŞTERİ ile hesap ilişkisini sona erdirmeye yetkili olduğunu ve bu işlemlerden doğan her türlü sorumluluğun MÜŞTERİ'ye ait olduğunu kabul ve beyan eder. Buna ek olarak, Banka veya MASAK başta olmak üzere yetkili kanuni otoriteler tarafından yasa dışı işlemlere (kumar, yasa dışı bahis, tefecilik, kaçakçılık, bilişim suçları, dolandırıcılık vd.) aracılık edildiği tespit edilen hesaplar ile hesap açıldıktan sonra uluslararası yaptırım listelerine (Birleşmiş Milletler, Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (OFAC), Avrupa Birliği ve Birleşik Krallık tarafından yayınlanmış yasaklı listeler) girmiş gerçek ve tüzel kişilerin hesapları Bankaca resen kullanıma kapatılır.

MADDE 2- MÜŞTEREK HESAP

- 2.1. Hesap sahibi birden fazla MÜŞTERİ olabilir. Bu durumda müşterek hesap söz konusu olur ve müşterek hesap, ayrı ayrı sözleşme imzalayan MÜŞTERİLERİN ortak bir talimat vermesiyle açılır. Müşterek hesap açma talimatında müşterek hesap üzerindeki tasarruf yetkisinin münferit veya müşterek olacağı belirtilir. Aksine bir talimat olmaması halinde müşterek hesap sahiplerinden her biri hesabın tamamı üzerinde tek başına işlem yapmaya yetkilidir. Birden fazla kişiyi kapsayacak şekilde müşterek hesap açılması halinde, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için, 1.1 madde hükmüne uygun şekilde kimlik kontrolü ayrıca yapılır.
- 2.2. Müşterek hesaba ortak olan her bir MÜŞTERİ, müteselsil alacaklı sıfatıyla; Müşteri Hesapları üzerinde her türlü tasarrufta 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, İşlem yapmak üzere gerekli bedeli tediye veya İşlem konusu Sermaye Piyasası Aracını 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 vekaletnameye istinaden, vekil tayin etme hususlarında tek başına ve herhangi bir kısıtlama olmaksızın tam olarak yetkilidir. Bu çerçevede müşterek hesapta, hesap sahiplerinden her bir MÜŞTERİ, tek kişilik bir hesapta hesap sahibinin sahip olduğu tüm hak ve yetkileri, diğerinin onayı olmaksızın, müşterek hesap üzerinde tek başına kullanabilir.
- 2.3. Müşterek hesaplar için yapılacak bildirimler, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde bulunan en son adresine yapılacak olup, bu bildirim tüm ortaklar için bağlayıcıdır.
- 2.4. BANKA, müşterek hesaba ortak olan müşterilerden 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.
- 2.5. Müşterek hesap sahipleri, hesapların açılışı esnasında veya sonradan birlikte imzaları ile hisse oranlarını BANKA'ya bildirmemişlerse, müşterek hesap ortaklarının her birinin

hissenin eşit olduğu kabul edilir. Ortağın müşterek hesaptan ayrılmak istemesi veya müşterek hesaba yeni ortak katılmasının istenmesi durumunda mevcut müşterek hesap kapatılıp yeni hesap açılacaktır. Yeni hesap açılışı için BANKA'nın gerekli gördüğü bütün belge ve sözleşmelerin yeniden imzalanması şarttır.

- 2.6. Hesap sahiplerinden herhangi birinin BANKA nezdindeki hak ve alacaklarına, hesaba haciz, tedbir ve benzeri kararlar tebliğ olduğu yahut BANKA 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 hiçbirisine ödeme yapmama konusunda BANKA yetkilidir. Bu çerçevede, müşterek hesap sahibi MÜŞTERİ'lerden birisinin yapmış olduğu işlemlerden diğer müşterek hesap sahibi MÜŞTERİ'ler BANKA'ya karşı müştereken ve müteselsilen sorumludur. Aksi belirtilmediği sürece, MÜŞTERİ'lerin payları ortak hesap üzerinde eşit olarak kabul edilecektir. BANKA, MÜŞTERİ'lerden herhangi birisine ödeme yaptığı tutar kadar bütün MÜŞTERİLERE karşı ibra edilmiş olacaktır. Yetkili makamlar tarafından BANKA'ya müşterek hesap sahipleri (veya birisi) hakkında herhangi bir ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir vb. işlemi hakkında bildirim yapılması durumunda, yapılırsa, BANKA söz konusu hesabı blokeye alarak yetkili merciin kesin hükmüne kadar ortak hesaptaki tasarrufları durdurabilir. BANKA'ya hesap sahipleri hakkında herhangi bir mahkeme, haciz, tedbir ve benzeri bir karar tebliğ olduğunda, ilgili MÜŞTERİ'nin payı üzerinde tebligata konu belgede öngörülen şekilde işlem yapılır.

MADDE 3- MÜŞTERİNİN TEMSİLİ

- 3.1. MÜŞTERİ adına ve hesabına, MÜŞTERİ'nin kendisi dışında, sadece MÜŞTERİ tarafından Noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Bu halde vekilin kimlik bilgileri de, 1.1'inci maddede gösterilen esaslara uygun olarak tespit edilir.
- 3.2. 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 vekaletname BANKA'ya sunulacaktır.
- 3.3. MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde, sadece MÜŞTERİ'nin geçerli imza sirküleri uyarınca MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili oldukları, isimleri, kimlikleri, imza örnekleri ile BANKA'ya 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 işlemler'de MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olacaktır. MÜŞTERİ'nin temsilciye verdiği vekaletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin MÜŞTERİ'yi, bu Sözleşme kapsamındaki tüm işlemler'de temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilecektir.
- 3.4. MÜŞTERİ tarafından, temsilcilerindeki değişiklikler, usulünce ve yazılı olarak bildirildiği ve BANKA'ya bu konuda hukuken destekleyici dokümanlar sunulduğu tarih itibarıyla geçerli ve bağlayıcı olacaktır.
- 3.5. BANKA, 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 ve doğrudan doğruya BANKA'nın kendi kusurlarına atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendilerine sunulan vekaletnamelerde veya başka yetki belgeleri ile ilgili sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulamayacaktır.

- 3.6. BANKA'nın müdür ve yöneticileri de dahil olmak üzere tüm çalışanları ve BANKA'nın dışarıdan hizmet alımı kapsamında 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 vekaletname olarak ya da MÜŞTERİ'nin bu yöndeki sözlü yetkisine istinaden MÜŞTERİ adına işlem yapamazlar.

MADDE 4- MÜŞTERİNİN SINIFLANDIRILMASI VE UYGUNLUK TESTİ

- 4.1. BANKA, MÜŞTERİ'den temin edeceği 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, Sözleşme öncesinde MÜŞTERİ'ye sunulan Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu'nda [EK-6] yer almakta olup, MÜŞTERİ, Sözleşme'yi imzalamadan önce bu konuda bilgilendirildiğini kabul eder.
- 4.2. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak BANKA'ya bildirmekle yükümlü olduğunu, bu kapsamda verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden bizzat kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder. BANKA, bu Sözleşme çerçevesinde verilmesi planlanan yatırım hizmet ve faaliyetlerini Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde belirlenen müşteri sınıflandırmasına uygun olarak MÜŞTERİ'ye sunmakla yükümlüdür.
- 4.3. MÜŞTERİ, bu Sözleşme çerçevesinde BANKA'nın kendisine sunacağı ürün ya da hizmetlerin kendisi için uygun olup olmadığı hususunun değerlendirilmesi amacıyla, BANKA tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanacak olan Uygunluk Testi'ni 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 sadece TEFAŞ'ta işlem gören yatırım fonu katılma payları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ve/veya Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş Borsalarda ve Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri'nde işlem gören kamu borçlanma araçları alım/satım işlemleri yapacak müşteriler için geçerli değildir. Bu durumda BANKA, MÜŞTERİ'ye uygunluk testi yapmakla yükümlü olmadığı hususunu bildirir. MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde BANKA, MÜŞTERİ'ye uygunluk testi uygulayıp uygulamama konusunda serbesttir.
- 4.4. MÜŞTERİ, Uygunluk Testi'ne dair ilk bilgilerin yazılı olarak veya elektronik ortamda alınabileceğini, bu test üzerindeki güncellemelerin ise elektronik ortamda

yapılabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

- 4.5. BANKA, yapılacak Uygunluk Testi neticesinde MÜŞTERİ'ye uygun olmadığı anlaşılan ürün ve hizmetler hakkında, MÜŞTERİ'yi yazılı olarak veya elektronik ortamda 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 imkan bulunmadığı hususunda MÜŞTERİ'yi yazılı olarak veya elektronik ortamda bilgilendirecektir.
- 4.6. MÜŞTERİ'nin yukarıda açıklandığı şekilde yazılı olarak veya elektronik ortamda bilgilendirilmesine rağmen, bir ürün veya hizmeti BANKA'dan talep etmesi halinde, BANKA söz konusu ürün veya hizmeti MÜŞTERİ'ye sunmaktan kaçınabileceği gibi, kendi takdirlerine bağlı olarak talep edilen ürün veya hizmeti MÜŞTERİ'ye sunmakta da serbesttir.
- 4.7. MÜŞTERİ, BANKA'nın MÜŞTERİ'nin mali durumunu, risk düzeyini ve teminat durumunu dikkate alarak MÜŞTERİ için işlem yapma ve/veya pozisyon açma limiti tahsis edebileceğini, bahse konu limitin tahsis edildiği hallerde MÜŞTERİ'nin bu limitin niteliği ve tutarı ile ilgili olarak bilgilendirileceğini ve bu limite ulaşılan hallerde MÜŞTERİ'nin yeni işlem yapmasının ve/veya pozisyon açmasının mümkün olmayacağını kabul ve beyan eder.

MADDE 5- MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN KORUNMASI

- 5.1. BANKA, MÜŞTERİ'ye ait bilgi ve belgelerin gizliliğinin sağlanması için gerekli önlemleri almak ve bu bilgi ve belgelerin yetkisiz üçüncü kişilerin eline geçmesi için gerekli gayreti göstermekle yükümlüdür. BANKA tarafından, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile sair yasal düzenlemeler çerçevesinde yetkili olan SPK, BDDK, MASAK, KVKK gibi kurum ve kuruluşlara, adli ve idari yargı organlarına, ilgili diğer düzenleyici kurumlara yapılacak bilgi paylaşımları ile destek hizmetleri kapsamında BANKA'nın hizmet aldığı kuruluşlara bu Sözleşme kapsamındaki faaliyetlerinin icrası ile sınırlı olarak yapılacak bilgi paylaşımları bu hükmün dışında olup, MÜŞTERİ bu gibi paylaşımların kendi onayı alınmaksızın yapılabileceğini kabul eder.

MADDE 6- MÜŞTERİ'YE RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ

- 6.1. MÜŞTERİ, bu Sözleşme imzalanmadan önce ekte yer alan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu [EK-5] okuyup anladığını ve bu formun bir kopyasını almış olduğunu, BANKA'dan talep edeceği ürün ve hizmetleri, bu risk bildirim formunda yer alan açıklamalar ile yatırım risklerini bilerek talep edeceğini kabul ve beyan eder.
- 6.2. Yukarıda belirtilen risk bildirim formuna ek olarak, bu Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ'ye İşlem yaptırılacak olan Sermaye Piyasası Araçları için, Yatırım Kuruluşları

Tebliğinin 25'inci maddesinin (2) numaralı bendine uygun şekilde, ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın yapısı, tarafları ve risklerini açıklayan ürün bilgi formları ayrıca sunulacaktır. BANKA, açıklanan durumlarda değişiklik olması halinde MÜŞTERİ'ye gereken bildirimleri www.dybank.com.tr adresli kurumsal internet sitesinde ve Sözleşme'nin ekinde bulunan Bildirim Yolu Beyanı [EK-3] ile Müşteri'nin seçtiği iletişim kanallarına uygun olan elektronik vasıtalar ile yapabilecektir.

- 6.3. Müşteri talepeceği 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, işbu ürün bilgi formlarını MÜŞTERİ'ye sunmayabilir, ancak MÜŞTERİ'nin talep etmesi halinde profesyonel müşterilere de aynı ürün bilgi formlarını sunmakla yükümlüdür.

MADDE 7- ALIM SATIM ARACILIĞI FAALİYETİNE İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR

- 7.1. BANKA, MÜŞTERİ tarafından verilen emirleri; kendisi karşı taraf olarak hareket etmek suretiyle gerçekleştirmeye ("Portföy Aracılığı") yetkilidir. BANKA tarafından bu Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ'ye kendi portföyünden veya MÜŞTERİ'den kendi portföyüne yapılan her türlü Sermaye Piyasası Aracı'nın alım ve satım işlemleri, BANKA'nın portföy aracılığı faaliyetleri kapsamındadır. Ancak BANKA, paylar, kaldıraçlı işlemler ile paylara dayalı türev araçlar üzerinde portföy aracılığı faaliyetinde bulunamaz.
- 7.2. BANKA'nın bu Sözleşme kapsamında portföy aracılığı yapacağı işlemler, aşağıdaki esaslara tabi olarak gerçekleştirilir:
- a) BANKA, 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.
 - b) İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatların genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenmesi gerekir.

MADDE 8- EMİRLERİN İLETİLMESİ

8.1. Yazılı Emirler:

Bu Sözleşme kapsamında MÜŞTERİ tarafından sermaye piyasası araçlarının alım veya satımına ilişkin olarak BANKA'ya iletilecek tüm Emirlerin yazılı olarak iletilmesi esastır. BANKA, Tezgaüstü Piyasa İşlemleri dışındaki MÜŞTERİ ile gerçekleştireceği işlemler'de Emri yazılı olarak aldığı anda, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'ne uygun şekilde elektronik olarak düzenleyeceği Müşteri Emir Formu'ndan yazılı bir örnek alarak MÜŞTERİ'nin imzasını alacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin talebi halinde, BANKA ve MÜŞTERİ tarafından imzalanmış Müşteri Emir Formu'nun imzalı bir örneğini MÜŞTERİ'ye vermekle yükümlüdür.

MÜŞTERİ’den telefon, faks, e-posta ve benzeri iletişim araçlarıyla da Emir alınabilir. Ancak, bu Emirler Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri açısından Sözlü Emir niteliğindedir.

8.2. Sözlü Emirler:

MÜŞTERİ, BANKA’nın kabulü halinde Emirler’ini BANKA’ya telefonla sözlü şekilde, faks, veya elektronik ortamda ya da elektronik posta vasıtasıyla da iletebilir. BANKA, bu tip emirleri telefon ile iletilmesi halinde kayıtlı telefonda veya elektronik posta ile iletilmesi halinde “Kayıtlı Elektronik Posta” niteliğini haiz olması kaydıyla kabul edebilir. Bu şartlara uygun olmayan Sözlü Emirler, ancak BANKA’nın kendi takdir yetkisine istinaden ve BANKA’nın talebi halinde sonradan MÜŞTERİ tarafından yazılı hale getirilmesi kaydıyla işleme konabilir.

Bu şekilde sözlü olarak alınan Emirler, aşağıdaki esaslara tabidir:

- (a) BANKA, Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun şekilde “Müşteri Emir Formu” düzenleyecek ve MÜŞTERİ’nin talebi olması halinde, MÜŞTERİ’ye emir alınış numarası verecektir.
- (b) Telefon veya elektronik posta yoluyla iletilen Emirler’in tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü emir niteliğindedir.
- (c) MÜŞTERİ, yapılan telefon görüşmesinin kayıt altına alındığını bildiğini, bu duruma muvafakat ettiğini ve verilen talimatların bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.
- (d) BANKA, herhangi bir Sözlü Emir’in yazılı olarak teyit edilmesini istemek hakkına sahiptir.
- (e) Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde kayıt altına alınmış olan ve MÜŞTERİ muvaffakatini içeren bu Sözlü Emirler herhangi bir ihtilaf halinde ilgili İşlemler’in delili olarak kabul edilir.

8.3. Faks/Tarama Yoluyla İletilen Emirler

MÜŞTERİ, dilerse Emirlerini BANKA tarafından kendisine bildirilecek olan faks numarasını kullanmak suretiyle de BANKA’ya iletebilir. Bu şekilde faks yoluyla alınan Emirler, aşağıdaki esaslara tabiidir:

- (a) Emirler, MÜŞTERİ’nin BANKA nezdinde bulunan faks numarası üzerinden gönderilmelidir. Faks yoluyla gönderilen Emirler’e ilişkin talimatın, faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan göndericinin faks numarası, tarih ve zaman bilgilerini kapsaması zorunludur.
- (b) BANKA, bu şekilde belirlenen faks numarası haricinde başka numaralardan gelen Emirler’i reddedebileceği gibi, MÜŞTERİ’nin teyidini sözlü olarak almak suretiyle işleme koyma konusunda yetkilidir.
- (c) Faksla gönderilen Emirler’in her sayfası, MÜŞTERİ veya MÜŞTERİ’yi temsil etmeye yetkili kişi ya da kişilerin imzalarını taşımalıdır.

- (d) MÜŞTERİ, faksla gönderilmiş olan Emirler'in orijinal nüshalarını, 'teyit içindir' işareti olarak BANKA'ya elden veya posta marifetiyle iletmekten sorumludur.
- (e) Faksla iletilen Emirleri aldıktan sonra, BANKA, yukarıda bahsi geçen yazılı teyidi beklemeksizin Emir konusunu işleme koyabileceği gibi, tereddüt duyması halinde işlem'e koymaktan da kaçınma hakkını haizdir. Bu durumda BANKA, faksla gelen Emir'in işleme konmadığı hususunda MÜŞTERİ'yi uygun gördüğü en seri iletişim aracı ile bilgilendirir.
- (f) BANKA, 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 Emirler'in ve ayrıca, "teyit içindir" ibaresini içermeyen teyit yazılarından dolayı yapılabilecek mükerrer işlemlerden dolayı BANKA sorumlu tutulamaz.
- (g) Faksla iletilen talimat ile "teyit içindir" ibaresini içeren teyit yazısı arasında fark bulunması durumunda faks talimatı geçerlidir. MÜŞTERİ, BANKA'nın faks talimatına istinaden gerçekleştirdiği işlemin bağlayıcı olacağını ve BANKA'nın sorumlu olmayacağını kabul eder.

8.5. BANKA, MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme hükümleri kapsamında sermaye piyasası araçlarının alım veya satımına ilişkin olarak iletmış olduğu Emirlerde ve/veya teyit yazılarında yer alan imzaların karşılaştırılması ve kontrolünde gerekli özen ve dikkati göstermekle yükümlüdür. Ancak bu özen ve dikkatin 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 emir ve bilgiler içeren veya yanlış, farklı ya da eksik bir şekilde iletilen Emirlerin ve ayrıca "teyit içindir" ibaresini içermeyen teyit yazılarından dolayı yapılabilecek mükerrer işlemlerden dolayı BANKA sorumlu tutulamayacaktır.

