

## KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI AYDINLATMA METNİ

Kişisel verilerin işlenmesinde başta özel hayatın gizliliği olmak üzere kişilerin temel hak ve özgürlüklerini korumak ve kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülüklerini belirlemek amacıyla 7 Nisan 2016 tarihli ve 29677 Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (“KVKK”) hususunda ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“ICBC Yatırım”) olarak Veri Sorumlusu sıfatıyla Kanun’un “Veri Sorumlusunun Aydınlatma Yükümlülüğü” başlıklı 10. maddesi uyarınca sizleri bilgilendirmek isteriz.

ICBC YATIRIM müşterileri ve/veya Müşteri’nin yetkilileri, potansiyel müşteri, personel, şirket üst düzeyi ve 3. kişilerden aldığı kişisel bilgilerin gizliliğini korumak için sistem altyapısı ve internet sunumlarını ve dokümanları en güvenilir seviyede tutmaktadır.

### TOPLANAN KİŞİSEL VERİLER

- **Kimlik Verileri:** Nüfus cüzdanı/ nüfus sureti fotokopisi, pasaport ve sürücü belgesi gibi kimlik tespit belgelerinde bulunan ad, soyadı, doğum yeri, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, anne adı, baba adı, cinsiyet, medeni durum, fotoğraf gibi veri sahibini tanıttıcı bilgiler,
- **İletişim Verileri:** Telefon numarası, faks numarası, adres, e-posta adres bilgileri ile telefon görüşmeleri (ses kaydı) ve elektronik posta yazışmaları kapsamındaki iletişim kayıtları,
- **Hukuki İşlem Verileri:** Vekaletname ve vekil kimlik bilgileri, her türlü hukuki (görüş, dava, icra, adli makam vb.) olay kapsamında işlenen veriler,
- **Müşteri İşlem Verileri:** İşlem kayıtları, MKK No, Takas Sicil No
- **Fiziksel Mekân Güvenliği Verileri:** Görüntü/Kamera kayıtları ve ziyaretçi kayıtları
- **İşlem Güvenliği Verileri:** Log kayıtları, İp kayıtları, ses kayıtları, muhasebe kayıtları, internet bankacılığı/mobil bankacılık şifre ve parola bilgileri, imza örneği
- **Risk Yönetimi Verileri:** Yaş, eğitim durumu, geçmişte gerçekleştirdiği sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerin türü, niteliği, hacmi, sıklığı, yatırım süresi ve risk tercihi
- **Finansal Veriler:** Vergi no, vergi mükellefiyeti, hesap numarası, İban, vergi mukimi olunan ülke, mutabakat faaliyetlerine ilişkin finansal veriler, aylık gelir bilgisi, finansal performans bilgileri, kredi ve risk bilgileri
- **Çalışma Hayatına İlişkin Veriler:** Meslek, unvan, çalışma durumu
- **Pazarlama:** Anket, çerez kayıtları, kampanya çalışması ile elde edilen bilgiler
- **Görsel ve İşitsel Kayıtlar:** Görüntülü görüşme kayıtları(Online hesap açılış süreci), Ses kayıtları
- **Özel Nitelikli Kişisel Veriler:** Yüz tanımaya ilişkin biyometrik verileri ve sağlık verileri (Yalnızca uzaktan kimlik tespiti yoluyla müşteri edinimi gerçekleştirilen müşterilerden temin edilmektedir), kan grubu ve din bilgisi (Yalnızca eski tip kimlik kartlarıyla hesap açılışı gerçekleştiren müşterilerden temin edilmektedir),

### KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENME AMACI

ICBC YATIRIM müşterileri ve müşterilerinin yetkililerinden zorunlu olarak alması gereken bilgilerin yanında yalnızca, vermeyi hedeflediği en iyi hizmet ve ürünü sağlamak amacı ile gerekli olduğunu düşündüğü yukarıda sayılı kişisel verileri, yasal düzenlemelerin imkân verdiği ölçüde işlemekte, saklamakta ve aktarmaktadır. Bu bağlamda kişisel veriler, Aracı Kurumumuz yurt içi, yurt dışı (Hakim hissedarımız Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ve ICBC TURKEY BANK A.Ş.), Resmi kurumlar ve 3. kişi ve kurumlar ve Aracı Kurumumuz içerisinde yapılan raporlama faaliyetleri, problem yönetimi ve test süreçleri, tahsis ve kampanya ve pazarlama faaliyetleri, kredi faaliyetleri ve güvenlik sağlanması için yürütülen faaliyetler, nakit akışı yönetimi ve ödemelere ilişkin faaliyetler, menkul kıymet, repo ve virman faaliyetleri, defteri kebir hesaplamaları, alım/satım faaliyetleri, dava/icra takipleri ve danışmanlık hizmeti faaliyetleri, resmi kurumlardan talep edilen bilgilere yanıt verme amacıyla hazırlanan dokümanlara ilişkin faaliyetler, suç gelirinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi (MASAK), dolandırıcılığın önlenmesi ve diğer usulsüz işlemlerle mücadele gibi finansal güvenlik süreçlerinin yönetimi, kimlik doğrulama faaliyetlerinin yürütülmesi, uyum süreçlerine ilişkin faaliyetler, şüpheli işlem tespit değerlendirme faaliyetleri, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilişkili diğer mevzuat tarafından düzenlenen adımların gerçekleştirilmesi, istihbarat faaliyetleri, ekstreler ve internet hizmetlerine ilişkin faaliyetler, müşteri memnuniyeti sağlanması ve tespiti kapsamında yapılan faaliyetler, form hazırlama ve sözleşme faaliyetleri, denetim kapsamında yapılan faaliyetler, müşteri tanı ilkeleri Aracı Kurum misafirleri talepleri doğrultusundaki amaçlar kapsamında işlenmektedir.