MADDE 9- EMİRLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ, GİZLİLİĞİ VE KAYITLARIN SAKLANMASI

- 9.1. BANKA, Emir Gerçekleştirme Politikası çerçevesinde MÜŞTERİ için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde özen ve sadakat borcu çerçevesinde Emirler'i yerine getirir.
- 9.2. BANKA, MÜŞTERİ tarafından verilmiş olan bir Emri işleme koymak istememesi halinde, söz konusu Emrin işleme konulmasının reddedildiğini, gerekçesi ile birlikte uygun göreceği en seri haberleşme vasıtasıyla MÜŞTERİ'ye bildirmekle yükümlüdür.
- 9.3. MÜŞTERİ'nin verdiği Alım Emirlerinde, alım konusu Sermaye Piyasası Aracı için gerekli olan nakit veya MÜŞTERİ'nin verdiği satım emirlerinde satıma konu Sermaye Piyasası Aracı'nın Müşteri Hesapları'nda bulundurulmaması halinde veya Emir için ihtiyaç duyulan İşlem Teminatları'nın Müşteri Hesapları'nda bulunmaması halinde, BANKA, söz konusu Emir'i işleme koymaktan kaçınabilir.

- 9.4. Gerçekleşen emirlerin takas ve tasfiyesinde, İşlem'in gerçekleştirildiği Piyasa'nın takas ve tasfiye kurallarına uygun olarak, İşlem neticesi olan nakit veya ilgili Sermaye Piyasası Araçları, en hızlı şekilde MÜŞTERİ Hesapları'na aktarılır. Tezgahüstü Piyasa Türev Araç işlemleriyle ilgili olarak MÜŞTERİ'nin takas tarihinde kesinleşmiş nakit alacakları ise, MÜŞTERİ talebi üzerine, talep tarihinden itibaren en geç 3 (üç) iş günü içerisinde tam ve nakden MÜŞTERİ'ye ödenir.
- 9.5. BANKA'nın destek hizmetleri kapsamında hizmet aldığı kuruluşlar ile bilgi paylaşımına ilişkin olarak Sözleşme'nin 5.1 maddesi hükmü saklıdır.
- 9.6. BANKA, bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'nin telefon ile alınan Emirler'ine ilişkin ses kayıtlarını, faks yoluyla alınan Emirler'e ilişkin talimatını ve kendisine ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini, elektronik ortamda alınan Emirler'de tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere MÜŞTERİ'ye ilişkin IP (Internet Protokol) numaraları kayıtlarını, Emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtlarını gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde tutulmasını temin etmek ile yükümlüdür.

MADDE 10- İŞLEMLERİN TEYİDİ VE MÜŞTERİ'NİN BİLGİLENDİRİLMESİ

- 10.1. BANKA, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın gerektirdiği hesap ekstrelerini ve/veya raporları, her takvim ayının son gününü takip eden 7 (yedi) iş günü içerisinde MÜŞTERİ'nin tercihinə uygun şekilde ve Kurul'un Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nde yer alan esaslar çerçevesinde gönderecektir. MÜŞTERİ tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu hesap ekstrelerinin ve/veya raporların gönderilmesi zorunlu değildir. MÜŞTERİ'nin, hesap ekstrelerinin posta yoluyla iadeli taahhütlü gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları MÜŞTERİ tarafından karşılanır.
- 10.2. MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan İşlemler, en geç gün sonunda olmak üzere MÜŞTERİ'ye uygun görülecek iletişim kanalları üzerinden bildirilir. MÜŞTERİ, Müşteri Hesabı'nın bakiyesi ve/veya gerçekleştirilen işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkına sahiptir.
- 10.3. Gerçekleşen İşlemler ve alınan ve satılan Sermaye Piyasası Aracının cins, miktar, fiyat veya primi ile var ise MÜŞTERİ'ye taahhuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlemek İşlem Sonuç Formu ya da Türev Araç İşlem Sonuç Formu veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu müteselsil numara taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenlenerek en geç gün sonunda MÜŞTERİ'ye elektronik ortamda gönderilecektir.
- 10.4. İşlemlere ait alınan İşlem Sonuç Formu veya Türev Araç İşlem Sonuç Formu veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda yer alan koşullar ve düzenlemeler ile Sözleşme'de yer alan koşullar ve düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, İşlem Sonuç Formu veya Türev Araç İşlem Sonuç Formu veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu, yalnızca o İşlem

özelinde işbu Sözleşme'ye kıyasen öncelik taşıyacak ve esas alınacaktır. İşlem Sonuç Formu veya Türev Araç İşlem Sonuç Formu veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda açıkça düzenlenmemiş konularda, öncelikle işbu Sözleşme'nin ilgili maddeleri bağlayıcı olacaktır.

10.5. Profesyonel Müşteri sınıfında bulunan MÜŞTERİ, [EK-3] Bildirim Yolu Beyanı ile kendisine hesap ekstresi ve/veya rapor gönderimi yapılmamasını talep edebilir.

MADDE 11- MÜŞTERİ HESAPLARI ÜZERİNDE TASARRUF YETKİSİ

11.1. Müşteri Hesapları Üzerinde Tasarruf:

MÜŞTERİ; BANKA'nın, bu Sözleşme çerçevesinde yapılan işlemlerden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve Emirler'i 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'nın bu yetkisini kullanmak üzere ihtiyaç duyacağı her türlü ek beyan, talimat ve vekaletnameyi de düzenlemek ve sunmakla yükümlüdür.

BANKA, MÜŞTERİ'nin vereceği Sermaye Piyasası Aracı alım talimatlarının karşılığını teşkil eden Müşteri Hesapları'ndaki varlıklarının üzerine bloke koyma ve söz konusu varlıklar üzerinde rehin tesis etme hakkına sahiptir. BANKA 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. Bu madde kapsamında Müşteri Hesapları, MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme veya bankacılık ve kredi işlemleri için BANKA nezdinde bulunan ve her türlü vadeli, vadesiz cari ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.

11.2. Blokaj Uygulama:

BANKA, MÜŞTERİ'nin vereceği Sermaye Piyasası Aracı Alım Emirlerinin karşılığını teşkil eden Müşteri Hesabında bulunan finansal varlıklarının üzerine bloke koyma hakkına sahiptir. BANKA tarafından henüz yerine getirilmemiş MÜŞTERİ Emirleri için, iptal talimatı verilmediği sürece bloke konulmuş finansal varlıklar üzerinde MÜŞTERİ'nin tasarruf hakkı olmayacaktır. Bloke tatbik edilen nakdin kullanımı, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

11.3. Müşteri'ye Ait Nakdin Kullanımı:

BANKA, MÜŞTERİ'nin aksi yönde bir talimatı olmaması ve BANKA tarafından belirlenen alt limiti aşması kaydıyla gün içinde herhangi bir Emre konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesaplarındaki nakitleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak, yetkili olduğu faaliyetler ve işletme politikaları doğrultusunda, muhasebe

sistemlerinde hesap bazında izlemek kaydıyla, toplu olarak veya müşteri bazında değerlendirebilir. MÜŞTERİ'ye ait nakdin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen gelirlerin MÜŞTERİ'nin hesabına oransal olarak dağıtılması esastır.

MÜŞTERİ'nin hesabında kalan nakit alacak bakiyelerinin kullanımını talep etmemesi halinde dahi, BANKA tarafından belirlenen alt limitin altında kalan nakitlerle ilgili olarak, MÜŞTERİ tarafından talep edildiği takdirde en geç 1 (bir) iş günü içerisinde MÜŞTERİ'ye ödenmek ve anapara zarara uğratılmamak şartıyla, BANKA tarafından bu tutarlar nemalandırılabilir ve bu halde bu nemalandırılma neticesinde elde edilen kazanç tutarları BANKA'ya ait olur.

MADDE 12- BANKA'NIN İŞLEMLERDE SORUMLULUĞU

- 12.1. BANKA, MÜŞTERİ'ye sunulan hizmetlerde azami özen ve hassasiyeti göstermekle yükümlüdür. Ancak, BANKA'nın bu Sözleşme çerçevesinde verilecek hizmetlere ilişkin sorumluluğu kendisine kusur atfedilebilen haller ile sınırlıdır. BANKA, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, hizmet aldığı kuruluşların ve üçüncü şahısların kasıt ve ihmallerinden sorumlu olmayacaktır. Bu çerçevede, yerine getirilen bir emre ait sözleşmenin BANKA'nın kendisinden kaynaklanmayacak nedenlerden dolayı iptali ve yine BANKA'nın kendisinden kaynaklanmayacak nedenlerden dolayı 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 BANKA sorumlu olmayacaktır.
- 12.2. BANKA, hizmet alacağı kuruluşları belirlerken gerekli araştırmayı yapmakla ve kendisinden beklenen makul özeni ve dikkati göstermekle yükümlüdür.
- 12.3. BANKA'nın, aracılık faaliyetlerini yürüttüğü esnada başka yatırım kuruluşları kullanması halinde, BANKA'nın sorumluluğu, üstlendiği görev ve yerine getirdiği işlemlerle sınırlıdır. Şöyle ki, BANKA'nın kendi adına ve MÜŞTERİ hesabına veya MÜŞTERİ adına ve hesabına gerçekleştirdiği aracılık 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 BANKA sorumlu olmayacaktır.

MADDE 13- SAKLAMA HİZMETLERİ

13.1. Yetkili Saklama Kuruluşu:

Bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde BANKA tarafından portföy aracılığı hizmeti kapsamında alım satımına aracılık edilen MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası

Araçları'nın BANKA nezdinde Yetkili Saklama Kuruluşu sıfatıyla Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin ilgili hükümlerine uygun olarak saklanması esastır. Bu kapsamda BANKA, MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları'nın BANKA nezdinde bulunan Müşteri Hesabında saklanması ve takibinden, bunlara ilişkin kayıtların tutulmasından, varlık ve nakit hareketlerinin ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde idaresinden ve kontrolünden sorumludur.

MKK ve Takasbank tarafından Yetkili Saklama Kuruluşu sıfatıyla saklama hizmeti verilen Sermaye Piyasası Araçları bu kuruluşlar nezdinde açılan hesaplarda saklanacaktır. BANKA, MKK veya Takasbank nezdinde saklanamayan ve kendisinin de doğrudan saklama hizmeti sunmadığı Sermaye Piyasası Araçları'nı başka bir Yetkili Saklama Kuruluşu nezdinde saklayabilecektir.

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 Araçlarını ve portföy bakiyelerini telefon, Internet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecek, gerekirse blokaj uygulayabilecek veya kendi uyguladığı blokajı kaldırabilecektir.

BANKA tarafından MÜŞTERİ'ye bu madde çerçevesinde yapılacak bildirimler de "İşlemlerin Teyidi ve Müşteri'nin Bilgilendirilmesi" başlıklı 10'uncu madde hükümlerine tabi olacaktır.

13.2 Sermaye Piyasası Araçlarıyla İlgili Hakların Kullanılması:

MÜŞTERİ'nin, BANKA nezdindeki hesaplarında yer alan Sermaye Piyasası Araçları'nın saklanması için BANKA haricinde üçüncü bir saklama kuruluşunu belirlemediği hallerde, BANKA, 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.

MADDE 14- KURTAJ BEDELİ ve KOMİSYONLAR

MÜŞTERİ, BANKA'nın, Ücretlendirme Bilgi Formu'nda [EK-2] belirtilen kurtaj ve komisyon oranlarını uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları BANKA'ya ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

BANKA, MÜŞTERİ'nin aleyhine olacak şekilde kurtaj ve komisyon oranlarında meydana gelen değişiklikleri MÜŞTERİ'ye en az 5 (beş) iş günü öncesinde mümkün olan en seri iletişim vasıtasıyla bildirmekle yükümlüdür. MÜŞTERİ, söz konusu oranlara ilişkin değişiklikleri kabul etmediğini ve/veya Sözleşme'yi fesih etme hakkını kullanmak istediğini BANKA'ya,

değişikliğin kendisine tebellüğ tarihinden itibaren 5 (beş) iş günü içerisinde bildirmez ise, söz konusu değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 5'inci (beşinci) iş gününün bitiminde uygulanmaya başlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. BANKA'nın komisyon oranlarını MÜŞTERİ lehine tek taraflı olarak değiştirme hakkı saklıdır.

MADDE 15- İŞLEM MASRAFLARI

15.1. MÜŞTERİ, BANKA'nın MÜŞTERİ adına ve/veya hesabına yapacağı işlemler için veya bu işlemlerden dolayı finans kurumları, borsalar, takas ve saklama kuruluşları, bankalar ve başka yetkili kurumlara ödenecek İşlem Masrafları'nı ve vergisel yükümlülükleri ödemekle yükümlüdür.

15.2. MÜŞTERİ tarafından karşılanacak İşlem Masrafları'nın ve vergisel yükümlülüklerin ödenmesinde, BANKA, MÜŞTERİ'den ayrıca talimat veya teyid almaya ihtiyaç olmaksızın, Müşteri Hesaplarını borçlandırmak suretiyle söz konusu tutarları MÜŞTERİ'den tahsil etmeye yetkilidir. Müşteri Hesapları'ndan İşlem Masrafları'nın yapıldığı gün itibariyle tamamen veya kısmen tahsilinin mümkün olmaması halinde, MÜŞTERİ, BANKA'nın kendisine bildirim yapmasını takiben, en geç 2 (iki) İş Günü içerisinde gerekli olan tutarı Müşteri Hesapları'na yatırmak veya BANKA'ya ödemekle yükümlüdür.

MADDE 16- MÜŞTERİ'NİN VERGİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ

16.1. Vergi Yükümlülüklerine İlişkin Sorumluluk:

Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tamamının usulüne uygun olarak ve süresi içinde ödenmesinden MÜŞTERİ sorumludur.

Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından dolayı işlem anında ya da geçmişe etkili bir şekilde MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla BANKA'ya herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, MÜŞTERİ, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği tutarı BANKA'ya derhal ve nakden ödeyeceğini kabul eder.

MÜŞTERİ, Stopaj Vergileri'nin ödenmemesi de dahil olmak üzere, MÜŞTERİ'nin Vergi Yükümlülükleri'nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı BANKA'nın maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları tam olarak tazmin edeceğini ve BANKA'yı bu konuda her türlü zarardan ari kılacağını kabul ve taahhüt eder.

16.2. Vergi Konusunda Danışmanlık Alma:

Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğundadır. BANKA vergiyle ilgili konularda verebileceği her türlü tavsiye sadece gayri resmi bir görüş beyanı olarak algılanmalıdır ve BANKA hiçbir zaman ve hiçbir şekilde vergi konularında uzman veya danışman olarak kabul edilmeyecek ve herhangi bir sorumluluk üstlenmeyecektir.

16.3. MÜŞTERİ'nin Yurt Dışında İkamet Etmesi:

MÜŞTERİ'nin Türkiye'de ikamet etmemesi halinde, MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilci tayin edebilir. MÜŞTERİ'nin tayin edeceği daimi temsilci, bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan Vergi Yükümlülükleri için vergi dairelerine karşı sorumlu olacaktır. Şu kadar ki, daimi temsilcinin vergi yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda, MÜŞTERİ gayri kabili rücu olarak bütün vergi yükümlülüklerini karşılamakla mükelleftir; MÜŞTERİ'nin hesapları ile ilgili olarak, BANKA'dan tahsil edilecek herhangi bir verginin, kendisine ait hesaplardan mahsup edebileceğini MÜŞTERİ peşinen kabul ve beyan eder.

16.4. FATCA Kapsamında Eklenen Özel Ek Koşullar:

Amerika Birleşik Devletleri Dışında Bulunan Hesapların Vergi Uyum Kanunu ("FATCA") düzenlemeleri ya da FATCA ile ilgili olarak diğer bir düzenleyici otorite veya devlet makamının başkaca bir bilgi talebi olması halinde, ilgili düzenlemeler çerçevesinde Amerikalı Şahıs sıfatını haiz MÜŞTERİ, BANKA'nın söz konusu bilgi talebini yerine getirmesi ve/veya FATCA Düzenlemeleri'ne uyum göstermesi amacıyla ilgili bilgiyi BANKA'ya vermekle yükümlü olacağını kabul ve taahhüt eder.

MÜŞTERİ, ABD ve/veya AB menşeli gerçek ya da tüzel kişi ise veya ABD ve/veya AB piyasalarında işlem yapmakta veya ABD ve/veya AB vergi yasalarına tabi ise veya sair kanuni gereklilikler nedeniyle hesap numarası, kimlik bilgileri, adres, işgal konusu dahil kendisine ait her türlü hesap, işlem ve MÜŞTERİ bilgilerinin ve belgelerin Amerika Birleşik Devletleri (ABD) Dodd Frank (Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) ve FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve Avrupa Birliği'nde (AB) EMIR (European Market Infrastructure Regulation) yasaları ve ilgili diğer tüm yasal düzenlemeler kapsamında, U.S. Internal Revenue Servicen (IRS), Avrupa Sermaye Piyasası Otoritesi (ESMA) ve/veya ilgili tüm diğer ABD ve/veya AB kurum ve kuruluşlarıyla BANKA tarafından paylaşılmasına muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MÜŞTERİ; işbu Sözleşme kapsamında belirtilen sermaye piyasası işlemlerinin yapılması amacıyla, söz konusu işlemlerin gerek Kanun, Türk yasaları ve genel bankacılık uygulamaları, gerekse Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya BANKA'nın başka ülke, kurum, kuruluş ve/veya resmi makamlarla imzalamış olduğu uluslararası sözleşmeler ve/veya antlaşmalar gereğince iç hukuk mevzuatı haline gelmiş olan hükümlere uygun gerçekleştirileceğini kabul eder. Bu kapsamda MÜŞTERİ, söz konusu sözleşmeler ve/veya antlaşmalar gereğince BANKA'nın ödemek zorunda olduğu ya da herhangi bir kişi, yerel veya yabancı resmi bir makam tarafından MÜŞTERİ'nin hesapları ile ilgili olarak, BANKA'dan tahsil edilecek herhangi bir meblağın, MÜŞTERİ'ye ait hesaplardan mahsup edebileceğini kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, belirtilen uluslararası antlaşmalar, sözleşmeler veya diğer yasal düzenlemeler kapsamında BANKA'nın talep edebileceği her türlü bilgi ve belgeyi koşulsuz sunmayı, BANKA'nın ilgili yasal düzenlemeler gereğince yapacağı işlem ve raporlamalara onay verdiğini peşinen kabul ve beyan eder.