---

## **KİŞİSEL VERİLERİN TOPLANMASI VE HUKUKİ SEBEP**

Kişisel verileriniz ICBC YATIRIM tarafından müşterileri ve/veya Müşteri'nin yetkilileri, potansiyel müşterileri, personel, şirket üst düzeyi ve 3. kişilerin kişisel verilerini Genel Müdürlük, Şubeler, İnternet, telefon / Çağrı Merkezi vb. gibi her türlü yazılı, sözlü veya elektronik kanallardan, kendilerinden, üçüncü kişilerden yasal mevzuat imkân ve sınırları içerisinde kaynaklardan temin edilebilmektedir.

Şirketimiz Kişisel verilerinizi Kanun'un 5. ve 6. maddelerinde belirtilmiş olan;

Kanunlarda açıkça öngörülmüş olması, ICBC Turkey Yatırım'ın hukuki yükümlülüğü yerine getirebilmek için zorunlu olması, sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olup işleminin gerekli olması, temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla ICBC Turkey Yatırım'ın meşru menfaati için işleminin zorunlu olması, tarafınızca alenileştirilmiş olması, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için işleminin zorunlu olması, açık rızanızın bulunması şeklindeki hukuki sebeplere dayanarak toplanmaktadır.

## **İŞLENEN KİŞİSEL VERİLERİN AKTARIMI**

ICBC YATIRIM faaliyetleri kapsamında hizmetleri ve ürünü sağlaması amacıyla hizmet aldığı yurt içi ve yurt dışındaki üçüncü kişilerle, ICBC YATIRIM'ın doğrudan ve dolaylı hissedarları, iştirakleri, bağlı kuruluşlarıyla, gizlilik sözleşmesi yapmak seçimi ICBC YATIRIM'a ait olmak üzere hizmet ve/veya danışmanlık aldığı kişi ve kurumlarla, sözleşme imzaladığı iş ortaklarıyla, ortak çalışmalar yaptığı üçüncü kişilerle, resmî kurumlar ve kamu kurumları ile kişisel verileri paylaşabilmektedir.

ICBC YATIRIM'ın, müşterileri ve/veya müşteri'nin yetkilileri, potansiyel müşteri, personel, Aracı Kurum üst düzeyi ve 3. kişiler ile gerçekleştirdiği işlemlere ilişkin kayıt ve belgeleri yasal düzenlemeler kapsamında belirli bir süre ile saklaması söz konusu olup; kişisel verilerinizin silinmesini veya yok edilmesini ya da anonimleştirilmesini istemeniz halinde bu talebiniz ICBC YATIRIM tarafından yasal düzenlemeler ile belirlenen süre sonunda yerine getirilebilecek; ancak bu süre zarfında kişisel verileriniz ICBC YATIRIM tarafından işlenmeyecek ve ulusal ve uluslararası yasal düzenleme ve sözleşmelerden kaynaklı zorunluluklar haricinde üçüncü kişiler ile paylaşılmayacaktır.

## **KİŞİSEL VERİSİ İŞLENEN İLGİLİ KİŞİNİN HAKLARI**

İşbu Sözleşme'nin tarafının gerçek kişi olması halinde Müşteri, potansiyel müşteri, personel ve 3. kişiler, tüzel kişi olması halinde ise Müşteri'nin yetkilileri, kişisel verilerine ilişkin olarak, KVKK hükümleri uyarınca ICBC YATIRIM'a başvurarak aşağıdaki haklarını kullanabilir:

- Kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme,
- Kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme,
- Kişisel verilerin düzeltilmesi, silinmesi ya da yok edilmesi halinde bu işlemlerin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
- Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması hâlinde zararın giderilmesini talep etme.

Bu kapsamda iletilen talepler ICBC YATIRIM tarafından en geç otuz gün içinde ücretsiz olarak sonuçlandıracaktır. Ancak, Kişisel Verileri Koruma Kurulunca bir ücret öngörülmesi halinde, Aracı Kurumumuz tarafından belirlenen tarifedeki ücret alınacaktır.

## TALEPLERİNİZ İÇİN BİZİMLE İLETİŞİME GEÇMEK İSTERSENİZ

6698 Sayılı Kanun kapsamında bizimle iletişime geçmek, geri bildirimde bulunmak ya da sorularınızı yöneltmek isterseniz, kimliğinizi tevsik edici belgeler ve talebinizi içeren dilekçeniz ile birlikte Aracı Kurumumuz Şubelerine veya 'Maslak Mah. Dereboyu / 2 Cad. No:13 34398 Sarıyer / İstanbul' Genel Müdürlük adresimize bizzat elden teslim edebilir, internet sitemiz yoluyla veya **kvkk@icbcyatirim.com.tr** adresine sistemimizde kayıtlı bulunan elektronik posta adresinizle e-posta gönderebilir, KEP yoluyla yapmak istediğiniz başvurularınızı **icbcyatirim@hs02.kep.tr** adresimize yapabilirsiniz. Bu kapsamda konuyla ilgili yapılacak olan yazılı başvurular tarafımızdan yapılacak olan kimlik doğrulamasını takiben kabul edilecek olup, ilgililere yasal süreler içerisinde geri dönüşte bulunulacaktır.

Başvurunuzda;

- a) Adınızın, soyadınızın ve başvuru yazılı ise imzanızın,
- b) Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları için T.C. kimlik numaranızın, yabancı iseniz uyruğunuzun, pasaport numaranızın veya varsa kimlik numaranızın,
- c) Tebligata esas yerleşim yeri veya iş yeri adresinizin,
- d) Varsa bildirimde esas elektronik posta adresi, telefon ve faks numaranızın,
- e) Talep konunuzun

bulunması zorunlu olup, varsa konuya ilişkin bilgi ve belgelerin de başvuruya eklenmesi gerekmektedir.

Başvurularda sadece başvuru sahibi kişi hakkında bilgi verilecek olup, diğer aile fertleri ve üçüncü kişiler hakkında bilgi alınması mümkün olmayacaktır.

**Müşteri Adı/Soyadı** : .....

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**Müşteri İmza**

**KVKK MÜŞTERİ MUVAFAKATNAMESİ**

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Şirket") bünyesinde bulunan şahsıma ait kişisel verinin 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve sair mevzuat kapsamında öngörülen düzenlemelere tabi olduğunu ve bu hususta Şirket'in tarafıma ilgili kanun ve sair mevzuat kapsamındaki haklarımla ilgili olarak tam ve açık bir bilgilendirme yaptığını kabul ve beyan ederim.

Şahsıma ait kişisel veriler, Şirketin ilgili bölümleri tarafından e-posta, SMS ve kurum sistemi üzerinden toplanmaktadır. Şirket tarafından söz konusu kişisel verilerim kampanya döneminde mevcut müşteri araması yapılması, müşteri memnuniyeti aramaları yapılması, SMS/Mail gönderim talepleri, SMS bilgilendirmesi, kampanya listesi oluşturulması, kampanya katılım raporlamaları yapılması, iletişim ve SMS çalışmaları yapılması, ürünlerdeki durum tespiti analizleri için segmentasyon ve veri analitiği çalışmalarının yürütülmesi ve bu kapsamdaki raporlamaların gerçekleştirilmesi amaçlarıyla Şirket sistemi üzerinden Şubelere ve ilgili bölümlere, şirketin kendisine ait portalı üzerinden Codec şirketine, Bankadaki kayıtlı e-posta adresi ve kayıtlı telefon hattı üzerinden müşteriye aktarılmaktadır.

İşbu muvafakatname, kişisel verilerimin yukarıda belirtilen amaçlarla işlenmesine, saklanmasına ve iş süreçlerinin gerektirmesi halinde yurt içinde ilgili kurum ve kuruluşlara, sözleşmenin mahiyeti gereği üçüncü kişi ve kuruluşlara, şubelere, hizmet sağlayıcı firmalara ve Şirket ortakları ile iştiraklerine aktarılmasına ilişkin açık rızamı içermektedir.

Yukarıda söz edilen hususlara ilişkin açık rızamı içeren işbu muvafakatname, tarafımdan hiçbir baskı altında kalmadan hür irademle imzalanmıştır.

- Onaylıyorum  
 Onaylamıyorum

**Müşteri Adı - Soyadı :**

**Müşteri İmza :**

## MÜŞTERİ TANIMA FORMU

## Hesap Sahibi / Sahipleri'nin

Adı/Soyadı/Şirket Ünvanı : Ev Adresi : Çalıştığı İşyeri ve Adresi : Tebliğat Adresi (\*) : Ev  İş 

(\*) Tebliğat adresi belgesi ile teyit edilecektir.

Telefon Ev / Faks : ( )  ( ) Telefon İş / E-mail : ( )  @ Telefon Cep : ( ) Tüzel Kişiler İçin Faaliyet Konusu, Grup : Ortaklık Yapısı (\*) : 1-   
2- 

(\*) %25 Pay sahibi olanların kimlik ve adres bilgileri

Telefon : 1 - ( )   
2 - ( ) Elektronik İşlem Yapmak İstiyor musunuz :  Evet  HayırEvet ise Şifre hatırlatma (En az 4, En Fazla 10 Karakter)  
Soru:  
Cevap:

Aylık Ekstre Gönderim Tercihiniz*	
Posta	<input type="checkbox"/>
E-mail	<input type="checkbox"/>
Elektronik ortamda izlemek istiyorum	<input type="checkbox"/>

\*Hesabımdan gerçekleşen işlemlerle ilgili olarak yukarıda işaretlediğim usulle bilgi sahibi olmak istiyorum.

Müşteri İmza

## İMZA KARTONU

Müşteri No : .....

Hesap  Münferit Hesap (TEK)  
 Müşterek Hesap (ORTAK)

## Münferit Hesaplarda

Adı (Unvanı) : .....
Soyadı : .....

## İmza Örnekleri

--	--	--

## Müşterek Hesaplarda Hesap Sahipleri İmza Örnekleri :

Adı : .....	Adı : .....	Adı : .....	Adı : .....
Soyadı : .....	Soyadı : .....	Soyadı : .....	Soyadı : .....

## Vekalet İlişkisi Varsa (\*)

Vekilin Adı Soyadı : ..... (**)
---------------------------------

(\*) NOTER ONAYLI VEKÂLETNAME GEREKLİDİR.

(\*\*) VEKİLİN KİMLİK FOTOKOPİSİ ve İMZA ÖRNEĞİ ALINMALIDIR.

**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](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspb.org.tr](http://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 tarafımıza 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 analizden 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 TL bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerimize 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.

ICBC Yatırım'ın müşteri adına gerçekleştireceği tüm işlemlerde en iyi gayreti göstermiş olduğu karine olarak kabul edilir. Müşteri tarafından ICBC Yatırım'a ve Borsa İstanbul piyasaları ile diğer organize piyasalarda gerçekleştirilecek elektronik yolla, telefonla ve diğer kanallarla emir iletimlerinde ve veri yayın hizmetlerinde her zaman çeşitli gerekçelerle fiziksel ve/veya teknik aksaklıkların olabileceğinin ve bu durumun "Borsa'ya emir iletememe, gecikmeli iletebilme, alamama/satamama, hatalı veya eksik veri alma, internet bağlantısı veya telefon hatlarında olası kesilme sonucu hesaba erişememe, BIST pay veya vadeli piyasaları ile diğer piyasalarda işlem yapamama, fiyat veya işlemle ilgili diğer verilere erişememe" gibi olağanüstü sonuçlar doğurabileceğinin bilinmesi önemlidir. ICBC Yatırım emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleşmemesinden sorumlu değildir. Müşteri her ne sebeple olursa olsun gerçekleşmemiş bir alış veya satış işlemini konu ederek fiyat değişiklikleri nedeniyle alamadığı veya satamadığı sermaye piyasası aracını veya uğradığı zararı ICBC Yatırım'dan talep edemez.