MADDE 17- MÜŞTERİ TEMİNATLARI

- 17.1. **Teminat Verilmesi:** BANKA, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olmak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatı usul ve esaslarına uygun olarak, MÜŞTERİ'nin taşınır ve taşınmaz mal rehni, kefalet, menkul kıymet rehni ve BANKA tarafından uygun görülecek diğer bir teminat verilmesini talep edebilir ve MÜŞTERİ, talep edilen bu teminatları derhal tesis etmekle yükümlüdür. MÜŞTERİ tarafından BANKA lehine verilecek teminatlar, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak BANKA'nın kendi mal varlığından ayrı hesaplar üzerinde izlenir ve MÜŞTERİ'nin yazılı açık izni olmaksızın, tevdi amacı dışında kullanılamazlar. MÜŞTERİ, BANKA lehine teminat olarak tesis etmiş olduğu finansal varlıkları BANKA'nın açık olarak onayını almak ve toplam teminat değerinde azalma yaratmaması şartıyla bir başka finansal varlık ile değiştirebilir.
- 17.2. **BANKA'nın Teminatlar Üzerinde Tasarruf Yetkisi:** MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamında BANKA'ya karşı doğmuş ve doğacak her türlü borçlarına karşılık, BANKA nezdinde ve/veya Müşteri Hesapları'ndaki her türlü hak ve alacakları ile nakit ve Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, BANKA'nın rehin hakkı olduğunu, bu varlıklar üzerinde bloke uygulayarak ya da rehin tesis edilmesi suretiyle, MÜŞTERİ'nin tasarruf yetkisini sınırlandırabileceğini; gerekmesi halinde Müşteri Hesaplarında bulunan Sermaye Piyasası Araçlarını nakde çevirerek alacağını tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder. BANKA'nın bu nakit ve diğer varlıklar üzerindeki rehin hakkı, söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının ve/veya nakdin Müşteri Hesapları'na aktarıldığı anda kurulur ve MÜŞTERİ'nin teslim amacına uygun olarak BANKA tarafından verilen hizmetlerden doğan MÜŞTERİ yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder.

BANKA 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, MKK nezdinde kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini

Kanun'un 47. maddesi uyarınca BANKA'ya devrettiğini ve bu sermaye piyasası araçlarının MKK nezdinde tutulan BANKA hesabına teminat açıklaması ile kayden aktarılmasını kabul ve beyan eder. Sözleşme'nin sona ermesi ile birlikte MÜŞTERİ'nin BANKA'ya olan borçlarını ödenmiş olması şartıyla rehin konusu sermaye piyasası araçlarının veya bu araçlar kullanılmış ise eş değerinin mülkiyeti MÜŞTERİ'ye kayden iade edilir.

MADDE 18- TEMERRÜT ESASLARI

- 18.1. **Temerrüt Halinde Uygulanacak Esaslar:** BANKA'nın veya MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme'den ve bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan yükümlüklerini yerine getirmemesi halinde temerrüde düşen Taraf, diğer Taraf'a temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, ödenmesinde gecikilen tutar için, BANKA tarafından ödünç para verme mevzuatına göre tespit edilmiş en yüksek kredi faiz oranının %50'sinin ilavesi suretiyle hesaplanacak olan oranda temerrüt faizini ve buna ilişkin gider vergisi ve sair fon kesintilerini ödemekle yükümlüdür. BANKA ve MÜŞTERİ ayrıca, temerrüde düşen Taraf'ın, bu temerrüt sebebiyle, diğer Taraf'ın maruz kalabileceği her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretleri de diğer Taraf'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.
- 18.2. **MÜŞTERİ Hesaplarında Açık Olması:** MÜŞTERİ'nin hesabının herhangi bir sebeple eksi bakiye vermesi halinde, BANKA, MÜŞTERİ'ye derhal yazılı olarak bildirimde bulunup, bu açığı kapatmasını isteme hakkını haizdir. MÜŞTERİ'nin bu açığı BANKA'nın talebi üzerine 2 (iki) iş günü içerisinde kapatmaması halinde, BANKA, bu açığı karşılamak için, Müşteri Hesaplarında bulunan MÜŞTERİ'nin diğer varlıkları üzerinde 4721 sayılı Türk Medeni Kanun'un 950'nci maddesinde belirtilen şartların sağlanması koşuluyla hapis hakkına sahip olacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin herhangi bir alım/satım emri olmadan, MÜŞTERİ'nin ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 100-102'nci madde hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'nin temerrüt konusu borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.
- 18.2. **BANKA'nın Takas ve Mahsup Hakkı:** MÜŞTERİ, BANKA'nın, MÜŞTERİ'nin temerrüdü halinde Müşteri Hesaplarında mevcut bulunan Sermaye Piyasası Araçları ve diğer tüm nakit ve varlıkları, Türk Borçlar Kanunu'nun 139-145'inci madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla, MÜŞTERİ'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.
- 18.2. **BANKA'nın Zararlarının Tazmini:** MÜŞTERİ'nin yukarıda bahsi geçen temerrütlerinden dolayı BANKA'nın 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, BANKA'nın bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar MÜŞTERİ tarafından derhal tazmin edilecektir.

18.2. **Teminatların Nakde Çevrilmesi:** Alış işlemi karşılığı nakit tutarının veya satışa konu Sermaye Piyasası Aracı'nın takas tarihinde ve belirtilen saat itibariyle Müşteri Hesabı'nda bulundurulmaması halinde, BANKA, 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 Aracını ilgili Piyasadan satın alarak takası gerçekleştirme hakkını haizdir. MÜŞTERİ, bu işlemlerden dolayı BANKA'nın maruz kaldığı her türlü ceza, faiz, ücret ve gideri talep tarihinden itibaren en geç 2 (iki) iş günü içerisinde BANKA'ya ödemekle yükümlüdür

MADDE 19- SÖZLEŞME'NİN DEĞİŞTİRİLMESİ

- 19.1. Taraflar, karşılıklı mutabakat sonucunda yazılı olarak bu Sözleşme'nin tüm koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler.
- 19.2. BANKA, Sözleşme'nin herhangi bir hükmünü, MÜŞTERİ'ye en az 2 (iki) iş günü öncesinde iadeli taahhütlü mektupla veya MÜŞTERİ tarafından bildirilen elektronik posta adresine bildirimde bulunmak şartıyla, tek taraflı olarak değiştirebilir. Ancak bu halde, MÜŞTERİ, söz konusu değişikliğin kendisine tebliğ edildiği tarihten itibaren 2 (iki) iş günü içerisinde var ise itirazını BANKA'ya bildirebilir. Öngörülen süre içerisinde itiraz hakkı kullanılmaz ise, bahse konu değişiklik MÜŞTERİ tarafından kabul edilmiş sayılır.
- 19.3. BANKA, kendi makul kontrolü dışında kalan sebeplerle işlemlere ilişkin şartlarda değişiklik olması durumunda, Sözleşme'yi MÜŞTERİ'ye fesih hakkı tanımaksızın tek taraflı olarak değiştirme hakkına sahiptir.

MADDE 20- SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ VE FESHİ

- 20.1. Bu Sözleşme, kapak sayfasında belirtilen "Sözleşme Tarihi" itibariyle yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.
- 20.2. Taraflar, en az 5 (beş) iş günü 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 BANKA'nın işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her nevi 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 finansal varlıklar BANKA tarafından MÜŞTERİ'nin bildireceği hesap veya hesaplara aktarılacaktır.

Kapanan hesaptaki Sermaye Piyasası Araçları MÜŞTERİ'ye teslim edilene veya MÜŞTERİ'nin başka bir yatırım kuruluşu nezdindeki hesabına virmanlanana kadar BANKA tarafından muhafaza edilecek ve bu Sermaye Piyasası Araçları için ödenecek saklama ücretleri de ayrıca MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

- 20.3. Taraflardan her biri, (i) diğer Taraf'ın temerrüde düşmesi veya (ii) diğer Taraf'ın aciz içerisinde bulunması (iflas, kayyum idaresine girme, konkordato) veya (iii) diğer Taraf'ın işbu Sözleşme ile üstlendiği yükümlülüklerini ifa etmek için gerekli olan yasal koşulları kaybetmesi veya (iv) yasal bir değişiklik nedeniyle Sözleşme'nin ifasının imkansız veya katlanılmaz duruma gelmesi 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. Taraflardan birinin derhal fesih hakkını kullanması halinde, MÜŞTERİ adına açılmış tüm hesaplar kapatılacak ve BANKA'nın işbu Sözleşme'ye ilişkin doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından derhal ödenecek/ karşılanacaktır. Bu durumda, MÜŞTERİ'nin finansal varlıkların iadesine ilişkin olarak bir önceki paragrafta belirtilen prosedür uygulanır.

MADDE 21- KANUNİ DELİL ŞARTI

- 21.1. Taraflar arasında teati edilen ve Taraflardan 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.
- 21.2. BANKA'nın MÜŞTERİ'den faks, internet, elektronik ortam ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla veya başka iletişim araçları vasıtasıyla, Emir ve/veya talimat alması halinde, bu Emir ve talimatlara ilişkin olarak BANKA tarafından tutulan kayıtlar, MÜŞTERİ mutabakatını içermeleri şartıyla münhasır delil sayılacaktır.

MADDE 22- TEMLİK YASAĞI

Taraflar, işbu Sözleşme'deki yükümlülüklerini yerine getirmekten bizzat sorumludur. Tarafların hiçbirisi diğer Taraf'ın yazılı rızası olmaksızın, işbu Sözleşme'yi veya Sözleşmeden doğan hak veya yükümlülüklerini kısmen veya tümüyle herhangi bir kişiye devir veya temlik edemezler. Bunun aksine işlem yapılması işbu Sözleşme'nin ihlali niteliğindedir.

MADDE 23- İHBAR VE TEBLİGATLAR

- 23.1. İşbu Sözleşme’de belirtilen istisnalar saklı kalmak kaydıyla her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar, Tarafların aşağıda belirtilen adreslerine iadeli taahhütlü mektupla, kuryeyle, elden teslim yoluyla veya Tarafların aşağıda belirtilen numaralarına faks gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.

BANKA’ya gönderilmesi halinde

Dikkatine :

Adres :

Tel :

Faks :

MÜŞTERİ’ye gönderilmesi halinde

Dikkatine :

Adres :

Tel :

Faks :

- 23.2. Taraflar, işbu Sözleşme’de ve eklerinde belirtilen adresinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve burada belirtilen telefon ve faks numaralarının halen kullanımda olan geçerli ve güncel numaralar olduğunu; söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Tarafa bildirmeyi ve değişiklik diğer tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres ve faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

MADDE 24- BÖLÜNEBİLİRLİK

Bu Sözleşme’nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu durum, 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, yasadışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, Taraflar üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.

MADDE 25- UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ

- 25.1. Bu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olacaktır.
- 25.2. MÜŞTERİ, mahkemeye gitme veya diğer hukuki yolları kullanma imkanı saklı kalmak kaydıyla, BANKA ile arasında, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamındaki faaliyetlerden

kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümü için TSPB Tahkim Kuralları kapsamında, TSPB Tahkim Kurulu'na başvurulabilecektir.

- 25.3. Sözleşme'nin 25.2. hükmü saklı kalmak kaydıyla, bu Sözleşme'nin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan ihtilafların çözülmesinde İstanbul Anadolu Mahkeme ve İcra Daireleri yetkili olacaktır.
- 25.4. MÜŞTERİ'nin hukuki niteliğinin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri kapsamında tacir veya ilgili mevzuat hükümleri kapsamında kamu tüzel kişiliğini haiz kuruluş statüsünde olmaması durumunda yetki sözleşmesine ilişkin Sözleşme'nin 25.2 ve 25.3 hükümleri uygulama alanı bulmayacak ve ilgili mevzuat kapsamında genel yetki kuralları söz konusu olacaktır.

MADDE 26- KANUNİ HÜKÜMLER

- 26.1. MÜŞTERİ, BANKA'nın MÜŞTERİ'nin kimliğini Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki her türlü yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa açıklayabileceğini kabul eder.
- 26.2. İşbu Sözleşme'nin Sermaye Piyasası Mevzuatını ihlal eden hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır.

MADDE 27- DİĞER HÜKÜMLER

- 27.1. Müşterek Hesap sahipleri olduğu takdirde, her bir müşterek hesap sahibi, BANKA'ya karşı bu Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerden müteselsilen sorumludur. Müşterek hesap sahiplerinden birisinden alınan talimat veya talep, diğer müşterek hesap sahiplerini de bağlayacağı gibi, müşterek hesap sahiplerinden birisine yapılan tebligatlar da her bir müşterek hesap sahibi için geçerli ve bağlayıcı olacaktır.
- 27.2. Yürürlükteki yasal düzenlemelerden ve bunlarda meydana gelecek değişikliklerden dolayı, portföy kazancı üzerinden MÜŞTERİ aleyhine doğan ve/veya doğacak olan her türlü vergi, stopaj, masraf, harç veya benzer maddi yükümlülüklerin beyanı ve ödenmesi MÜŞTERİ'nin sorumluluğundadır.

İşbu Sözleşme 2 (iki) nüsha olarak taraflarca Belge Kayıt Tebliği'nin 5'inci maddesine uygun olarak imzalanmış olup, MÜŞTERİ, Sözleşme'nin BANKA'nın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını elden ve/veya elektronik ortamda teslim almıştır.

[İmzalar arka sayfadadır.]

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

İsim :

Unvan :

İmza :

Tarih : ... / ... /202...

İsim :

Unvan :

İmza :

Tarih : ... / ... /202...

MÜŞTERİ

İsim :

Unvan :

İmza :

Tarih : ... / ... /202...

İsim :

Unvan :

İmza :

Tarih : ... / ... /202...

ÖZEL HÜKÜMLER

EK- A: TEZGAHÜSTÜ PİYASA TÜREV ARAÇ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

1. KAPSAM

Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler (“Türev Özel Hükümler”), Borsa veya Teşkilatlanmış Piyasalarda işlem görmeksizin, standart nitelikleri haiz olmayan ve (emir iletimine aracılık ve/veya işlem aracılığı faaliyetlerine konu olmaksızın) BANKA’nın portföy aracı sıfatıyla doğrudan kendi nam ve hesabına taraf olduğu, BANKA ile MÜŞTERİ arasında yapılan menkul kıymet, döviz veya kıymetli madenlere ilişkin vadeli alım satım işlemleri ile faize dayalı türev işlemler ve menkul kıymetler, döviz veya faize dayalı opsiyon sözleşmeleri başta olmak üzere tüm Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemlerinde uygulanacaktır.

Türev Özel Hükümler Kapsamında Belirlenen Tanımlar:

Amerikan Tipi Opsiyon: Opsiyon Alıcısının sahip olduğu hakkı İşlem Tarihi’nden Bildirim Tarihi’ne kadar (Bildirim Tarihi dahil) herhangi bir zaman kullanılabildiği Opsiyon tipini, ayrıca, koşullu işlemlerde (bariyerli, temas seviyeli vs), koşulun İşlem Tarihi’nden Bildirim Tarihi’ne kadar (Bildirim Tarihi dahil) geçerli olduğu Opsiyon tipini,

Anapara Ödeme Tutarı: Anapara değişimini de içeren bir Swap İşlemi’nde, İşlem Talimat ve Sonuç Formu’nda belirtilen tarihlerde Taraflarca ödenmesi gereken anapara tutarını,

Avrupa Tipi Opsiyon: Opsiyon Alıcısının sahip olduğu hakkı yalnızca Bildirim Tarihi’nde kullanılabildiği Opsiyon tipini, ayrıca, koşullu işlemlerde (bariyerli, temas seviyeli vs), koşulun sadece Vade Tarihi’nde geçerli olduğu Opsiyon tipini,

Amerikan Bariyerli Avrupa Tipi Opsiyon: Opsiyon işlem tarihinden opsiyon bildirim tarihine kadar önceden belirlenen kur seviye/seviyelerine ulaşması/aşması ile geçerli hale gelen (knock-in) veya önceden belirlenen kur seviye/seviyelerine ulaşmaması veya aşmaması ile geçerli kalan (knock-out) ve Opsiyon Alıcısının sahip olduğu hakkı yalnızca Bildirim Tarihi’nde kullanabildiği Opsiyon tipini,

Banka Tarafından Ödenecek Tutar: Banka tarafından Müşteri’ye Vade Tarihi’nde ödenecek veya İşlem netleşme ile kapatılacaksa Net Tutar’ın hesaplanmasına temel teşkil edecek Döviz, Türk Lirası, Menkul Kıymet veya Kıymetli Maden miktarını,

Bildirim Tarih ve Zamanı: İşlem talimat ve sonuç formunda belirtilen opsiyon alıcısının, opsiyon hakkını kullanacağını opsiyon satıcısına bildirebileceği son tarih ve zaman.

Değişken Faiz Referansı: İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen, Değişken Faiz Fiksingi'nin belirlenmesine temel teşkil eden gösterge faiz oranını,

Değişken Faiz Oranı: Değişken Faiz referans oranına Spread ilavesiyle belirlenen ve Değişken Tutar'ın hesaplanmasında kullanılan faiz oranını,

Değişken Faiz Ödeyen: Her bir Faiz Ödeme Tarihi'nde, ilgili Faiz Dönemi'ne ilişkin Değişken Tutar'ı, veya netleşme yapılacaksa Değişken Tutar ile Sabit Tutar arasındaki pozitif farkı karşı tarafa ödeme yükümlülüğü bulunan tarafı,

Değişken Tutar: Her bir Faiz Dönemi'ne ilişkin olarak, şu formüle göre hesaplanan tutarı, $\text{Değişken Tutar} = (\text{Faize Esas Bedel}) \times (\text{Değişken Faiz Oranı}) \times (\text{Gün Sayısı Çarpanı})$

Döviz: Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar ve ilgili mevzuat uyarınca Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından belirlenen konvertibl olarak kabul edilen veya sadece Vade Tarihi'nde Net Ödeme/Net Tutar ödemesi yapmak kaydıyla gerçekleştirilmek üzere konvertibl olmayan yabancı ülke paralarını,

Faiz Dönemleri: Bir Faiz Ödeme Tarihi'nden başlayıp sonraki Faiz Ödeme Tarihi'nde sona eren zaman dilimini (ilk Faiz Dönemi Valör Tarihi'nde başlar ve son Faiz Dönemi Vade Tarihi'nde biter),

Faize Esas Bedel: İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen ve Tarafların karşılıklı olarak birbirlerine ödeyecekleri tutarların belirlenmesi amacıyla Değişken Faiz ve Sabit Faiz oranlarının uygulanmasına esas alınan tutarı,

Faiz Ödeme Tarihleri: İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen, Tarafların ilgili Faiz Dönemi'ne ilişkin olarak hesaplanan Değişken Tutar'ı ve Sabit Tutar'ı veya netleşme yapılacaksa Net Tutar'ı ödemekle yükümlü oldukları tarihleri,

Faiz Opsiyonu: Swap Opsiyon İşlemi, Taban Faiz İşlemi veya Tavan Faiz İşlemi'nde, Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon Satıcısı'na Opsiyon Prim Tutar'ı ödeyerek sahip olduğu, işlemi gerçekleştirme veya işlemi cayma hakkını,

FRA İşlemi: Yalnızca tek bir dönem için, sabit orandan değişken orana veya değişken orandan sabit orana değişimi konu alan vadeli faiz işlemi,

Gün Sayısı Çarpanı: İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen Gün Sayısı Seçeneği'ne göre, her bir Faiz Dönemi'ne ilişkin olarak, o Faiz Dönemi'ndeki, Madde 2 uyarınca hesaplanan gün sayısının, (i) eğer İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda Gün Sayısı Seçeneği ACT/365

olarak belirlenmiş ise 365'e, (ii) eğer İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda Gün Sayısı Seçeneği 30/360 veya ACT/360 olarak belirlenmiş ise 360'a, (iii) eğer İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda Gün Sayısı Seçeneği ACT/ACT olarak belirlenmiş ise o Faiz Dönemi'nin içinde bulunduğu takvim yılının gün sayısına bölünmesiyle elde edilecek katsayıyı,

Gün Sayısı Seçeneği: İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen, İşlem'de faiz tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak gün sayısı yöntemini,

GKS: BANKA ile Müşteri ve varsa Kefil arasında imzalanmış ve/veya imzalanacak olan Genel Kredi Sözleşmesi'ni ifade eder.

İşlem veya İşlemler: İşbu Özel Hükümler'de tanımlanan Tezgahüstü Piyasalarda gerçekleştirilen her türlü Opsiyon, Forward, FRA, Swap, Swap Opsiyonu, Taban Faiz, Tavan Faiz İşlemleri de dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçlar ile değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurul tarafından uygun görülen kurumlarca 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 türev araçlar,

İşlem Bedeli: İşlem Tutarı'nın Vadeli Kur/Fiyat ile çarpılması/bölünmesiyle ile hesaplanacak olan ve Opsiyon Alıcısı'nın Vade Tarihi'nde (Opsiyon hakkını kullanması durumunda) Satın Alma Opsiyonu'nda İşlem Tutarı karşılığında ödeyeceği, Satma Opsiyonu'nda ise İşlem Tutarı karşılığında tahsil edeceği tutarı,

İşlem Talimat ve Sonuç Formu: Müşteri'nin Banka ile imzalamış olduğu İşbu Özel Hükümler çerçevesinde yapılan her bir İşleme ilişkin olarak Banka tarafından düzenlenen ve bir sureti Müşteri'ye verilen, söz konusu işlemin tutarı başta olmak üzere, III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nin ("Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği") ilgili hükümleri çerçevesinde İşlem'e ilişkin sair bilgilerin yer aldığı belgeyi,

İşlem Tarihi: İşbu Özel Hükümler hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen her bir İşlem için Banka tarafından düzenlenen İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen tarihi,

İşlem Tutarı: Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon hakkı ile satın alabileceği (Satın Alma Opsiyonu) veya satabileceği (Satma Opsiyonu), veya İşlem netleşme ile kapatılacaksa Net Tutar'ın hesaplanmasına temel teşkil eden tutarı,

Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar: Müşteri tarafından Banka'ya Vade Tarihi'nde ödenecek veya İşlem netleşme ile kapatılacaksa Net Tutar'ın hesaplanmasına temel teşkil edecek Döviz, Türk Lirası, Menkul Kıymet veya Kıymetli Maden miktarını,

Net Tutar: Vadeli İşlemler için, Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar ile Banka Tarafından Ödenecek Tutar'ın, Netleşme Fiyatı üzerinden hesaplanan Netleşme Döviz'i cinsinden karşılıkları arasındaki farkı; Opsiyon İşlemleri için İşlem Tutarı ile, Vadeli Kur/Fiyat ve Netleşme Fiyatı arasında Opsiyon Alıcısı lehine olan farkın çarpımıyla hesaplanacak olan ve Opsiyon Satıcısı'nın Vade Tarihi'nde Opsiyon Alıcısı'na ödemekle yükümlü olduğu tutarı; Her bir Faiz Dönemi'ne ilişkin olarak, Swap ve FRA işlemlerinde Değişken Tutar ile Sabit Tutar arasındaki farkı, Taban Faiz İşlemi'nde Taban Tutar ile Değişken Tutar arasındaki farkı, Tavan Faiz İşlemi'nde ise Değişken Tutar ile Tavan Tutar arasındaki farkı,

Opsiyon: Opsiyon Alıcısı'na İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen İşlem Tutarı'nı (belirli miktarda Döviz, Menkul Kıymet, Kıymetli Maden veya diğer ekonomik veya finansal göstergeyi) belirli bir vade içerisinde veya sonunda, İşlem Tarihi'nde belirlenen Vadeli Kur/Fiyat üzerinden ve önceden belirlenmiş koşullar altında alma veya satma, veya Net Tutar elde etme hakkını veren, Opsiyon Satıcısı'nı ise Opsiyon Alıcısı bu hakkı kullanmak istediği takdirde yükümlülük altına sokan İşlem'i,

Opsiyon Alıcısı (Hak Sahibi): Opsiyon hakkını Opsiyon Prim Tutarı ödeyerek alan gerçek veya tüzel kişiliği,

Opsiyon Konusu Swap İşlemi: Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon hakkını kullanmaya karar verdiği durumda, Opsiyon Alıcısı ve Opsiyon Satıcısı arasında gerçekleşen ilgili İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda detayları belirtilen Swap İşlemi'ni,

Opsiyon Satıcısı (Yükümlülük Sahibi): Opsiyon hakkını Opsiyon Prim Tutarı karşılığında Opsiyon Alıcısı'na satan gerçek veya tüzel kişiliği,

Opsiyon Prim Tutarı: Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon hakkına sahip olabilmesi için Prim Ödeme Tarihi'nde Opsiyon Satıcısı'na ödemesi gereken tutarı,

Prim Ödeme Tarihi: Opsiyon Prim Tutarı'nın ödeneceği tarihi (İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda Prim Ödeme Tarihi belirtilmediği durumda, Prim Tutarı'nın ödeneceği tarih İşlem Tarihi'dir),

Referans Tarihi: İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen, her bir Faiz Dönemi için Değişken Faiz Referansı'nın tespit edileceği tarihi,

Sabit Faiz Ödeyen: Her bir Faiz Ödeme Tarihi'nde, ilgili Faiz Dönemi'ne ilişkin Sabit Tutar'ı

veya netleşme yapılacaksa Sabit Tutar ile Değişken Tutar arasındaki pozitif farkı karşı Taraf'a ödeme yükümlülüğü bulunan Taraf'ı,

Satın Alma (Call) Opsiyonu: Opsiyon konusu İşlem Tutarı'nı Opsiyon Satıcısı'ndan satın alma hakkını Opsiyon Alıcısı'na veren ve Opsiyon Alıcısı'nın bu hakkını kullandığını Opsiyon Satıcısı'na Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar yazılı olarak bildirilmesi halinde, Opsiyon konusu İşlem Tutarı'nı, Vade Tarihi'nde Vadeli Kur/Fiyat (Strike Price) üzerinden belirlenen tutar (bir para birimi, Altın, Gümüş, bono, pay endeksi) karşılığında Opsiyon Satıcısı tarafından Opsiyon Alıcısı'na satılması yükümlülüğünü,

Satma (Put) Opsiyonu: Opsiyon konusu İşlem Tutarı'nı Opsiyon Satıcısı'na satma hakkını Opsiyon Alıcısı'na veren ve Opsiyon Alıcısı'nın bu hakkını kullandığını Opsiyon Satıcısı'na Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar yazılı olarak bildirilmesi halinde, Opsiyon konusu İşlem Tutarı'nı, Vade Tarihi'nde Vadeli Kur/Fiyat üzerinden belirlenen tutar (bir para birimi, Altın, Gümüş, bono, pay endeksi) karşılığında Opsiyon Satıcısı tarafından Opsiyon Alıcısı'ndan satın alınması yükümlülüğünü,

Swap Opsiyon İşlemi: Opsiyon Alıcısı'na ileriki bir tarihte Opsiyon hakkını kullanarak, şartları İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen Opsiyon Konusu Swap İşlemi'ne girme hakkını veren İşlem'i,

Swap İşlemi: İlgili İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirlenen dönemler için Faize Esas Bedellere dayalı olarak, tek bir veya farklı döviz cinsleri üzerinden, sabit orandan değişken orana, sabit orandan sabit orana veya değişken orandan değişken orana karşılıklı faiz değişimlerini içeren ve anapara değişimini konu alabilen Döviz swap işlemleri ile faiz swap işlemlerini,

Taban Faiz İşlemi (Floor): Opsiyon Alıcısı'na, her bir Faiz Ödeme Tarihi'nde, ilgili Faiz Dönemi için Taban Tutar ile Değişken Tutar arasındaki pozitif fark üzerinden hesaplanacak Net Tutar'ı tahsil etme hakkı veren İşlem'i,

Taban Tutar: Her bir Faiz Dönemi'ne ilişkin olarak, şu formüle göre hesaplanan tutarı, Taban Tutar = (Faize Esas Bedel) x (Taban Faiz Oranı) x (Gün Sayısı Çarpanı)

Taban Faiz Oranı: İlgili İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda "Taban Faiz Oranı" olarak belirtilen faiz oranını,

Tavan Faiz İşlemi: Opsiyon Alıcısı'na, her bir Faiz Ödeme Tarihi'nde, ilgili Faiz Dönemi için Değişken Tutar ile Tavan Tutar arasındaki pozitif fark üzerinden hesaplanacak Net Tutar'ı tahsil etme hakkı veren İşlem'i,

Tavan Tutar: Her bir Faiz Dönemi'ne ilişkin olarak, Faize Esas Bedel'in Tavan Faiz Oranı ve bu Faiz Dönemi'nin Gün Sayısı Çarpanı ile çarpılmasıyla hesaplanan tutarı, Tavan Tutar = (Faize Esas Bedel) x (Tavan Faiz Oranı) x (Gün Sayısı Çarpanı)

Tavan Faiz Oranı: İlgili İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda "Tavan Faiz Oranı" olarak belirtilen faiz oranını,

Tezgahüstü Piyasa: Teşkilatlanmış Piyasalar (Borsalar ile Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri) dışında kalan piyasaları,

Vade Tarihi: İşbu Özel Hükümler’ye istinaden, yapılan İşlem Talimat ve Sonuç Formu’nda Tarafların her bir İşlem’den kaynaklanan ödemelerini fiilen gerçekleştirecekleri tarihi (Opsiyon İşlemleri için İşlem Talimat ve Sonuç Formu’nda ayrıca belirtilmediği takdirde Bildirim Tarihi ile aynı tarihi) veya Tarafların her bir İşlem’den kaynaklanan bütün ödeme yükümlülüklerinin gerçekleştirilerek İşlem’in sona erdirileceği tarihi,

Vadeli Kur/Fiyat: Forward işlemlerde Banka Tarafından Ödenecek Tutar ile Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar’ı belirleyen, vadeli alım satımın yapılacağı kuru/fiyatı opsiyon işlemlerinde Opsiyon Alıcısı’nın satın alma veya satma hakkını kullanabileceği veya İşlem netleşerek kapatılacaksa Net Tutar’ın hesaplanmasında kullanılacak kuru veya fiyatı,

Vadeli Alım-Satım (Forward) İşlemi: Taraflar’dan herhangi birisinin, İşlem Sonuç Formu’nda belirtilen İşlem Tutarı’nı, bu Özel Hükümler’e uygun olarak Vadeli Fiyat üzerinden hesaplanan Döviz veya Türk Lirası cinsi belirli bir tutar (“Vadeli Tutarı”) karşılığında Vade Tarihi’nde/ Vade Bitiş Tarihi’nde, diğer Taraf’a satması (“Vadeli Satım İşlemi”) ya da diğer Taraf’tan satın alması (“Vadeli Alım İşlemi”) işlemini ifade eder. Vadeli Alım-Satımı İşlemi’nde Döviz haricindeki Dayanak Varlıklar’ın konu olması halinde Nakdi Uzlaşma yöntemi geçerli olacaktır.

Valör Tarihi: Her bir İşlem için İşlem Talimat ve Sonuç Formu’nda belirtilen ve faiz tutarı hesaplanmasına başlanılacak tarihi ifade eder.

2. NAKİT ÖDEMELER

Türev Özel Hükümler kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak MÜŞTERİ ile BANKA arasındaki tüm ödemeler, MÜŞTERİ’nin BANKA nezdinde bulunan yatırım ve mevduat hesapları kanalıyla gerçekleştirilecektir.

3. EMİRLER, İŞLEM TALİMAT FORMU VE TÜREV ARAÇ İŞLEM SONUÇ FORMLARININ İLETİLMESİ

Türev Özel Hükümler kapsamında yapılan her bir işlem için **İşlem Talimat Formu** ve **İşlem Sonuç Formu**’nun düzenlenmesi esastır. MÜŞTERİ’nin İşlem’e ilişkin emrini yazılı olarak vermesi halinde, İşlem Talimat Formu’ndan yazılı bir örnek alınarak MÜŞTERİ’nin imzası alınacak olup; MÜŞTERİ’nin talebi halinde BANKA ve MÜŞTERİ tarafından imzalanmış İşlem Talimat Formu’nun bir örneği MÜŞTERİ’ye verilecektir.

Ancak, Türev Özel Hükümler kapsamında MÜŞTERİ veya BANKA tarafından faks, telefon, elektronik posta veya Reutersve Bloomberg gibi elektronik araçlar ile verilecek sözlü veya

yazılı emir ve bildirimler de bizzat ilgili Taraf'tan sadır olmuş ve gerçek iradesini yansıtır sayılacaktır. MÜŞTERİ tarafından verilen sözlü veya yazılı emirler ile imzalanan İşlem Talimat Formları arasında herhangi bir uyumsuzluk olması durumunda, işlem üzerinde ilk anlaşma sağlanan ve telefon/faks/elektronik mesaj kayıtlarında geçen sözlü veya yazılı emir esas alınacaktır. İlk anlaşma sağlanan sözlü veya yazılı emir sonrasında, belirtilen uyumsuzluğun düzeltilmesi için Taraflar arasında telefon, faks veya elektronik mesaj ile görüşme yapılması durumunda ise, ilgili telefon/faks/elektronik mesaj kayıtları esas alınacaktır.

MÜŞTERİ tarafından faks, telefon, elektronik posta veya Reuters, Bloomberg vb. gibi diğer elektronik iletişim platformları ile verilecek sözlü veya yazılı emiri alınması üzerine BANKA, yukarıda belirtilen yazılı İşlem Talimat Formu'nun ulaşmasını beklemeksizin sözlü veya yazılı emri gerçekleştirebilecektir. BANKA, faksla gönderilen İşlem Talimat Formu'na atılmış imzaları karşılaştırırken, gereken özeni gösterecektir. BANKA, (i) ilk bakışta ayırt edilemeyecek derecedeki imza benzerliklerinden ve (ii) sahte imzanın veya hileli işlemlerin neticelerinden ve (iii) genel veya özel nitelikli iletişim araçlarının bağlantılarının arızalanmasından ve (iv) kendi uygulamaları uyarınca açık olmayan, tereddüte yer veren, yanlış veya yetersiz bilgiler ya da yanlış ve yetersiz emir ve işlem talepleri içeren faks talimatlarından ve (v) üzerinde "tekrar teyit" ibaresi taşımayan teyitler nedeniyle oluşacak mükerrer işlemlerden dolayı sorumlu tutulamaz. BANKA'nın kasıt ve ağır ihmali ile sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği dolaylı zararlardan, kar mahrumiyetinden ve manevi zararlardan sorumlu olmayacaktır.

BANKA, kendi uygulamaları uyarınca, MÜŞTERİ'nin açık olmayan ya da tereddüte yer veren emir ve işlem taleplerini yerine getirmekle yükümlü olmayıp bu durumlarda Taraflar arasında İşlem Talimat Formu düzenlenmeyecektir.

İşlem Talimat Formları'nın, Türev Özel Hükümler çerçevesindeki tüm işlemlere ilişkin olarak veya bu işlemlerden kaynaklanan şekilde, MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya faksla gönderilmesi aşağıdaki hükümlere tabi olacaktır:

- (a) İşlem Talimat Formları, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde bulunan faks numaralarından gönderilecektir. BANKA, bu bildirimde istinaden işlem yapmadan önce bildirimin İşlem Talimat Formu'nu ıslak imzalı olarak isteme hakkına sahiptir. BANKA, İşlem Talimat Formları'nın iletiminden önce kendisine bildirilmeyen faks numaralarından alınan İşlem Talimat Formları'nı dikkate alma veya almama hakkını saklı tutar.
- (b) MÜŞTERİ, İşlem Talimat Formları'nın sadece yetkili şahıs veya şahıslar tarafından faksla BANKA'ya gönderilmesini sağlamak için gereken tüm önlemleri alacaktır.
- (c) Faksla gönderilen İşlem Talimat Formları'nın her bir sayfası, MÜŞTERİ'nin yetkili personeline imzalanmış olacaktır.
- (d) Faksla gönderilen İşlem Talimat Formları'nın "tekrar teyit" ibaresi taşıyan orijinal sureti, teyit amacıyla derhal posta yoluyla BANKA'ya gönderilecek veya elden teslim edilecektir.

Gerçekleşen işlemler ve alınan ve satılan Türev Aracın cins, miktar, fiyat veya primi ile var ise MÜŞTERİ'ye tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlenecek Türev Araç İşlem Sonuç Formu müteselsil numara taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenlenerek en geç gün sonunda MÜŞTERİ'ye elektronik ortamda gönderilecek veya MÜŞTERİ tarafından erişimine imkân sağlanacaktır.

4. TEZGAHÜSTÜ PİYASA TÜREV ARAÇ İŞLEM TEMİNATLARI

BANKA, MÜŞTERİ'nin Türev Özel Hükümler çerçevesinde yapacağı işlemlerle ilgili olarak, işlemin türüne ve süresine bağlı olarak başlangıç teminatı yatırılmasını ("**Başlangıç Teminatı**") isteyebilir. MÜŞTERİ, BANKA'nın kendisinden talep ettiği Başlangıç Teminatı'nı derhal ilgili hesaplara yatırmadığı takdirde, BANKA tarafından ilgili işlemlerin yapılmasını talep edemez ya da yapılmamasından ya da ilgili hesapların kapatılmasından dolayı BANKA'yı sorumlu tutamaz.