Hesap açarken ve elektronik kanallar dahil işlem yapma talebinde bulunurken / emir iletirken sayılan olasılıkların dikkate alınması gerekmekte olup, belirtilen kapsamda veya başkaca fiziksel veya teknik gerekçeli olarak veri akışı, emir iletimi gibi hizmet konularında "diğer teknik altyapı hizmeti sağlayan 3. taraf kurumlarla ilgili olanlar dahil" yaşanabilecek aksaklıklar ve olumsuz sonuçlarından, gerçekleşmemiş işlemler sonucu mahrum kalınan kardan, manevi zarardan ya da üçüncü kişilerin neden olduğu zarardan ICBC Yatırım hiçbir şekilde sorumlu tutulmayacaktır.

---

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, Müşteri'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 AracıKurum'un 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.

**Müşteri Adı/Soyadı** : .....

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**Müşteri İmza**

**Müşteri, "Okudum ve Anladım" ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır.**



## UYGUNLUK TESTİ

Bu anketin amacı size sunulacak ürün veya hizmetin risklerini anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığının anlaşılması, böylece size daha uygun hizmet sunulmasının sağlanmasıdır. Bu konuda bir değerlendirme yapılabilmesi sizden gerekli bilgilerin temin edilmesine bağlıdır.

Uygunluk testi için bilgi vermezseniz veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verirsiniz, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğu tespit edilemeyecektir. Bu nedenle, aşağıdaki sorulara yanıt vermeniz, doğru, tam ve güncel bilgileri vermeniz, size uygun ürün ve hizmetlerin tespit edilebilmesi açısından önemlidir.

Müşterinin Adı Soyadı / Ticari Unvanı:

<b>1- Yaşınız</b>	
18 - 30 yaş	<input type="checkbox"/>
31 - 50 yaş	<input type="checkbox"/>
51 - 65 yaş	<input type="checkbox"/>
66 ve üzeri	<input type="checkbox"/>
Kurumsal Müşteri	<input type="checkbox"/>

<b>2- Eğitim Durumunuz</b>	
İlköğretim / Ortaöğretim	<input type="checkbox"/>
Lise	<input type="checkbox"/>
Lisans ve üstü	<input type="checkbox"/>
Kurumsal Müşteri	<input type="checkbox"/>

<b>3- Mesleğiniz</b>
<b>Mesleği / Ticari Faaliyeti / Tecrübesi (yıl) :</b> ..... (halihazırda yoksa önceki yazılmalı)

<b>4- Yatırımlarınızı ne kadar süreyle sermaye piyasalarında değerlendirmeyi düşünürsünüz?</b>	
Kısa Vadeli (0 – 6 ay)	<input type="checkbox"/>
Orta Vadeli (6 – 12 ay)	<input type="checkbox"/>
Uzun Vadeli (1 – 3 yıl)	<input type="checkbox"/>
Daha Uzun Vadeli (3 yıldan uzun)	<input type="checkbox"/>

<b>5- Risk ve getiri tercihiniz nedir?</b>		
a	Olabildiğince riskten kaçınır, güvenli yatırım araçlarını tercih eder, az ama düzenli bir getiri sağlamayı tercih ederim. (Anaparam aynen korunsun)	<input type="checkbox"/>
b	Enflasyonun üzerinde getiri beklentisiyle, yatırımda düşük riskli ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparadan çok az bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)	<input type="checkbox"/>
c	Genel olarak orta riskli ürünleri tercih etmekle beraber, uzun vadede toplam getirimi artırmak amacıyla, riskli ürünlere makul ölçüde yatırım yapabilirim. (Anaparadan bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)	<input type="checkbox"/>
d	Yüksek getiri beklentisiyle, yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim (Anaparadan kaybetmeyi göze alabilirim)	<input type="checkbox"/>
e	Çok yüksek getiri isterim ve çok yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim. Gelişmiş yatırım ürünlerinin riskleri konusunda bilgiliyim ve bu ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparayı tamamen kaybetmeyi göze alabilirim)	<input type="checkbox"/>

6- Hangi ürünlerde daha önce yatırım yaptınız, ne sıklıkta yatırım yaptınız ve bu ürünlerdeki geçmiş 1 yıllık dönemdeki işlem hacminiz ne kadardır?

	Ürün Bilgisi			İşlem Sıklığı			Hacim Bilgisi (TL)		
	Ürün Hakkında Bilgim Yok	Ürün Hakkında Bilgim Kısıtlı	Ürün Hakkında Yeterince Bilgim Var	Nadiren (Yılda Birkaç Defa)	Arasıra (Ayda Birkaç Defa)	Sıklıkla (Haftada Birkaç Defa)	1 - 50.000	50.001 - 500.000	500.001 ve üzeri
a	Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 1 olan yatırım fonları vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b	Düşük Riskli (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c	Orta Riskli (Hisse senedi, Hisse Senedi Fonları, Borsa Yatırım Fonları, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 4 olan yatırım fonları vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d	Yüksek Riskli (Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 5 ve 6 olan yatırım fonları vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e	Çok Yüksek Riskli (Tezgahestü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 7 olan yatırım fonları vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Yukarıda verdiğim bilgilerin doğru olduğunu, değişiklik olması halinde Kurumunuzu ayrıca bilgilendireceğimi ve testi yenileyeceğimi, bu bilgiler çerçevesinde yapılacak değerlendirme sonucunda, Kurumunuzca uygun olduğu tespit edilecek ürün ve/veya hizmetleri tercih etmemin faydalı olacağı ve bana uygun olmayan ürün ve hizmetleri talep etmem durumunda kurumun bana hizmet verip vermemek konusunda serbest olduğu konularında bilgilendirildim. Bana uygun olmayan bir hizmet veya ürünü almam halinde her türlü sorumluluğun tarafıma ait olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Müşteri Adı/Soyadı : .....