BANKA, işlemin gerçekleştirildiği gün işlemin cinsi, vadesi gibi özelliklerine göre işlem tutarının belli bir oranını ifade eden Azami Risk Tutarı ("**ART**") oranında Kredi Riski ("**KR**") oluşturur. Sonrasında işlem vadesine kadar olan zaman süresince günlük olarak işlemin (pozisyonun) Gerçeğe Uygun Değerini ("**GUD**") hesaplar ve günlük olarak Kredi Riskini takip eder. Gerçeğe Uygun Değer tutarının işlemin ART'sinin yarı değerini ifade eden Beklenen Risk Tutarına ("**BRT**") ulaşması veya bu değeri aşması halinde; işlem Kredi Riski, BRT tutarına GUD tutarının eklenmesi ve varsa Teminat ("**TEM**") tutarının çıkarılmasıyla bulunur. Bir başka ifadeyle;

Eğer $GUD < BRT$ ise o zaman $KR = ART$;

Eğer $GUD \geq BRT$ ise o zaman $KR = \max (ART, BRT+GUD-TEM)$.

BANKA, MÜŞTERİ ile yaptığı bir işlem süresince, limit veya teminat açığını düzenli şekilde kontrol ederek, limitin veya teminatın yetersiz olması halinde, MÜŞTERİ'ye limit artırma veya teminat tamamlama çağrısı yapmaya ve sürdürme teminatı ("**Sürdürme Teminatı**") istemeye yetkilidir.

$BRT+GUD-TEM$ toplam değerinin türev ürün limitinin %80'ini aşması durumunda, BANKA tarafından MÜŞTERİ'ye pozisyon riskinin arttığı ve trendin devam etmesi durumunda limit veya teminat artırımı gerekebileceği konusunda kayıtlı telefon veya e-posta ile bilgilendirme yapılır. Piyasa koşulları ve MÜŞTERİ'nin ödeme koşulları dikkate alınarak gerekirse türev aşımı olmadan limit veya teminat artırımı için süreç başlatılır.

Piyasalarda oynaklığın ve belirsizliğin çok arttığı dönemlerde Müşteri'den olağanüstü durum teminatı talep edilebilir. Bu durumda Müşteri'nin ilave teminat çağrısının yapıldığı günün ertesi günü saat 12.00'ye kadar gerekli teminatı Banka'ya tevdi etmesi esastır.

Teminata kabul edilebilecek kıymetler, değerlendirme katsayısı bilgisi ve teminat yatırma süreleri güncel koşullara göre belirlenir ve Müşteri'ye bildirilir. Müşteri, teminatların nakde çevrilmesi ve açık pozisyonlarda oluşan zararları karşılama dahil olmak üzere teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarını Banka'ya tevdi eder.

Teminat tamamlama çağrısı kayıtlı telefon ve e-posta gibi kayıt altına alınabilen iletişim araçlarıyla yapılır. Müşteri'nin teminat tamamlama çağrısını zamanında yerine getirmemesi durumunda; Banka, müşteri pozisyonlarını müşteriye ihbarda bulunmaksızın ve müşteri onayına ihtiyaç olmaksızın kısmen veya tamamen kapatmaya ve ilgili işlemleri tek taraflı olarak sonlandırmaya yetkilidir.

MÜŞTERİ, BANKA'nın aldığı tedbir, işlem tasfiye etme veya kısmen tasfiye etme gibi uygulamalarından doğacak bakiye yönünden bilcümle hak ve alacakları üzerinde rehin ve hapis hakkı bulunduğunu bu hapis ve rehin hakkını alacağı ile takasa ve mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul beyan ve tahhüt eder.

MÜŞTERİ'nin BANKA'ya teminat olarak tevdi ettiği menkul kıymet ihraççısının söz konusu menkul kıymete bağlı borçlarını ifada temerrüdü veya genel olarak mali durumunda bozulma ve/veya edim taahhütlerinde temerrüde düşeceği ihtimalinin belirmesi halinde BANKA, işbu Türev Özel Hükümler'deki tüm hak ve yetkilerine ek olarak, Müşteri'den söz konusu menkul kıymetleri BANKA'nın uygun göreceği başkaca menkul kıymet ve/veya diğer varlıklarla değiştirmesini talep etme yetkisine sahiptir.

MÜŞTERİ, BANKA'ya tevdi ettiği teminatların değerinde azalma meydana getirecek herhangi bir işlem yapmamayı, söz konusu teminatları temlik etmemeyi, rehnememeyi, teminat olarak göstermemeyi ve/veya üzerinde herhangi bir takyidat tesis etmemeyi kabul ve taahhüt eder.

5. TEZGAHÜSTÜ PİYASA TÜREV ARAÇ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN İLKELER

- 5.1. Tezgahüstü Piyasa Türev Araç işlemleriyle ilgili olarak MÜŞTERİ'nin takas tarihinde kesinleşmiş nakit alacakları, MÜŞTERİ'nin talebi üzerine, talep tarihinden itibaren en geç 3 (üç) iş günü içinde tam ve nakden ödenir.
- 5.2. Tezgahüstü Piyasalarda işlem gören Türev Araç işlemlerinin takası, ilgili Türev Araç'ın tabi olduğu takas düzenlemelerine uygun şekilde gerçekleştirilir. Sermaye Piyasası Mevzuatı gereğince merkezi bir takas kuruluşunun veya merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluşun kullanılmasının zorunlu olduğu hallerde, işlemlerin takası yetkilendirilmiş merkezi takas kuruluşu aracılığıyla veya merkezi karşı taraf nezdinde gerçekleştirilir.
- 5.3. Tezgahüstü Piyasa Türev Araç işlemlerinde fiyat, kur, değer, faiz gibi değişkenleri hesaplama, belirleme ve ilgili Taraf'a ödemekle yükümlü olacağı tutarı belirleme ve bu çerçevede Taraflar arasında yapılacak işlem ile ilgili bütün hesaplamaları yapma konusunda yetkili BANKA'dır.

- 5.4. BANKA, Özel Hükümler'in 5.3 hükmü gereğince kendisine verilmiş olan hesaplama yetkisini piyasa teamüllerine uygun ve Taraflar'ın hak ve menfaatlerini zedelemeyecek şekilde iyi niyet ile yerine getireceğini kabul ve taahhüt eder.
- 5.5. Tezgahüstü Piyasa Türev Araç işlemlerinde son bildirim saati İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen saattir.
- 5.6. BANKA ile MÜŞTERİ arasındaki Türev Araç İşlemler'inde, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olmak kaydıyla mevcut açık pozisyonlarının kapatılmasına ilişkin talepler hariç olmak üzere BANKA emir kabul etmeme hakkına haizdir.

6. TEMERRÜT

- 6.1. Taraflar, işbu Türev Özel Hükümler'den ve bu Türev Özel Hükümler çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan her türlü yükümlülüklerini süresi içinde ifa etmekle yükümlü olup, herhangi bir yükümlülüğünü süresi içinde ifa etmemesi halinde, ilgili Taraf, kendisine ayrıca ihbar yapılmasına gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılacak ve Taraflar arasında Genel Hükümler'in 18'inci maddesi ile düzenlenen Temerrüt Esasları ve diğer ilgili hükümler uygulanacaktır.
- 6.2. İşbu Türev Özel Hükümler'in 6.1'inci maddesi ile belirlenen esaslara ek olarak, Temerrüde düşmeyen Taraf, fesih ihbarının tebliğ edilmesini beklemeksizin, temerrüt tarihini izleyen herhangi bir zamanda ("**Sözleşme Sonlandırma Tarihi**"), Genel Hükümler ve işbu Türev Özel Hükümler kapsamında yapılmış ve;
- (a) Sözleşme Sonlandırma Tarihi itibarı ile vadesi dolmamış tüm işlemleri erken sonlandırmaya ve ilgili işlemler için gerçekte yenileme yapıp yapılmadığına bakılmaksızın yenileme maliyetlerini hesaplamaya, hesaplanan yenileme maliyetlerini Türk Lirası'na çevirmeye, Türk Lirası cinsinden pozitif ve negatif yenileme maliyetine sahip işlemleri birbiriyle mahsuplaştırıp net bir yenileme maliyeti ("**Net Yenileme Maliyeti**") hesaplamaya,
- (b) Sözleşme Sonlandırma Tarihi itibarı ile Vade Tarihi veya Takas Tarihi dolmuş, ancak ödeme yükümlülükleri ifa edilmemiş işlemler için, gerçekte pozisyon kapama yapıp yapılmadığına bakılmaksızın pozisyon kapama maliyetlerini hesaplamaya, hesaplanan pozisyon kapama maliyetlerini Türk Lirası'na çevirmeye, Türk Lirası cinsinden pozitif ve negatif pozisyon kapama maliyetine sahip işlemleri birbiriyle mahsuplaştırıp net bir pozisyon kapama maliyeti ("**Net Pozisyon Kapama Maliyeti**") hesaplamaya ve
- (c) Temerrüte düşülen tutar ve bu tutar üzerine Genel Hükümler uyarınca işleyen temerrüt faizi tutarının toplamının Türk Lirası karşılığı ("**Temerrüt Tutarı**") ile

Net Yenileme Maliyeti ve Net Pozisyon Kapama Maliyeti'nin toplamından; temerrüte düşmeyen Taraf'ın ödemekten kaçındığı ve Net Pozisyon Kapama Maliyeti'nin hesaplanmasına dahil edilmeyen tutarların Türk Lirası karşılığının düşülmesiyle hesaplanan tutarı ("**Sözleşme Sonlandırma Net Ödeme Tutarı**"), bu tutarın ödeneceği tarihe kadar işleyecek temerrüt faizi ile birlikte temerrüde düşen Taraf'tan istemeye yetkilidir.

Yenileme maliyeti, vadesi dolmamış her bir Türev Ürün için, ilgili Türev Ürün ile kalan vade itibarı ile aynı veya büyük oranda benzer ekonomik koşullara sahip, eşdeğer bir finansal varlığı Sözleşme Sonlandırma Tarihi'nde edinme maliyetidir.

Pozisyon kapama maliyeti, Vade Tarihi veya Takas Tarihi dolduğu halde ifa edilmemiş her bir Türev Ürün için, ilgili ürünün veya ödemenin yarattığı finansal pozisyonun, ilgili işlemin Vade Tarihi veya Takas Tarihi'nde Taraflar arasında anlaşılan kur/fiyat/faiz oranı/seviye yerine, Sözleşme Sonlandırma Tarihi'nde geçerli piyasa kur/fiyat/faiz oranı/seviyesinden kapatılması nedeniyle temerrüde düşmeyen Taraf'ın katlandığı veya kapatılması yapılsaydı teorik olarak katlanacağı maliyettir.

Yenileme maliyetleri ve/veya pozisyon kapama maliyetleri, her bir Türev Ürün için, ilgili finansal piyasalarda ilgili eşdeğer finansal varlık veya pozisyon üzerine işlem yapma veya kotasyon sorma yoluyla bulunabileceği gibi, piyasada gözlemlenen kur/fiyat/faiz oranı/seviyelerden hareketle ve piyasada genel kabul görmüş fiyatlama yöntem ve modelleriyle teorik olarak da hesaplanabilir.

- 6.3. MÜŞTERİ'ye Türev Özel Hükümler'deki yükümlülükleri ile ilgili olarak, herhangi bir zamanda BANKA tarafından kredi kullanılması halinde, kullanılan bu kredinin koşulları ve MÜŞTERİ'nin hak ve yükümlülükleri, başta Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ve Genel Kredi Sözleşmesi olmak üzere, bahse konu krediyi düzenleyen ilgili sözleşmelere tabi olacaktır.

7. ERKEN SONLANDIRMA:

Taraflardan biri, diğer Taraf'dan varolan herhangi bir İşlem'in vadesini beklemeden erken sonlandırmayı talep edebilir. Erken sonlandırmanın talep edilmesi durumunda, diğer Taraf, o tarihteki piyasa koşulları ve kendi durumunu İşlem'in erken sonlandırılması nedeniyle uğraması muhtemel zararlar çerçevesinde göz önünde bulundurarak İşlem'in erken sonlandırılması için iyiniyet hükümleri çerçevesinde belirleyeceği bir fiyat verebilir. Diğer Taraf'ın bu fiyatı kabul etmesi ve Tarafların erken sonlandırmada mutabık kalmaları durumunda erken sonlandırmaya ilişkin bir dekont düzenlenir ve erken sonlandırma fiyatının ödenmesiyle Tarafların o İşlem altındaki bütün yükümlülükleri sona erer.

İşlem'in vadesine kadar yaşaması ve İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen koşullar içerisinde tamamlanması asıldır.

8. TÜREV ÖZEL HÜKÜMLER ÇERÇEVESİNDE GERÇEKLEŞTİRİLEBİLECEK İŞLEMLERE İLİŞKİN GENEL ESASLAR

Bu Özel Hükümler çerçevesinde, aşağıda sayılanlar ile sınırla olmamak kaydıyla, BANKA ve MÜŞTERİ arasında gerçekleştirilecek Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemlerine ilişkin genel esaslar aşağıdaki gibidir.

Opsiyon ve Forward İşlemleri'nin İşleyişi:

Taraflardan herhangi birinin Opsiyon Prim Tutarı'nı ödemekle yükümlü olduğu durumda, Opsiyon Prim Tutarı, Prim Ödeme Tarihi'nde ödenmedikçe karşı Taraf işbu Sözleşme tahtında herhangi bir Opsiyon İşlemi'ni gerçekleştirmekle yükümlü değildir. İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir İşlem, İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilen koşullar (bariyer hükümleri vs) nedeni ile geçersiz hale gelirse veya geçerli hale gelmezse, Tarafların işbu Sözleşme tahtında herhangi bir Opsiyon İşlemi'ni gerçekleştirme yükümlülüğü söz konusu olmayacaktır.

Amerikan Tipi Opsiyon işlemlerinde, Opsiyon hakkı İşlem Tarihi'nden Bildirim Tarihi'ne kadar (ayrıca İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda başka koşul ve tarihler belirtilmediği takdirde) herhangi bir İş Günü TSİ 09.00-17.00 saatleri arasında kullanabilir. İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda ayrıca belirtilmediği sürece, İşlemler Avrupa Tipi Opsiyon olarak kabul edilecektir.

Opsiyon Alıcısı, Opsiyon hakkını kullanıp kullanmamakta serbesttir ve Opsiyon hakkını kullanacağını Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar (yazılı ya da sözlü olarak) Opsiyon Satıcısı'na bildirmediği takdirde Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon hakkını kullanmadığı kabul edilecek, bu durumda İşlem hükümsüz kalacaktır.

Forward (vadeli döviz alım işlemi ve/veya vadeli döviz satım işlemi) işlemi, belirli miktarda bir döviz, belirli bir vade tarihinde, önceden anlaşılan bir fiyattan, alım veya satım işlemidir. İşlem vadesinde, piyasadaki cari kurlar ne olursa olsun, Tarafların İşlemi üzerinde anlaşılan vadeli işlem fiyatından gerçekleştirmesi zorunludur. MÜŞTERİ, gerçekleştirilen her bir vadeli döviz alım işlemi ve/veya vadeli döviz satım işlemi uyarınca Bankaya müşteri tarafından ödenecek tutarı, BANKA nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde vade tarihinde en geç TSİ 14.00'te hazır bulundurur.

BANKA, gerçekleştirilen her bir vadeli döviz alım işlemi ve/veya vadeli döviz satım işlemi uyarınca BANKA tarafından ödenecek tutarı, müşterinin Banka nezdindeki hesabına vade tarihinde Müşteri'nin bu Özel Hükümler'den kaynaklanan yükümlülüklerini ödeme yükümlülükleri de dahil her bir işlem için yerine getirmiş olması kaydıyla vade tarihinde transfer eder.

Sabit/Değişken Tutar hesaplanırken, Faiz Dönemi içerisindeki gerçek gün sayısının belirlenmesinde, Valör Tarihi hesaplamaya dahil edilecek, ancak Faiz Ödeme Tarihi hariç tutulacaktır. Birden fazla Faiz Ödeme Tarihi olması halinde, ilk dönemi takip eden dönemler için yapılacak tutar hesaplamalarında bir önceki dönem Faiz Ödeme Tarihi dahil edilecek

ancak ilgili dönemin Faiz Ödeme Tarihi hesaplamaya dahil edilmeyecektir. İlgili İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda Gün Sayısı Seçeneği'nin 30/360 olduğu durumda döneme ait gün sayısı Valör Tarihi'nden Faiz Ödeme Tarihi'nin bulunduğu ayın aynı tarihine kadarki tam ayların gün sayısının 30 olarak alınması ve aynı tarihten Faiz Ödeme Tarihi'ne kadar kalan gün sayısının eklenmesi ile bulunur.

BANKA her bir Faiz Ödeme Tarihi'nde ödenecek Değişken Tutarı ve bir sonraki Faiz Dönemi'ne ait Değişken Faiz oranını Müşteri'ye, en geç ilgili Faiz Ödeme Dönemi başlangıç tarihinden 1 hafta sonra yazılı olarak bildirecektir.

BANKA İşlemler ile ilgili olarak Müşteri'nin takas tarihinde kesinleşmiş nakit alacaklarını, Müşteri'nin talebi üzerine, talep tarihinden itibaren en geç 3 (üç) İş Günü içinde tam ve nakden öder. BANKA, Müşteri ile arasında portföy aracılığı faaliyeti esnasında gerçekleşen İşlemlerde Müşteri'nin açık pozisyonları olması halinde Müşteri'den emir kabul etmeyebilecektir.

BANKA, İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda detayı verilen her bir İşlem için gerekli olan belirlemeleri ve/veya her türlü hesaplamayı makul bir şekilde ve objektif ölçüler dahilinde yapmakla ve hesaplamaya konu olan kanıtları sunmakla yükümlüdür.

BANKA Müşteri'nin alım talimatları karşılığını teşkil eden Müşteri hesaplarındaki varlıkların üzerine bloke koyabilir, rehin tesis edebilir.

MÜŞTERİ, İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda netleşme yapılacağı belirtilmeyen İşlem için İşlem'in tipine göre İşlem Tutarı, İşlem Bedeli, Sabit Tutar, Değişken Tutar'ı veya Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar'ı, BANKA nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde Vade Tarihi'nde hazır bulunduracaktır, BANKA, ilgili tutarı Müşteri'nin hesabından alacak ve karşılığında İşlem tipine göre İşlem Bedeli, İşlem Tutarı, Sabit Tutar'ı, Değişken Tutar'ı veya BANKA Tarafından Ödenecek Tutar'ı Müşteri'nin hesabına yatıracaktır.

İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda netleşme yapılacağı belirtilmişse, İşlem karşılıklı ödeme yükümlülükleri yerine Net Tutar'ın ödenmesiyle sonlandırılır. Net Tutar'ı ödeme yükümlülüğü, Vadeli İşlem için BANKA tarafından Ödenecek Tutar'ın Netleşme Döviz cinsinden karşılığı, Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar'ın Netleşme Döviz cinsinden karşılığında büyük ise BANKA'da, aksi halde Müşteri'de; Vadeli İşlem için Opsiyon Satıcısı'nda olacaktır.

İşlemlerden doğan yükümlülükler, Taraflarca bu konuda mutabık kalınmak ve İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda belirtilmek suretiyle başka bir Döviz cinsinden yapılabilir.

Taraflar, herhangi bir İşlem'i vadesinden önce sona erdirmek amacıyla İşlem'le aynı cins, tutar ve vade tarihli bir ters işlem yapabilirler. Bu durumda ters işlem esnasında, İşlem'de kısa pozisyon alan Taraf uzun pozisyon, uzun pozisyon alan Taraf ise kısa pozisyon alacaktır. İşlem ve söz konusu ters işlem'in vade tarihinde Taraflar'ın kesinleşmiş nakit alacakları Taraflar'ın talebi üzerine, talep tarihinden itibaren en geç 3 (üç) İş Günü içerisinde tam ve nakden ödenecektir.

Taraflar, işbu Özel Hükümler çerçevesinde yapacakları ödemeleri herhangi bir tevkifat, stopaj veya kesinti yapmaksızın net olarak ödeyeceklerdir.

BANKA ile MÜŞTERİ arasında gerçekleştirilecek her bir işlem için düzenlenecek olan İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda, yalnızca o işlem'e ilişkin ek hükümler konulabilir, İşlem Talimat ve Sonuç Formu'ndaki hükümler ile işbu Sözleşme'deki hükümler yalnızca o işlem için geçerli olacak şekilde değiştirilebilir. Herhangi bir işlem'e ait İşlem Talimat ve Sonuç Formu ile işbu Sözleşme arasında çelişki olması durumunda, İşlem'e ait İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda yer alan hükümler (yalnızca o işlem için) geçerli olacaktır. Taraflar, İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nda detayları verilen işlem'den doğan, mevzuatta ve/veya işbu Sözleşme'de kendileri tarafından yerine getirilmesi öngörülen her türlü yükümlülüğü ifa edeceklerini peşinen kabul, beyan ve taahhüt ederler.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

İsim :
Unvan :
İmza :
Tarih : ... / ... /202...

İsim :
Unvan :
İmza :
Tarih : ... / ... /202...

MÜŞTERİ

İsim :
Unvan :
İmza :
Tarih : ... / ... /202...

İsim :
Unvan :
İmza :
Tarih : ... / ... /202...

EK LİSTESİ

- | | |
|---|--------------------------|
| 1- Müşteri Bilgi Formu | ☐ |
| 2- Ücretlendirme Bilgi Formu | ☐ |
| 3- Bildirim Yolu Beyanı | ☐ |
| 4- Gerçek Faydalanıcı Beyan Formu | ☐ |
| 5- Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu | ☐ |
| 6- Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu | ☐ |
| 7- Acil Durum Eylem Planı | ☐ |
| 8- Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgi | ☐ |
| 9- Kamu Borçlanma Araçları Özel Risk Bildirim Formu | ☐ |
| 10- Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemleri Özel Risk Bildirim Formu | ☐ |
| 11- Özel Sektör Borçlanma Araçları Özel Risk Bildirim Formu | ☐ |

Yukarıdaki işaretlenerek BANKA tarafından sunulmuş bulunan Sözleşme ekleri ile ilgili olarak;

İşaretlenen Sözleşme eklerinin tarafıma eksiksiz biçimde sunulduğunu ve bunların tarafımda okunup, anlaşıldığını ve birer örneklerinin tarafımda teslim alındığını,

Yukarıda belirtilen eklerden işaretlenmeyerek tarafıma sunulmamış olan diğer Sözleşme eklerinin ise; BANKA ile tarafım arasında daha önce imzalanarak halen yürürlükte bulunan diğer sözleşmeler kapsamında BANKA'ya tarafımda sunulan belge ve dokümanlarda yer alan ve halen geçerli olan bilgilerin kullanılmasının talep edilmesi sebebiyle tekrar sunulmadığını kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ ADI, SOYADI / UNVANI :

TARİH : / / 20.....

Müşteri Beyanı (Müşteri, "Yukarıda işaretlenen Sözleşme eklerinin tamamını okudum ve anladım" ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır.)

.....

İMZA :

EKLER

EK - 1A:

MÜŞTERİ BİLGİ FORMU (Gerçek Kişiler)

Alım Emri	
Cinsiyeti	☐ Kadın ☐ Erkek
Uyruğu	
Kimlik Türü	☐ Ehliyet ☐ Nüfus Cüzdanı ☐ Pasaport
Kimlik Seri Numarası	
T.C. Kimlik Numarası	
Anne Adı	
Baba Adı	
Doğum Tarihi ve Yeri	
İkametgah Adresi	
İş/Mesleği/Ticari Faaliyeti ve İş Yeri Adresi	
Ev Telefon No	
İş Telefon No	
Elektronik Posta Adresi	
Mesleği	
Aylık Net Gelir	☐ 10.000 TL'nin altında ☐ 10.000 - 15.000 TL arasında ☐ 15.000 - 20.000 TL arasında ☐ 20.000 TL'nin üzerinde
Varsa Kurucusu veya Ortağı Olduğunuz Şirketler	
Kurucusu veya Ortağı Olduğunuz Şirketlerdeki Hisse Oranınız ve Göreviniz	
Bugünkü Malvarlığınızın Kaynağı	☐ Maaş ☐ Ticari Kazanç ☐ Gayrimenkul İradı ☐ Menkul İradı ☐ Diğer (lütfen açıklayınız).....

D Yatırım Bankası A.Ş. Sermaye Piyasası Araçlarının Alım Satımına Aracılık Kapsamında Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (v.02)- 11.01.2024

EK - 1B:

MÜŞTERİ BİLGİ FORMU
(Tüzel Kişiler)

Unvanı	
Ticaret Sicil Numarası	
Vergi Numarası	
Vergi Dairesi	
Faaliyet Konusu	
Adres	
Telefon	
Faks	
İnternet Sitesi Adresi	
Elektronik Posta Adresi	
Ortaklarının Adı Soyadı/Unvanı ve T.C. Kimlik Numarası	
Temsile Yetkili Kişilerin Adı Soyadı/ Unvanı ve T.C. Kimlik Numarası	

EK - 2:

ÜCRETLENDİRME BİLGİ FORMU

Komisyon Oranları			
		%	
Temerrüt Faiz Oranı			
		%	
		%	
		%	
		%	
		%	
Saklama Hizmetine İlişkin Ücret			

(BANKA tarafından MÜŞTERİ’den tahsil edilecek bütün komisyon, kurtaj, ücret ve sair ödemeler burada listelenmelidir.)

EK - 3:

BİLDİRİM YOLU BEYANI

Sözleşme kapsamında BANKA'nın tarafıma göndermekle yükümlü olduğu hesap özetinin ve iadeli taahhütlü posta yoluyla gönderilmesi zorunlu olan Sözleşme hükümlerinin değiştirilmesine ilişkin bildirimler hariç olmak üzere diğer tüm bildirimlerin tarafıma, aşağıda belirttiğim iletişim yoluyla gönderilmesini talep ediyorum.

☐ **İadeli Taahhütlü Posta** yoluyla aşağıda yer alan adresime:

☐ **Kurye** aracılığıyla aşağıda yer alan adresime:

☐ **Faks** yoluyla aşağıda yer alan numarama:

☐ **E-posta** yoluyla aşağıda yer alan e-posta adresime:

E posta adresi:@.....

☐ Bildirimlerin gönderilmesini istemiyorum.

(MÜŞTERİ'nin profesyonel müşteri statüsünde olması ve bildirim yapılmasını istememesi durumunda bu kutucuk işaretlenecektir.)

BANKA tarafından sunulan ürün ve hizmetler hakkında (reklam, ilan ve her türlü promosyonlar da dahil olmak üzere) tanıtım yapılması ve bu hususlarda bilgilendirilmek amacıyla; telefon, çağrı merkezi, faks, otomatik arama makineleri, akıllı ses kaydedici sistemler, elektronik posta veya kısa mesaj hizmeti gibi vasıtalar kullanılarak tarafıma **elektronik ortamda ticari iletiler** gönderilmesini;

☐ Onaylıyorum.

☐ Onaylamıyorum.

Tarih :

Müşteri :

EK- 4:

GERÇEK KULLANICI BEYAN FORMU

Önemli Açıklama:

D Yatırım Bankası A.Ş. ("**BANKA**") ile imzalamış olduğum Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamında BANKA aracılığıyla gerçekleştireceğim sermaye piyasası işlemleri ile ilgili olarak aşağıdaki beyanım doğrudur.

Bu beyanımın içeriğinde değişiklik olması halinde, durumu en seri haberleşme vasıtasıyla BANKA'ya bildireceğimi, böyle bir bildirim yapıncaya kadar aşağıdaki beyanımın doğruluğundan ve sonuçlarından sorumlu olacağımı kabul ve taahhüt ederim:

- ☐ Bu Sözleşme kapsamındaki işlemleri, kendi adıma, ancak alt müşterilerim hesabına gerçekleştiriyorum. Talep edilmesi halinde, alt müşterilerin kimliklerini, Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa ve BANKA'ya açıklamakla yükümlü olduğumu ve bu yükümlülüğe uygun hareket edeceğimi kabul ederim.

EK- 5:

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama:

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar 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”in 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 aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.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 tabidir. 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 özkaynakla 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 araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline 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 Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, MÜŞTERİ'yi genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının 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 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.

EK- 6:

MÜŞTERİ SINIFLANDIRILMASI BİLGİ NOTU

İlgili Mevzuat Hükümleri:

MÜŞTERİ'nin sınıflandırılması, Kurul tarafından çıkarılmış olan Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 29-32'nci maddeleri hükmüne uygun olarak yapılacaktır. Sınıflandırmaya ilişkin olarak bahse konu Tebliğ düzenlemeleri aşağıdaki şekildedir:

1. Müşteri sınıflandırılması ve limitlendirilmesi

- a) Yatırım kuruluşları tüm müşterilerini Yatırım Kuruluşları Tebliği'nde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır.
- b) Yatırım kuruluşları, sınıflandırma yaparken müşterilerine Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgi vermek zorundadır.
- c) Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu yatırım kuruluşuna bildirmekle, yatırım kuruluşu ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.
- d) Yatırım kuruluşları müşterilerin, profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri müşteriden talep etmekle ve Kurulun belge ve kayıt ile ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenen süreyle saklamakla yükümlüdür.
- e) Yatırım kuruluşları müşterileri için, işlem türleri ve sermaye piyasası araçları bazında müşterilerin mali durumu, risk düzeyleri ile teminat durumları dikkate alınarak müşterilere işlem yapma ve/veya pozisyon açma limitleri tahsis eder. Tahsis edilen limitler çerçevesinde müşteriler gruplandırılabilir. Müşterilerinin işlemlerinin mevzuat ve yatırım kuruluşlarının risk politikaları kapsamında oluşturdukları limitler çerçevesinde gerçekleştirilmesini sağlar. Limit belirlenmesi ile ilgili olarak Kurulun diğer tebliğlerinde belirlenmiş özel şartlara uyulur.

2. Profesyonel Müşteri ve Genel Müşteri

- a) "Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir:
 - Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
 - Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.

- Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
 - Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
 - Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.
 - 32'nci maddede tanımlanan talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler.
- b) Müşterinin sınıflandırılmasına ilişkin olarak Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde müşterinin yazılı olarak yatırım kuruluşundan talep etmesi ve ilgili düzenlemelerde aranan koşulları sağladığının yatırım kuruluşu tarafından tespit edilmesi durumunda müşterinin yer aldığı sınıfı değiştirme hakkı bulunmaktadır. Bu çerçevede, söz konusu müşteri yatırım kuruluşunun hizmet ve faaliyetlerinden "profesyonel müşteri" sınıfındaysa "genel müşteri" veya "genel müşteri" sınıfındaysa "profesyonel müşteri" sınıfında yararlanmaya devam edebilecektir.
- c) Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce profesyonel müşterilerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır.
- d) Müşterinin, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak yatırım kuruluşuna ilettiği durumlarda, yatırım kuruluşunun bu talebi dikkate alması zorunludur.
- e) Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler "genel müşteri" kabul edilir.

3. Talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilecek müşteriler

- a) Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:
1. İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları
 2. Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması
 3. Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.
- b) Bu tutarlar gerekli görülmesi durumunda Kurul tarafından değiştirilebilir.
- c) Kurulun ilgili düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek müşterilerin belirlenmesinde bu maddenin birinci fıkrasında

yer alan şartlardan sadece (b) bendindeki şartı sağlayanlar nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

I. **Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri**

- 1) Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce kendisine yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak zorundadır. Profesyonel müşteriler için ise böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte, profesyonel müşteri bu açıklamaların kendisine yapılmasını talep etme hakkını haizdir.
- 2) Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında genel müşterilere uygunluk testi yapmakla yükümlü olmakla birlikte, profesyonel müşteriler için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Buna bağlı olarak, profesyonel müşteriye yatırım kuruluşu tarafından sunulacak hizmet ve ürünlerin, profesyonel müşteriye uygun olup olmadığı hususu, profesyonel müşterinin kendisi tarafından belirlenmelidir.
- 3) Yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında çerçeve sözleşme imzalamadan önce genel müşterilerine sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin genel riskleri açıklamak ve bu amaçla asgari içeriği Kurulca belirlenmiş olan “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nun bir örneğini vermek ve bu şekilde genel müşteriye bilgilendirmekle yükümlüdür. Profesyonel müşterinin ise bu şekilde bilgilendirilmesine gerek bulunmamaktadır.
- 4) Saklama hizmeti sunulan müşteriler ile yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Profesyonel müşterinin yazılı onayının alınması durumunda bu şekilde bir mutabakat alınması zorunlu değildir.
- 5) Yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esastır. Profesyonel müşteriler ile bu konuda sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi durumunda Yatırım Kuruluşu tarafından müşteriye bu şekilde bir bildirimin yapılması zorunlu değildir.

II. **MÜŞTERİ'nin Beyanı**

- BANKA nezdinde bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası işlemleri yapmaya başlamadan önce, müşterinin sınıflandırılmasına ilişkin usul, esas ve ilgili mevzuat hükümleri hakkında yeterli derecede bilgilendirildiğimi;
- Sınıflandırılmam ile ilgili olarak vermiş olduğum bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerekmesi halinde güncellenmesinden sorumlu olduğumu;
- Sözleşme çerçevesinde sağlanan ürün ve hizmetlerin kendi talebim doğrultusunda sunulduğunu ve bu konuda BANKA tarafından kendisine herhangi bir telkin ve tavsiyede bulunulamayacağım hususunda uyarıldığımı;
- Yapılması halinde, uygunluk testi sonucunda kendime uygun olmadığı anlaşılan ürünleri talep etmem halinde, bu ürünlerin kendime sunulup sunulmaması hususunda BANKA'nın takdir hakkı olduğunu ve sunulması halinde, bu yatırımların sonuçlarından ve risklerinden dolayı sorumluluğun tamamen kendimde olduğunu kabul ve beyan ederim.

EK- 6B:

PROFESYONEL MÜŞTERİLER İÇİN MUTABAKAT İSTENMEDİĞİNE DAİR BEYAN

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in ("Tebliğ") 68'inci maddesinin 1'inci fıkrasında ifade edilen, Bankanız nezdinde saklanan tarafıma ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin senelik mutabakat hakkımdan, Tebliğ'in anılan maddesinin 2'nci fıkrası uyarınca feragat ettiğimi beyan ederim.

Tarafınız ile mutabakat sağlanmasını istemiyorsanız, el yazınızla aşağıdaki kutucuğa "D Yatırım Bankası A.Ş. nezdinde saklanan tarafıma ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin mutabakat yapılmasını istemediğinizi" yazınız.

MÜŞTERİ

Adı -Soyadı/Unvanı :

Tarih :

İmza :

EK- 7:

ACİL DURUM EYLEM PLANI

BANKA'nın kendi iş akışlarına göre oluşturduğu acil ve beklenmedik durum planı www.dybank.com.tr adresli kurumsal internet sayfasında MÜŞTERİ'nin dilediği zaman ulaşabileceği alanlarda yer almaktadır.

EK- 8:

YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ HAKKINDA BİLGİ

Yatırım kuruluşlarının sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin tespit edilmesi hâlinde 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 olaması halinde Kurul düzenlemesi esas olacaktır.

Başvuru Süresi, Hak Sahiplerinin ve Alacak Tutarlarının Tespiti: Yatırımcıların haklarını gösterir belgelerle birlikte YTM'ye başvurularını 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 zamanaşımına 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.

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 maddelerde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur.

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

- b) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşları ile aynı grupta yer alan diğer şirketler
- c) Bu fıkranın (a) bendinde sayılan gerçek ve tüzel kişilerin yüzde yirmi beş veya daha fazla paya sahip olduğu şirketler
- d) Yatırım kuruluşlarının mali sıkıntıya düşmesine neden olan veya finansal durumunun bozulmasına önemli etkileri olan olaylarda sorumluluğu bulunan veya bu olaylardan menfaat sağlayan kişiler

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 hâlinde 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 değerinin 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 kararından sonra dağıtım tarihine kadar gerçekleşen 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 hesabında mahsuptan sonraki net alacak tutarı esas alınır.

Tahsil ve Talep Edilmeyen Emanet ve Alacaklara ilişkin Zamanaşımı: 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 Kurulca belirlenir.

Teslim Edilmeyen Sermaye Piyasası Araçlarının 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, bunların üzerindeki sınırlı ayni haklar kendiliğinden sona ermiş sayılır. Bununla ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI RİSK BİLDİRİM FORMU

ÖNEMLİ AÇIKLAMA ve UYARI

Sermaye piyasası ürünlerinde gerçekleştirilecek alım satım işlemleri sonucunda kâr 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'in ("Tebliğ") 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere işbu Kamu Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu'nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

İşlem yapmaya başlamadan önce Bankamızın sermaye piyasası işlemlerine ilişkin işlemleri yapmaya yetkili olup olmadığı hususunu www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden kontrol edebilirsiniz.