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

Müşteri İmza

**UYGUNLUK TESTİ SONUÇ BİLDİRİMİ**

Uygunluk Testine verdiğiniz cevaplar kapsamında aşağıdaki sonuçlara ulaşılmaktadır.

1-  Uygunluk testi için bilgi vermediğiniz veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verdiğiniz için, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır.

Size uygun ürün veya hizmetler tespit edilemediği halde belli bir ürün veya hizmeti almak istiyorsanız bu yöndeki talebinizi kurumumuza bildirebilirsiniz. Ama bunun sizin için uygun olmayabileceğini ve kendinizi bilgi ve tecrübenizi aşan bir şekilde risklere maruz bırakıyor olabileceğinizi dikkate alın. Kurumumuz talep ettiğiniz söz konusu hizmet ya da ürünü size sunup sunmamak konusunda serbest olup, hizmet verilmesi durumunda kurumumuz sorumlu değildir.

Ayrıca hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığı için yatırım kuruluşunun size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağını dikkatinize sunarız.

2-  Bize sunmuş olduğunuz bilgiler doğrultusunda, size uygun olan ve olmayan ürün ve hizmetler aşağıda belirtilmiştir.

Test sonucu size uygun bulunan ürün ve hizmetler	Uygun	Uygun Değil
a Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 1 olan yatırım fonları vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b Düşük Riskli (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c Orta Riskli (Hisse senedi, Hisse Senedi Fonları, Borsa Yatırım Fonları, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 4 olan yatırım fonları vb. vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d Yüksek Riskli (Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 5 ve 6 olan yatırım fonları vb. vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e Çok Yüksek Riskli (Tezgahestü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı bilgi formunda risk değeri 7 olan yatırım fonları vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tercih ettiğiniz risk profiliniz ve piyasalarda gerçekleştirdiğinizi belirttiğiniz işlem hacim ve sıklıkları arasında uyumsuzluk bulunmaktadır. Bu nedenle, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır. (risk ve getiri tercihinde a veya b işaretlenip, işlem hacmi kolonları d ve e'nin doldurulduğu durumlarda)	<input type="checkbox"/>	

Size uygun olmadığı bildirilen bir ürün veya hizmeti almak istiyorsanız bu yöndeki talebinizi kurumumuza bildirebilirsiniz. Ama bunun sizin için uygun olmayabileceğini ve kendinizi bilgi ve tecrübenizi aşan bir şekilde risklere maruz bırakıyor olabileceğinizi dikkate alın. Kurumumuz talep ettiğiniz söz konusu hizmet ya da ürünü size sunup sunmamak konusunda serbest olup, hizmet verilmesi durumunda kurumumuz sorumlu değildir.

Ayrıca size uygun olmadığı bildirilen ürün ya da hizmetlerle ilgili olarak yatırım kuruluşunun size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağını dikkatinize sunarız.

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

**Müşteri**

**DEĞERLENDİREN**

**ONAYLAYAN**

Adı Soyadı:

İmzası:

## YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

### 1. Taraflar

**1.1.** ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Bu sözleşme metninde kısaca “Aracı Kurum” olarak tanımlanmıştır.)

**Adres :** Dereboyu / 2 Caddesi No : 13 34398 Maslak/İSTANBUL

**Ticaret Sicil No :** 357753 / İstanbul Ticaret Sicili

**İnternet sitesi :** www.icbcyatirim.com.tr

**Telefon :** (212) 276 27 27

### 1.2.

**Ünvan/Ad,Soyad :**.....

**İkametgah Adresi :**.....

.....

**İş Telefonu :**.....

**Cep Telefonu :**.....

**Ev Telefonu :**.....

**E-Posta Adresi :**.....

(Mali Suçları Araştırma Kurulu “MASAK” düzenlemeleri çerçevesinde adınıza kayıtlı son üç aylık bir fatura veya yerleşim yeri belgesi ile teyit edilmesi gerekmektedir.)

Yukarıdaki ve Müşteri Bilgi Formu’ndaki bilgiler ile sözleşme kapsamındaki bilgilerin tam ve doğru olarak doldurulması önemlidir. Özellikle geçerli ve Müşteri tarafından kullanılan bir cep telefonu ile e-posta adresinin bildirilmemiş olması veya başkaca bir evrak eksikliğinin olması halinde Aracı Kurum, Müşteri’nin hesabını aktif hale getirmeyebilir veya söz konusu bilgileri tamamlamak üzere “işlem yapamayacak şekilde” pasif duruma getirebilir.

Müşteri, Sözleşmenin devamı süresince, adres, kimlik ve iletişim bilgilerindeki değişiklikler ile ve varsa kendisini temsil eden kişiler veya bunların yetkilerinde meydana gelen değişiklikleri Aracı Kurum’a bildirmekle yükümlüdür. Aksi takdirde işbu Sözleşmedeki bilgiler esas alınır.