GENEL BİLGİLENDİRME

Kamu Borçlanma araçları genel olarak devlet iç borçlanma senetlerini, gelir ortaklığı senetlerini, gelire endeksli senetleri, TCMB likidite senetlerini içermekte olup, kısa tanımlarına aşağıda yer verilmektedir.

Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS): Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS), Hazine Müsteşarlığı tarafından yurt içi piyasada ihraç edilen borçlanma senetlerini ifade etmektedir. Borçlu olan devlet, DİBS sahiplerine kupon ödeme tarihlerinde ve vade sonunda borçlu olduğu tutarı ödemektedir. DİBS'ler vadeleri boyunca ikincil piyasalarda kişi ve kurumlar tarafından alınıp satılabilmektedir. DİBS'ler vadelerine, ihraç yöntemlerine, ihraç edildikleri para birimi cinsine, faiz ödeme türlerine, üzerlerinde kupon taşıyıp taşıyamamalarına göre farklı açılardan sınıflandırılabilir. En çok kullanılan sınıflandırma vadeye göre yapılmaktadır. Buna göre; 1 yıl ve daha uzun vadeli DİBS'ler "Devlet Tahvili", 1 yıldan kısa vadeli DİBS'ler ise "Hazine Bonosu" olarak adlandırılmaktadır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Likidite Senetleri: Likidite senetleri, TCMB tarafından, piyasadaki likiditenin düzenlenmesi ve açık piyasa işlemlerinin etkinliğini artırmak amacıyla çıkarılan para politikası aracı olan menkul kıymet niteliğini haiz senetlerdir. TCMB tarafından kendi nam ve hesabına, 91 günü aşmayan vadelerde, iskontolu olarak ihraç edilmektedirler. Senetler, kıymetli evrak niteliğini haiz tek bir toplu senet şeklinde çıkarılmakta ve ikincil piyasada alınıp satılabilmektedir.

Gelir Ortaklığı Senetleri: Gelir Ortaklığı Senetleri, Hazine tarafından geliri Kamu Ortaklığı Fonu'na aktarılmak üzere satılan köprü, baraj, elektrik santrali, karayolu, demiryolu, telekomünikasyon sistemleri ile sivil kullanıma yönelik deniz ve hava limanları ile benzerlerinden, kamu kurum ve kuruluşlarına ait olanların gelirlerine gerçek ve tüzel kişilerin ortaklık hakkına sahip olmasını sağlayan senetlerdir. Gelir ortaklığı senedi ulaşım, haberleşme, enerji kesiminde kamuya ait olan alt yapı tesislerinin gelirlerini ilgilendirmektedir. Elinde bulunduran yatırımcının bu tesislerin mülkiyeti ve işletmesi ile hiçbir ilişkisi yoktur. Gelir ortaklığı senetleri, hukuki statüsü itibarıyla adındaki "ortaklık" ibaresine rağmen, değişken faizli bir tahvil özelliği taşımaktadır.

Gelire Endeksli Senetler: Yurt içi tasarrufların artırılması, Devlet İç Borçlanma Senetlerinin çeşitlendirilmesi ve yatırımcı tabanının genişletilmesi amacıyla, Hazine tarafından 28 Ocak 2009 tarihinde ilk Gelire Endeksli Senet (GES) ihracı gerçekleştirilmiştir. GES ihraçlarında getiriler, Kamu İktisadi Teşebbüsü statüsündeki Türkiye Petrolleri Anonim Ortaklığı (TPAO), Devlet Malzeme

Ofisi (DMO), Devlet Hava Meydanları İşletmeleri (DHMİ) ve Kıyı Emniyeti Genel Müdürlüğü'nden (KIYEM) bütçeye aktarılan hasılat paylarına endekslenmiştir. Gelire Endeksli Senetler ile getirisi Devlet gelirleriyle ilişkilendirilen bir yatırım aracı yaratılmış olmaktadır. Söz konusu senetlere uygulanacak asgari kupon ödeme garantisi sayesinde yatırımcının gelir payındaki değişimden olumsuz etkilenmesi önlenmiş olmaktadır. Bu çerçevede, söz konusu senetlerin getirilerine ilişkin ödemelerin hesaplanmasında TPAO, DMO, DHMİ ve KIYEM tarafından bütçeye aktarılan üç aylık ve altı aylık hasılat paylarının toplamı esas alınmaktadır. Gerçekleşen gelir tahsilatının Bütçe'de açıklanan azami tutarların üzerlerinde olması durumunda yatırımcılara söz konusu azami tutar karşılıkları esas alınarak ödeme yapılmaktadır.

Yukarıda verilen tanımlar ışığında;

- Devlet İç Borçlanma Senetleri devletin borçlanarak orta ve uzun vadeli fon sağlamak üzere çıkarttıkları borç senetleridir.
- DİBS'lerin, BİST Borçlanma Araçlar Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında ikincil piyasası mevcuttur, ayrıca ikincil piyasa işlemleri, tezgahüstü piyasalarda da gerçekleştirilir.
- DİBS'lerin fiyatları hem piyasa faiz oranlarındaki hem de vadeye kalan gün sayısındaki değişimlerden etkilenmektedir.
- DİBS'ler çoğu zaman sabit getirili menkul kıymetler olmakla birlikte, borçlanma senetlerinin vade tarihine kadar olan değeri faiz oranlarındaki değişikliklere paralel olarak değişmektedir. Başka bir deyişle, faiz oranları düştüğünde borçlanma senedinin değeri yükselecek ve bunların vadesinden önce satılması halinde artı kazanç sağlanacaktır. Ters durumda faiz oranları yükseldiğinde, borçlanma senedinin fiyatı düşecek ve vade dolmadan satılmak istenmesi durumunda, borçlanma senedinin getirisi üzerinde bir gelir elde edilebileceği gibi anaparadan zarar etme riski doğabilecektir.
- Eurobondlar devletin ya da özel sektör şirketlerinin yurt dışında borçlanarak orta ve uzun vadeli fon sağlamak üzere çıkarttıkları borç senetleridir. Eurobondların ikincil piyasası tezgahüstü piyasada bulunmaktadır.
- Borçlanma Araçları, piyasadaki faiz hareketlerinden etkileneneğinden, piyasa riski içermektedir.
- Yabancı para cinsinden ihraç edilmiş DİBS'ler ve Eurobondlar kur riski taşımaktadır.
- Borçlanma Araçları, arz ve talep koşulları eşit olmadığı veya arz ve talep miktarları kısıtlı olduğu takdirde likidite riski içermektedir.
- Eurobondlar, ihraççısı devlet veya özel sektör olduğundan karşı taraf riski içermektedir. T.C Eurobondlarında ihraççı T.C Hazinesi'dir. İşlemin karşı tarafına göre ilgili tarafın iflas etme, faiz ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır.
- Eurobond işlemlerinin nakit ve menkul kıymet takasları ile saklama işlemleri yetkili kuruluşlar tarafından sağlanmaktadır.

FİYATLANDIRMA, KOMİSYON, ÜCRET VE VERGİLER

İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinizin borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına ve yatırım kuruluşlarına ödenecek komisyon, ücret ve masraflar ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağının bilincinde olmalısınız. İşlemlerinize ilişkin komisyon, ücret ve masraflar Bankamız internet sitesinde yayınlanmakta olup; bilgi edinebilirsiniz. Komisyon, ücret, masraf ve vergilerin size nasıl yansıtacağı ile ilgili herhangi bir sorunuz olması durumunda, talebiniz üzerine anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama tarafınıza sunulacaktır.

EK-10:

TEZGAHÜSTÜ PİYASA TÜREV ARAÇ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL RİSK BİLDİRİM FORMU

I. ÖNEMLİ AÇIKLAMA

Tezgahüstü piyasalar nezdinde yapacağınız türev araç işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, tezgahüstü piyasalarda 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'in (Tebliğ) 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere işbu Tezgahüstü Türev Araç İşlemleri Risk Bildirim Formu'nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

II. UYARI

İşlem yapmaya başlamadan önce gerçekleştirmek istediğiniz yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin Bankamızın yetkisi olup olmadığını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

III. GENEL BİLGİLENDİRME

Tezgahüstü türev araç işlemleri, işleme dair koşulların işlem taraflarının ihtiyaçları doğrultusunda ve karşılıklı pazarlığa dayalı olarak belirlendiği, borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasalar dışında gerçekleşen tezgahüstü türev araçlara ilişkin alım satım işlemleridir.

Tezgahüstü türev araç piyasalarında işlem gerçekleştirmeden önce ihtiyaçlarınıza uygun tezgahüstü türev ürünleri ve işlem koşullarını belirleyerek, ilişkili riskleri tespit etmenizi ve yatırım kararlarınızı bu çerçevede vermenizi tavsiye etmekteyiz.

Tezgahüstü piyasalarda gerçekleştirilecek türev araç işlemlerinin taşıdığı özel risklerin anlaşılmasının kolaylaşması adına, organize piyasalarda gerçekleştirilen türev araç işlemleri ile tezgahüstü piyasalarda gerçekleşen türev araç işlemleri arasındaki bazı farklılıklara, sınırlandırıcı olmayacak şekilde aşağıda yer verilmektedir:

(i) Tezgahüstü piyasalarda işlem gören türev araçlar, organize piyasa kurallarına tabi olmadığından, organize piyasadaki türev araçlar gibi standart nitelik göstermemekte, tarafların ihtiyaçlarına göre düzenlenebilmektedir. Bu nedenle, vade tarihi ve fiyat gibi sözleşme özellikleri her bir yatırımcı özelinde farklılaştırılabilmektedir.

(ii) Tezgahüstü türev araçlar, organize piyasadaki türev araçların aksine karşı taraf riski taşımakta olup, bu tezgahüstü türev araç işlemlerinde, kural olarak, takası garanti eden bir kurum bulunmamaktadır.

(iii) Organize piyasalarda işlem gören türev araçların el değiştirmesi mümkün iken, tezgahüstü türev araç işlemlerinden kaynaklanan hak ve yükümlülüklerin el değiştirmesi, kural olarak, mümkün değildir. Bir başka deyişle tezgahüstü türev araç işlemlerinin likit bir ikincil piyasası bulunmamaktadır. Tezgahüstünde gerçekleştirilen işlemlerin vadesinden önce sonlandırılması, işleme ilişkin özel hükümleri ihtiva eden ve taraflar arasında akdedilen sözleşmelerde yer alan hüküm ve koşullara tabidir.

(iv) Organize piyasadaki türev araçların takası genellikle nakdi uzlaşma ile gerçekleşirken, tezgahüstü türev araç işlemlerinin takası, tarafların anlaşmasına göre fiziki veya nakdi uzlaşma ile gerçekleştirilmektedir.

Bazı tezgahüstü türev araçlara dair genel bilgilere aşağıda yer verilmektedir ancak yatırım kuruluşu ile gerçekleştirebileceğiniz tezgahüstü türev araç işlemleri bunlar ile sınırlı değildir.

Vadeli Dayanak Varlık Alım Satım İşlemleri veya Forward İşlemler

1. Forward işlemler, işlem taraflarına, belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyattan/kurdan/orandan, belirli bir miktar ve nitelikte dayanak varlığı alma ve satma yükümlülüğü veren işlemlerdir.
2. Vade tarihinde oluşan piyasa fiyatı, işlem talimat formunda taraflarca belirlenen referans piyasa fiyatından yüksekse, vadeli dayanak varlık alan taraf kar edecek, vade tarihinde oluşan piyasa fiyatının düşük olması durumunda ise, karşılıklı edimlerin ifası işlem talimat formunda belirlenen fiyat üzerinden yapılacağı için vadeli dayanak varlık alan taraf zarar edecektir. Söz konusu işlemlerde işlemin niteliğine göre zarar sınırsız olabilmektedir.
3. Vadeli dayanak varlık alım satım işlemlerinde fiyatlandırma yapılırken, dayanak varlığın spot fiyatı üzerine risk primi ve taşıma maliyeti gibi maliyetler eklenmektedir.

Opsiyon İşlemleri

1. Opsiyon işlemleri, opsiyon primi karşılığında opsiyon alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar önceden belirlenen fiyattan (kullanım fiyatı), dayanak varlığı alma veya satma hakkı veren veya nakit bedel elde etme hakkını içeren, opsiyon satan tarafı ise yükümlü kılan işlemlerdir.
2. Opsiyon işlemleri, opsiyonun türüne göre, opsiyon alan tarafa alım veya satım hakkı verebilmektedir. Alım opsiyonu, opsiyon alan tarafa dayanak varlığı önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma hakkı verirken, satım opsiyonu ise, satım opsiyonu alan tarafa dayanak varlığı önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar satma hakkı tanımaktadır. Opsiyon işlemlerinden kaynaklanan alım satım hakları, fiziki veya nakdi uzlaşma ile kullanılabilir.
3. Opsiyon alan taraf, opsiyon hakkını kullanmanın kazançlı olmadığını düşündüğü durumlarda, opsiyon hakkını kullanmayarak işlemde kaynaklanan zararını opsiyon primi ile sınırlama imkanına sahiptir.
4. Opsiyon satan tarafın opsiyon işleminden kaynaklanabilecek zararı, dayanak varlığın vade tarihindeki piyasa fiyatına göre değişecek olup, işlemin niteliğine göre zarar sınırsız olabilmektedir.
5. Opsiyon primi fiyatlandırılırken, dayanak varlığın spot fiyatı, kullanım fiyatı, vade tarihine kalan gün sayısı, dayanak varlığın volatilitesi, varsa dayanak varlığın sermaye kazancı dışındaki getirileri, faiz oranı, döviz kurları, piyasanın yapısı ve işlem maliyetleri gibi faktörler dikkate alınmaktadır.

Şartlı Opsiyon İşlemleri

1. Tezgahüstü piyasalarda opsiyon işlemleri, işlem taraflarının ihtiyaçlarına göre yapılandırılabilirdiğinden, işlem tarafları olağan opsiyon işlemlerinden daha karmaşık yapıdaki egzotik opsiyon türlerini tercih edebilirler.

2. Şartlı opsiyon işlemleri egzotik opsiyon işlemlerinin bir alt türü olup, opsiyon alan tarafa belirli şartların gerçekleşmesine veya gerçekleşmemesine bağlı olarak opsiyonu kullanma hakkını veren opsiyon sözleşmelerini ifade etmektedir.
3. Şartlı opsiyon işlemlerinde opsiyon satan taraftan yükümlülüğünü yerine getirmesinin talep edilebilmesi için opsiyon alan tarafın, opsiyon primini opsiyon primi ödeme tarihinde ödemiş olması ve taraflarca işlem talimat formunda kararlaştırılan şartların, gözlem tarih(ler)i ve gözlem saat(ler)inde gerçekleşmesi gerekmektedir.
4. Şartlı opsiyon işlemleri de opsiyon işlemlerinin bir türü olduğundan, benzer esaslar ile fiyatlandırılmaktadır.

Swap İşlemleri

1. Swap işlemleri, tarafların işlem talimat formunda belirlediği şartlar çerçevesinde, sırasıyla başlangıç valör tarihinde, ara hesaplama tarih(ler)inde ve bitiş valör tarihinde, dayanak varlık miktarını ve karşı dayanak varlık miktarını takas ettikleri veya nakdi uzlaşma gerçekleştirdikleri vadeli işlemlerdir.
2. Swap işlemi fiyatlandırılırken, dayanak ve karşı dayanak varlığın spot fiyatı, işlemin süresi, dayanak ve karşı dayanak varlığın volatilitesi, faiz oranı, döviz kurları, piyasanın yapısı ve işlem maliyetleri gibi faktörler dikkate alınmaktadır.

IV. İKİNCİL PİYASAYA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME

Tezgahüstü piyasalardaki türev araçların likit bir ikincil piyasası bulunmamaktadır ancak yatırım kuruluşu ile akdedeceğiniz sözleşme kapsamında, belirli koşullar çerçevesinde, mevcut pozisyonların tersine pozisyon alınması söz konusu olabilecektir.

V. RISK BİLDİRİMİ

Tezgahüstü türev araç işlemlerinin ilişkili olduğu bazı risklere aşağıda yer verilmektedir:

1. Bankamız nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm tezgahüstü türev araç alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulunca çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri düzenlemelere tabidir.
2. Tezgahüstü türev araç işlemleri, işlem taraflarının ihtiyaçları doğrultusunda karşılıklı pazarlığa dayalı olarak gerçekleşmekte ve tarafların yükümlülüklerini yerine getirmemesi ihtimali çerçevesinde karşı taraf riski içermektedir. Bu nedenle işlem gerçekleştirilmeden önce karşı taraf konumundaki yatırım kuruluşunun, işlemde doğan yükümlülüğünü ifa kabiliyetinin tarafınızca değerlendirilmesi gerekmektedir.
3. Tezgahüstü türev araç işlemleri, işleme konu dayanak varlığın türüne ve vade sonuna kalan gün sayısına göre değişiklik gösteren likidite riski ihtiva etmektedir. Tezgahüstü türev araçların ikincil piyasası bulunmadığından ve bazı hallerde işlemi ters işlem ile kapatmak mümkün

olamayabileceğinden, likidite riski diğer sermaye piyasası araçlarına göre daha yüksektir. Piyasalarda meydana gelebilecek dalgalanmalardan dolayı yatırımınızın beklediğiniz kadar kâr getirmemesi veya ciddi ölçüde zararlanması mümkündür.