Yukarıda isim, unvan ve adresleri yer alan Aracı Kurum ve Müşteri arasında, aşağıdaki şartlarla bir Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi (aşağıda kısaca “Sözleşme” olarak anılacaktır) akdedilmiştir, işbu Sözleşme’de Aracı Kurum ve Müşteri ayrı ayrı “Taraflar” olarak anılacaktır.

### 2.Sözleşmenin Konusu ve Kapsamı

**2.1.** İşbu Sözleşmenin konusu Aracı Kurum’un merkez ve merkez dışı örgütlerinin, Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat gereğince menkul kıymet olarak kabul edilen Hisse senetleri ve geçici ilmuhaberler, Tahvil, İtfâ Senedi, K/Zortaklığı belgeleri, Hazine Bonoları, Devlet ve diğer kamu tüzel kişilerinin Tahvil ve Bonoları, tertip halinde çıkarılan ve 2 yıl veya daha uzun süreli ipotekli Borç ve İrat senetleri, Yatırım Fonu katılma belgeleri, Banka bonoları, Konut Sertifikaları vb. ile Sermaye Piyasası Kanunu’nun 3. Maddesinde tanımlanmış olan sermaye piyasası araçlarının menkul

kıymetler borsalarında ve/veya borsalar dışında alım satımına, repo ve ters repo işlemlerine Müşteri’nin talebi ve Aracı Kurum’un bu talebi onaylaması halinde internet ve benzeri iletişim ortamları kanalıyla da işlem yapmasına, aşağıda belirtilen şartlarda aracılık yapmasıdır. Bu nedenle, Müşteri, Aracı Kurum’un kendisi adına yapacağı tüm menkul kıymet alım-satım aracılık işlemlerinde bu Sözleşme şartlarına göre Aracı Kurum’u yetkilendirmiştir.

**2.2.** Bu Sözleşme Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri sunan Aracı Kurum ile Müşteri arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, başlangıçta bir kez akdedilen ve münferit İşlemlerin esasını oluşturan Sermaye Piyasası Kurulu’nun III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği ve III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ kapsamında bir çerçeve sözleşmedir. Müşteri’nin Aracı Kurum’dan alım/satım yapacağı ve/veya alım/satım aracılığını talep edeceği Sermaye Piyasası Araçları için, işbu Sözleşme hükümleri genel hükümler olarak uygulanacaktır.

**2.3.** İşbu Sözleşme, Taraflar arasındaki, konusu yukarıda belirtilen işlemlerin genel esaslarına ilişkin olup, münferit işlemlerde SPK Mevzuatı doğrultusunda hareket edilecektir.

**2.4.** Aracı Kurum tarafından Müşteri’ye sunulacak Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri arasından Menkul Kıymetlerin ve VİOP’ta işlem gören türev araçların alım satımına ilişkin özel hükümler işbu Sözleşme içinde ayrı bir bölüm olarak düzenlenmiş olup, diğer Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin özel hükümlere işbu Sözleşme’nin eki ve ayrılmaz bir parçası olarak düzenlenen işleme özel sözleşmeler kapsamında yer verilecektir.

**2.5.** İşbu Sözleşme’de yer almayan ancak Aracı Kurum tarafından Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri’nin gerçekleştirilebilmesi için Müşteri’nin imzalayacağı her türlü sözleşme, taahhüt, emir/talimat/teyit, uygunluk testi, uygunluk testi sonuç bildirimi, müşteri sınıflandırmasına ilişkin bilgilendirmeler ve her türlü formlar ve belgeler Sözleşme’nin ayrılmaz bir bütünü ve parçasıdır.

**2.6.** Sözleşme’nin Müşteri tarafından imzalanmış olması, Aracı Kurum tarafından ve mevzuat gereği aranan ve Sözleşme’de ayrıntıları açıklanmış olan diğer şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmiş olmadıkça Aracı Kurum’u Sözleşme kapsamındaki tüm Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerini sunma yükümlülüğü altına sokmaz.

**2.7.** İşbu Sözleşme’de atıf yapılan herhangi bir mevzuat hükmünde kullanılan numaralandırmalarda değişiklik olması halinde, yürürlükteki mevzuat hükmüne ait numaralandırma geçerli olacaktır.

### 3.Tanımlar

Bu sözleşmede geçen;

**SPK** : Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

**SPK Mevzuatı** : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve buna dayanarak SPK tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve borsaların/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin belirlediği usul ve esaslar, piyasa kuralları dâhil olmak üzere, varsa değişikliklerin yapıldığı şekliyle, sermaye piyasası ile ilgili diğer tüm mevzuatı,

**BİST** : Borsa İstanbul A.Ş.'yi,

**VİOP** : Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nı,

**Borsa** : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan veya yurt dışında faaliyet gösteren sistem ve pazar yerlerini,

**BPP** : Borsa Para Piyasası'nı,

**Aracı Kurum** : ICBC Turkey Yatırım Menkul Değ. A.Ş.'yi,

**Banka** : ICBC Turkey Bank A.Ş.'yi,

**Menkul Kıymet** : Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere;

(i) Paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikalarını,

(ii) Borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikalarını,

**Repo** : Aracı Kurum'un geri alma, Müşteri'nin geri satma taahhüdü ile Aracı Kurum'un Müşteri'ye menkul kıymet satışını,

**Ters Repo** : Aracı Kurum'un geri satma, Müşteri'nin geri alma taahhüdü ile Aracı Kurum'un Müşteri'den menkul kıymet satın almasını,

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

**Elektronik Ortam** : İnternet, e-broker, elektronik posta, hertürlü iletişim aracı ile elektronik mesaj, sesli bilgi sistemleri ve diğer hertürlü elektronik iletişim ortamını,

**Emir** : Alım emri veya satım emrini.

**Alım Emri** : Müşteri'nin Kurum'a, Sermaye Piyasası Araçları'nın satın alınması için, yazılı veya sözlü ya da telefon, faks, internet, elektronik posta, sesli bilgi sistemleri ya da diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı alım bildirimini,

**Satım Emri** : Müşteri'nin Kurum'a, Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması için, yazılı veya sözlü ya da telefon, faks, internet, elektronik posta, sesli bilgi sistemleri ya da diğer iletişim araçlarını kullanarak satım yaptığı bildirimini,

**Kurum** : ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi,

**Hesap** : ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde sözleşme konusu işlemlerin takip edileceği müşteri hesabını,

**Seans** : Borsa'da işgünü içinde alım-satım işlemlerinin yapıldığı zaman dilimlerinin her birini,

**MKK** : Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'yi,

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

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

**TCMB** : Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı,

**Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri** : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri" ile "Yan Hizmetler" konulu tebliğ maddelerinde sayılan faaliyetlerin bütünü,

**Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu** : Mevzuat veya düzenleyici kurumların aldığı kararlar uyarınca Sermaye Piyasası Araçları için fiziken veya kayden saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiş olan Takasbank, T.C. Merkez Bankası, MKK ve Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması konusunda yurt içinde ve/veya yurt dışında yetkilendirilmiş diğer kurumları, **İnternet İşlemleri** : Aracı Kurum tarafından tahsis edilmiş olunan şifre kullanılmak suretiyle İnternet ve benzeri iletişim ortamları kanalıyla yapılan emir, talimat, talep, bildirim ve diğer işlemler dahil tüm işlemleri ifade eder.

#### 4. Müşteri'nin Kabul, Beyan ve Taahhütleri

**4.1. Müşteri**, Aracı Kurum tarafından bir örneği kendisine verilmiş olan Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanını işbu Sözleşme'yi imzalamadan önce okuyarak, gerçekleştireceği işlemlere ilişkin riskler konusunda bilgilendiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**4.2. Müşteri** risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu hakkında yeterli bilgiye sahip olunması bakımından oluşturulan Sözleşme'nin ekindeki Müşteri'yi Tanıma Formu'nu dolduracaktır. Müşteri, Aracı Kurum'un yaptığı işlemlerde söz konusu formu esas alacağını, bilgi vermekten kaçınması halinde sorumluluğun kendisine ait olduğunu kabul eder.

**4.3. Müşteri**, Sözleşme kapsamında yapacağı işlemler ile ilgili olarak Aracı Kurum tarafından yürürlükteki 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca kendisinden istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve teyidi için gerekli belgeleri ibraz etmeyi kabul eder. Aracı Kurum, Müşteri'den her işlem sırasında nüfus hüviyet cüzdanı veya başka bir resmi kimlik ibrazı isteyebilir. Müşterek hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılacaktır. Aracı Kurum, ayrıca hesap açılışı esnasında Müşteri'den anılan hesabın açılış amacı hakkında da bilgi ve belge talep edebilir. Müşteri'nin söz konusu bilgi ve belgeleri ibraz etmemesi halinde Aracı Kurum derhal işlemleri durdurabilecek ve/veya Sözleşme'yi feshedebilecektir.

**4.4. Müşteri** hesap açılması sırasında ibraz ettiği belgeler ve bilgiler ile işbu Sözleşme ekindeki Müşteri Tanıma Formu'ndaki bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, bu bilgi ve belgeler ile Müşteri Tanıma Formu'nda verdiği bilgilerde vaki olabilecek değişiklikleri derhal Aracı Kurum'a bildireceğini, bu bilgi ve belgelerin gerçeği yansıtmaması nedeniyle Aracı Kurum'un maruz kalacağı tüm zararları tazmin

edeceğini, ayrıca hesabına tevdi etmiş olduğu veya tevdi edeceği nakit ve Sermaye Piyasası Araçlarının Türk Ceza Kanunu 282'inci maddesi uyarınca "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve yine suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerinin aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi suretiyle elde edilmiş olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**4.5.**Aracı Kurum'a yatırılmış ve yatırılacak varlıklar mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yatırılmalıdır. Müşteri, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca; Aracı Kurum nezdinde adına açılmış bulunan her türlü hesapları üzerinde kendi adına ve hesabına hareket ettiğini, başkası hesabına hareket etmediğini, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmesi halinde, kimin hesabına işlem yaptığını Aracı Kurum'a yazılı olarak bildireceğini kabul ve taahhüt eder. Ayrıca Müşteri, hesabına işlem yaptığı gerçek kişilerin ve hesabına işlem yapılanın bir tüzel kişilik olması halinde bu tüzel kişiliği temsile yetkili gerçek kişi ve kişilerin kimlik bilgilerini de Aracı Kurum'a derhal yazılı olarak bildireceğini de kabul eder.

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

#### **5. Tasarruf Yetkisi, Temsilci ve Vekiller**

**5.1.**Müşteri adına Aracı Kurum nezdindeki işlemlerde gerçek kişi Müşteri ve/veya Müşteri tarafından noter tasdikli vekâletname ile yetkilendirilen kişi/ler/tüzel kişi Müşteri'nin imza yetkileri imza örnekleri ile birlikte Aracı Kurum'a tevdi ettiği kişiler tasarruf yetkisine sahiptir. Temsilcilerin ve/veya temsil derecelerinin geri alınması ve/veya değişmesi, vekâletname ile verilen yetkilerin iptali halinde, Müşteri tarafından bu durum hemen Aracı Kurum'a bildirilecektir. Mevzuatın öngördüğü belgelerle birlikte bu kimselerin yetkilerinin geri alındığı ya da değiştirildiği Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirilmedikçe, tasarruf yetkileri yürürlükte kalacak ve Müşteri değişiklik bildirimlerinin yapılmamasından dolayı doğacak zararlardan sorumlu olacaktır. Aracı Kurum tarafından temsilci/lere Müşteri ile ilgili yapılan bildirimler, aynı zamanda Müşteri'ye yapılmış sayılır. Genel vekâletnamelerde özel olarak bir yetki daraltılması yapılmış olmadıkça, vekâletnameyi sunan vekillerin Aracı Kurum ile yaptıkları işlemler ile ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi Aracı Kurum'a karşı temsil yetkisini de haiz oldukları kabul edilir. Temsil yetkisi konusunda, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde veya herhangi bir yayın organında yapılacak herhangi bir ilan hiç bir şekilde Aracı Kurum'u bağlamayacaktır.