4. Tarafınızca gerekli görülmesi durumunda yatırım kuruluşları ile akdedilecek sözleşmelerin müzakeresi aşamasında ve işlem gerçekleştirilmeden önce danışmanlık hizmeti alınması uygun olacaktır.
5. Tezgahüstü türev araç işlemleri, farklı özelliklere sahip işlem taraflarının kendilerine özgü ihtiyaçlarına karşılık vermek üzere yapılandırılmaktadır. Bu kapsamda, yatırım kararı almadan önce, işlem gerçekleştirmek istediğiniz tezgahüstü türev araçları, ihtiyaçlarınıza uygunlukları ve barındırdıkları risk unsurları gibi çeşitli açılardan dikkatlice değerlendirmeniz ve gerek duymanız durumunda profesyonel yardım almanız tavsiye olunur.
6. Tezgahüstü türev araç işlemi gerçekleştirmeden önce ve işlemin vadesi içinde, piyasa riskine ilişkin değerlendirme ve takip yapılması tamamen bu riske maruz kalan işlem taraflarının sorumluluğu altındadır.
7. Tezgahüstü türev araç işlemleri sonucunda sağlanacak getiri kadar karşılaşılması muhtemel zarar da yüksek olabilir. Piyasa koşullarında, paritelerde, fiyatlarda, kur ve faiz oranlarında ve işleme veya ürüne dair sair unsurda beklemediğiniz gelişmeler olması durumunda, yatırdığınız teminat tutarlarının tümünü kaybedebileceğiniz gibi, gerçekleştirdiğiniz işlemin türüne bağlı olarak zararınız, yatırdığınız teminat tutarlarını da aşabilecektir.
8. Tezgahüstü türev araç işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılmış olması ve işlemlerin sonuçlandırılması ya da diğer bir tarafa devredilmesine ilişkin içerdiği kısıtlamalar nedeniyle, herhangi bir tezgahüstü türev işleminin, işlem başlangıç fiyatından ya da herhangi bir fiyat üzerinden tasfiye edilmesi mümkün olmayabilir.
9. Aşağıda “Çıkar Çatışması” başlığı altında izah edildiği üzere, bazı durumlarda yatırım kuruluşunun karşı taraf olarak kar elde ettiği; yatırımcının ise zarar ettiği haller olabilmektedir. Bu durumlarda yatırım kuruluşu ile aranızdaki çıkar çatışmasının bilincinde olmalısınız.
10. Yatırım kuruluşu ile akdedeceğiniz sözleşmeler kapsamında, tezgahüstü türev araç işlemlerinin erken sonlandırılması ve/veya dayanak varlığın ikame varlık/değer ile değiştirilmesi mümkün olabilecektir. Bu konuda, yatırım kuruluşu ile akdetmeyi düşündüğünüz sözleşme koşullarının incelenmesinde ve tarafınızca gerekli görülmesi durumunda, yatırım kuruluşu ile müzakere edilmesinde fayda bulunmaktadır.
11. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle farklı para birimleri bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
12. Tezgahüstü türev araç işlemlerinde, gerçekleştirmek istediğiniz işlemin türüne bağlı olarak, yatırım kuruluşu tarafından işlem ve/veya hesap bazında başlangıç ve sürdürme teminatı talep edilmesi ve işlemin devamı süresince teminat tamamlama çağrısında bulunması mümkündür.

13. Tezgahüstü türev araç işlemlerinin üçüncü kişilere devri kural olarak mümkün değildir.
14. Tezgahüstü türev araç işlemleri, yatırım kuruluşu ile akdedeceğiniz sözleşmede ve gerçekleştirmek istediğiniz her bir işlem özelinde düzenlenecek olan işlem talimat formlarında yer alan hüküm ve koşullara tabi olup, sözleşme akdetmeden önce sözleşme hükümlerinin, işlem gerçekleştirmeden önce ise yatırım kuruluşu ile mutabık kaldığınız işlem koşullarının tarafınızca dikkatle değerlendirilmesi büyük önem arz eder.
15. Tezgahüstü Türev Araç İşlemleri Risk Bildirim Formu, forma konu ürün ve piyasalara ilişkin riskler hakkında genel olarak bilgilendirilmenizi amaçlamaktadır ve farklı ihtiyaçlara göre değişik şekillerde yapılandırılabilen tezgahüstü türev araç işlemlerinden ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Bu nedenle yatırım kararı almadan önce işlem gerçekleştirmek istediğiniz piyasalar ve ürünler ile ilgili gerekli araştırmayı yapmanızı ve profesyonel yardım almanızı tavsiye ederiz.

VI. ÇIKAR ÇATIŞMASI

Yapılan işlemlerde yatırım kuruluşu size karşı taraf olarak pozisyon almakta, sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği bazı durumlarda sizin zarar etmeniz yatırım kuruluşunun kar elde etmesiyle sonuçlanabilmekte olup, yatırım kuruluşu ile aranızdaki çıkar çatışmasının bilincinde olmalısınız.

VII. FİYATLANDIRMA, KOMİSYON, ÜCRET VE VERGİLER

Tezgahüstü türev araç işlemlerinin fiyatlandırılmasında dikkate alınan temel faktörlere yukarıda “Genel Bilgilendirme” başlığı altında her bir işlem türü özelinde yer verilmektedir. Komisyon, ücret, masraf ve vergilerin size nasıl yansıtacağı ile ilgili herhangi bir sorunuz olması durumunda, talebiniz üzerine anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama tarafınıza sunulacaktır.

EK-11:

ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN ÖZEL RİSK BİLDİRİM FORMU

I. ÖNEMLİ AÇIKLAMA

Özel sektör borçlanma araçları alım satım işlemleri sonucunda kar 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'in (Tebliğ) 25 inci maddesi uyarınca işbu Özel Sektör Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu'nu okuyarak anlamanız gerekmektedir.

II. UYARI

İşlem yapmaya başlamadan önce Bankamızın söz konusu işlemi yapabilme hususunda yetkili olup olmadığını www.spk.gov.tr ve www.tspb.org.tr internet sitelerinden veya diğer iletişim araçları vasıtasıyla öğrenebilirsiniz.

III. GENEL BİLGİLENDİRME

Özel sektör borçlanma araçları, ilgili sermaye piyasası mevzuatına göre ihraççıların borçlu sıfatıyla düzenleyerek ihraç ettikleri tahvilleri, paya dönüştürülebilir tahvilleri, değiştirilebilir tahvilleri, bonoları, kira sertifikalarını, gayrimenkul sertifikalarını, kıymetli maden bonolarını, Eurobondları ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde niteliği itibari ile özel sektör borçlanma aracı olduğu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilecek diğer sermaye piyasası araçlarını ifade eder.

İşlem gerçekleştirmeden önce ihtiyaçlarınıza uygun borçlanma aracı, ihraççı, piyasa ve pazarları belirleyerek, ilişkili riskleri tespit etmenizi, gerekli görebileceğiniz araştırma ve incelemeyi gerçekleştirmenizi ve yatırım kararlarınızı bu çerçevede vermenizi tavsiye etmekteyiz.

Bazı özel sektör borçlanma araçlarına dair genel bilgilere, sınırlandırıcı olmayacak şekilde aşağıda yer verilmektedir.

Özel Sektör Tahvilleri: Anonim şirketler tarafından 1 yıldan uzun vadeli olarak ihraç edilen borçlanma senetleri "özel sektör tahvili" olarak adlandırılmaktadır. Vadeleri en az 1 yıl olmak koşulu ile serbestçe belirlenebilir ve sabit ya da değişken faizli olarak ihraç edilebilirler. Genellikle bir veya birkaç aracı kuruluştan oluşan bir konsorsiyum aracılığıyla satışa sunulurlar. Tahvil sahibinin bir şirkete kullandığı sermaye, yabancı sermayedir. Tahvil sahibi, tahvili çıkaran kuruluşun uzun vadeli alacaklısıdır. Tahvil sahibi şirketin aktifi üzerinde, alacağından başka hiçbir hakka sahip değildir. Şirketin yönetimine katılamaz. Tahvil sahibi ile şirket arasındaki hukuki ilişki vade sonunda sona erer. Tahvil sahibi, tahvili çıkaran şirketin kar- zarar riskine katılmaz, şirket zarar etse de günü gelince belli miktardaki anapara ve faizini alır. Tahvillerin getirilerini etkileyen en önemli unsurlar, likiditesi ve sahip oldukları risktir. Şirket tahvilleri, şirketin iflas etmesi ve faiz ile anapara ödemesinde temerrüde düşmesi açısından devlet tahvillerine oranla daha yüksek risk taşıdıklarından, genellikle

devlet tahvillerinden daha yüksek faiz geliri sağlarlar. Şirketin iflası veya tasfiyesi halinde önce borçlar ödendiği için, tahvil sahipleri şirket ortaklarından (pay sahipleri) önce alacaklarını alırlar. Kamu borçlanma aracı dışındaki tahvillerin ihracı, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine tabidir. Halka arz edilerek satılabileceği gibi, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara da satılabilirler.

Finansman Bonoları: İhraççıların Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde borçlu sıfatıyla düzenleyip kısa vadeli borç temin etmek amacıyla, iskontolu olarak ihraç ettikleri borçlanma senetleridir. Finansman bonolarının vadesi 1 yıldan fazla olamaz. Finansman bonoları, ihraççı tarafından belirlenen vadeye uygun iskonto oranları ile iskonto edilerek bulunan fiyat üzerinden satılır. Halka arz edilmek suretiyle satışa sunulan finansman bonolarının satışında uygulanacak vadeye uygun iskonto oranları yıllık bazda hesaplanarak, satışın yapılacağı yerlerde satış süresi içerisinde ihraççı tarafından duyurulur.

Eurobond: İhraççıların kendi ülkeleri dışında kaynak sağlamak amacıyla uluslararası piyasalarda yabancı para veya TL üzerinden satışa sundukları genelde orta ve uzun vadeli borçlanma aracını ifade eder.

Varlık ve İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler: Teminatlı menkul kıymet (TMK), ihraççının genel yükümlülüğü niteliğinde olan ve teminat varlıklar karşılık gösterilerek ihraç edilen borçlanma aracı niteliğinde bir sermaye piyasası aracıdır. Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) ve İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) olarak iki farklı şekilde ihraç edilebilirler. VTMK, bankalar, ipotek finansmanı kuruluşları, finansal kiralama şirketleri, finansman şirketleri, faktoring şirketleri, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, kendi kanunlarınca menkul kıymet ihraç etmeye yetkili kamu kurum ve kuruluşlarınca teminat varlıklar karşılık gösterilmek suretiyle ihraç edilen borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası aracıdır. İTMK ise yalnızca, konut finansmanı kuruluşları (KFK) ve ipotek finansmanı kuruluşları (İFK) tarafından ihraç edilebilir. KFK, konut finansmanı kapsamında doğrudan tüketiciye kredi kullandıran ya da finansal kiralama yapan bankalar ile BDDK tarafından konut finansmanı faaliyetinde bulunması uygun görülen finansal kiralama ve finansman şirketlerini ifade eder. İFK, konut ve varlık finansmanı kapsamında, varlıkların devralınması, devredilmesi, devralınan varlıkların yönetimi ve varlıkların teminat olarak alınarak faaliyetlerin yerine getirilmesi amacıyla kurulan anonim ortaklıktır. Söz konusu menkul kıymetler itfa edilinceye kadar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi halinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez ve ihtiyati tedbir kararı verilemez. TMK'lar halka arz edilerek satılabileceği gibi, nitelikli yatırımcılara satılmak suretiyle veya tahsisli olarak ihraç edilebilirler.

Varlığa ve İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler: Varlığa dayalı menkul kıymet (VDMK), varlık finansman fonu (VFF)'nin veya ipotek finansman kuruluşu (İFK)'nin devralacağı varlıklar karşılık gösterilerek ihraç edilen menkul kıymettir. VFF, varlığa dayalı menkul kıymetler karşılığında toplanan paralarla, VDMK sahipleri hesabına, fon iç tüzüğü ile kurulan, tüzel kişiliği olmayan mal varlığını ifade eder. İFK, konut ve varlık finansmanı kapsamında, varlıkların devralınması, devredilmesi, devralınan varlıkların yönetimi ve varlıkların teminat olarak alınarak faaliyetlerin yerine getirilmesi amacıyla kurulan anonim ortaklığı ifade etmektedir. İpoteğe dayalı menkul kıymet (İDMK), konut finansmanı fonunun (KFF) veya ipotek finansman kuruluşunun devralacağı varlıklar karşılık gösterilerek ihraç edilen menkul kıymettir. KFF, İDMK karşılığında toplanan paralarla, İDMK sahipleri hesabına fon iç tüzüğü ile kurulan ve tüzel kişiliği olmayan mal varlığıdır. VDMK ve İDMK'lar fon veya İFK

tarafından devralınacak varlıklar karşılık gösterilerek ihraç edilirler. Fon, süreli veya süresiz olarak kurulabilir, VDMK ve İDMK ihracı amacı dışında kurulamaz ve kullanılamaz. Bu menkul kıymetler halka arz edilerek satılabileceği gibi, nitelikli yatırımcılara satılmak suretiyle veya tahsisli olarak ihraç edilebilirler. İhraçta fon portföyüne dahil edilebilecek varlıklar ilgili tebliğde sayılmıştır.

Kira Sertifikası: Kira sertifikası, her türlü varlık ve hakkın finansmanını sağlamak amacıyla varlık kiralama şirketi (VKŞ) tarafından ihraç edilen ve sahiplerinin bu varlık veya haktan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlayan menkul kıymettir. Tanımda yer alan hak; kira sertifikaları ihracına dayanak her türlü hakkı, varlık ise kira sertifikaları ihracına dayanak haklar dışındaki her türlü varlığı ifade eder. VKŞ, kira sertifikası ihraç etmek üzere anonim şirket şeklinde kurulmuş olan sermaye piyasası kurumudur. VKŞ tarafından yurt içinde ihraç edilen kira sertifikaları, Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde elektronik ortamda kayden hak sahipleri bazında izlenir. Kira sertifikaları halka arz edilmek suretiyle, tahsisli olarak ya da nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilebilirler. Kira sertifikaları; sahipliğe, yönetim sözleşmesine, alım-satıma, ortaklığa ve eser sözleşmesine dayalı olarak veya bu sayılanların birlikte kullanılması suretiyle VKŞ'ler tarafından ihraç edilebilir.

IV. İKİNCİL PİYASAYA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME

Türkiye’de ihraç edilen özel sektör borçlanma araçlarının ikincil piyasa olarak Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası’nda (“Borçlanma Araçları Piyasası”) veya borsa dışında alım satımı mümkündür. Yurt dışında ihraç edilen özel sektör borçlanma araçlarının da kote edildiği borsada veya borsa dışında alım satımı mümkündür.

V. RİSK BİLDİRİMİ

Özel sektör borçlanma araçlarının ilişkili olduğu bazı risklere aşağıda yer verilmektedir:

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş., merkezi kayıt kuruluşları ile takas ve saklama merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat, karar ve benzeri düzenlemelere tabidir. Mevzuat, düzenleme ve uygulamalarda zaman zaman değişiklik yapılması mümkün olup, meydana gelebilecek değişiklikleri takip etmeniz önem arz etmektedir.
2. Özel sektör borçlanma araçları, çeşitli tür ve oranlarda risklere tabidir. Anapara ve/veya faizin elde edileceğine dair bir garanti bulunmamaktadır. İhraççı şirketin temerrüdü nedeniyle, özel sektör borçlanma araçlarına yaptığınız yatırımların tamamını kaybedebilir ve beklediğiniz kazançtan mahrum kalabilirsiniz.
3. Özel sektör borçlanma araçlarının ihracına izin verilmesi veya borsalarda veya borsa dışında işlem görmeleri, bu araçların Sermaye Piyasası Kurulu veya Borsa İstanbul A.Ş. tarafından tekeffül edildiği anlamına gelmemektedir.
4. Vadeden önce ikincil piyasada gerçekleştirilen işlemlerde, özel sektör borçlanma araçlarının değeri, genel ekonomik ve siyasi ortam kaynaklı fiyat hareketlerinden, spekülasyon ve manipülasyon nitelikteki işlemlerden etkilenebilecektir.
5. Özel sektör borçlanma aracı işlemleri karşı taraf riski ihtiva etmektedir. Bu doğrultuda, işleme başlamadan önce, ihraççı şirketin mali durumunun bozulması, iflası ve temerrüt gerçekleşmesi gibi ihtimalleri göz önünde bulundurmalısınız.

6. Yüksek risk içeren özel sektör araçları, daha yüksek getiri imkânı sağlayabilmekle birlikte, bu araçlara yatırım yapmanız durumunda üstlendiğiniz riskin de daha fazla olduğunun bilincinde olmalısınız. Yatırım kararı vermeden önce, işlem gerçekleştirmek istediğiniz özel sektör borçlanma araçlarının ve ihraççı şirketlerin barındırdıkları risk unsurlarını dikkatlice değerlendirmeniz ve gerek duymanız durumunda profesyonel yardım almanız tavsiye olunur.
7. Vadeden önce ikincil piyasada yapılan işlemlerde, borçlanma aracının nicelik, nitelik ve diğer özellikleri ile piyasa koşullarına göre oluşacak arz/talep dengesi çerçevesinde likidite riski ile karşı karşıya kalmanız mümkündür.
8. Borçlanma Araçları Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlerde, takas sürelerine dikkat etmeniz ve temerrüde düşmüş kabul edilmemek için süresi içerisinde takas yükümlülüğünüzü yerine getirmeniz gerekmektedir.
9. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğu, 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.
10. İlgili mevzuat çerçevesinde, borsalardaki ihraççı şirketlerin işlem sıralarının kapatılabileceğinin ve borçlanma araçlarının sürekli veya geçici olarak borsa kotundan çıkarılabileceğinin ve yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından sair tedbir ve aksiyonun alınabileceğinin bilincinde olmalısınız.
11. Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem gören tüm özel sektör borçlanma araçları için piyasa yapıcılığı sistemi uygulanabilmektedir. Piyasa yapıcısı olan Borsa İstanbul A.Ş. üyelerine ve piyasa yapıcı olarak hizmet verecekleri menkul kıymetlere ilişkin bilgilere www.kap.gov.tr ve www.borsaistanbul.com adresinden ulaşabilirsiniz.
12. Yatırım kuruluşunun yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve tavsiyelerin eksik veya doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
13. Yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceğini ve bu analizlerde yer verilen öngörülerin gerçekleşmeme olasılığının bulunduğunu dikkate almalısınız.

VI. DİĞER RİSKLER

Özel Sektör Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu, forma konu piyasa ve piyasada işlem gören ürünlere ilişkin riskler hakkında genel olarak bilgilendirilmenizi amaçlamakta olup, özel sektör borçlanma aracı işlemlerinden ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Bu nedenle yatırım kararı almadan önce, işlem gerçekleştirmek istediğiniz borçlanma aracı, ihraççı şirket, piyasa, platform ve pazarlar ile ilgili gerekli araştırmayı yapmanızı ve profesyonel yardım almanızı tavsiye ederiz.

VII. KOMİSYON, ÜCRET VE VERGİLER

İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinizin borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına ve yatırım kuruluşlarına ödenecek komisyon, ücret ve masraflar ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağının bilincinde olmalısınız. İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinize ilişkin komisyon, ücret ve masraflar ile ilgili bilgileri Bankamız internet sitesinden temin edebilirsiniz. Komisyon, ücret, masraf ve vergilerin size nasıl yansıtacağı ile ilgili herhangi bir sorunuz olması durumunda, talebiniz üzerine anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama tarafınıza sunulacaktır.

[illegible]

N O T L A R

[illegible]

[illegible]

[illegible]