**5.2.**Müşteri, işlemleri gerçekleştirmek üzere üçüncü kişi ve/veya kişilere vekâlet vermesi halinde, vekâlet

verdiği kişilerin yaptıkları işlemlerin bizzat kendi seçimi ve kararı sonucunda yapılmış sayılacağını ve kendi nam ve hesabına sonuç doğuracağını, kendisine bildirilmiş olan riskleri doğurabileceğini ve kendisini zarara uğratabileceğini bildiğini; yetkilendirmiş olduğu vekilin Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirmiş olduğu işlemler dolayısıyla doğabilecek her türlü yükümlülüğü yerine getirmekle ve vekilin Sözleşme'yi ihlalinden doğabilecek her türlü zararı Aracı Kurum'a ödemekle bizzat Müşteri'nin yükümlü olacağını kabul ve beyan eder. Yetkilendirmiş olduğu vekilin yaptığı işlemlerin Müşteri'nin ihtiyaçlarına uygun olmaması, özel risk unsurları barındırması dolayısıyla ya da piyasada oluşacak fiyat hareketleri ve benzeri koşulların Müşteri'nin pozisyonu aleyhine gelişmesi sonucunda, vekilin kusurlu hareketleri sebebiyle ve/veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sebeplerle yatırılan para tutarının üstünde dahi olabilecek zarara uğraması durumunda Müşteri, Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Aracı Kurum'a rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**5.3.**Müşteri'nin ya da kendisine imza ve tasarruf yetkisi verilmiş olan üçüncü bir kişinin Medeni Hukuk anlamındaki hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanmasından doğan her türlü sonuçtan Müşteri sorumludur. Müşteri ya da temsilcisinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanması durumu Aracı Kurum'a Müşteri'nin yetkili kişilerince imzalanmış bir yazı ile tebliğ ve teslim edilmiş olmadıkça, Aracı Kurum'a bu yüzden hiçbir sorumluluk yüklenemez. Bu hususların ilan edilmiş ya da yayın organlarında yayınlanmış olması da Aracı Kurum'u, özel yazılı bildirim olmadıkça herhangi bir sorumluluk altına sokmayacaktır. Aracı Kurum, anılan özel yazılı bildirimde bulunmadıkça, Müşteri'yi ya da onun temsilcilerini tam ehliyetli ve her türlü tasarruf yetkisini haiz saymaya yetkilidir ve bu yüzden sorumlu tutulamaz.

**5.4.**Müşteri, üçüncü kişiye vekâlet vermek suretiyle uygunluk testini yaptıramayacağını ve Aracı Kurum'dan hiçbir şekilde bu yönde talepte bulunmayacağını kabul ve taahhüt eder. Uygunluk testi, Aracı Kurum tarafından sadece hesap sahibi olan Müşteri'nin şahsına uygulanacaktır.

**5.5.**Aracı Kurum, Müşteri'nin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliğini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini adı geçenlerin Aracı Kurum'da doldurulan belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler. Aracı Kurum imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu olmayacaktır.

**5.6.**Velayet altında bulunan 18 (on sekiz) yaşından küçük Müşteri'ye, velisinin Sözleşme'yi Veli sıfatıyla çocuk adına imzalaması ve Aracı Kurum'un uygun görmesi kaydıyla hesap açılabilir. Evlilik birliği devam

ederken, anne veya baba veli sıfatı ile çocuk adına açılan hesapta işlem yapabilir. Anne veya babadan birinin vefatı halinde sağ kalan, boşanma halinde ise mahkemece velayet tevdi edilen anne veya baba, çocuk adına açılan hesapta işlem yapabilecektir. Çocuk adına hareket eden Veli, Sözleşme’de düzenlenen yükümlülüklerin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul ve beyan eder. Ancak Aracı Kurum, kendi takdirinde olmak üzere çocuk adına açılan hesap ile bağdaşmayan hizmetleri sunmakla yükümlü değildir. Veli, Aracı Kurum tarafından çocuk adına açılan hesaba bağlı olarak verilen şifrenin yalnızca kendisi tarafından kullanılacağını, bunların çocuk veya üçüncü kişi tarafından kullanılarak işlem yapılması halinde, Aracı Kurum’un herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını ve çocuk tarafından gerçekleştirilen işlemlerden kendisinin sorumlu olduğunu kabul eder.

**5.7.Vasi/Kayyım, Müşteri adına hesaplarda işlem yaparken mevzuata uygun olarak hareket etmek, vasi/kayyım tayin edildiklerine ilişkin mahkeme kararını ibraz etmek ve Aracı Kurum’un gerekli gördüğü hallerde ilgili mahkemenin iznini almak zorundadır. Müşteri adına hareket eden vasi/kayyım, Sözleşme’de düzenlenen Müşteri’nin yükümlülüklerinin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olduğunu ve yetkisini aşarak yapabileceği işlemlerden şahsen sorumlu olduğunu kabul eder.**

**5.8.Aracı Kurum, Müşteri’nin vefatından ya da gaipliğine karar verildiğinden haberdar olursa ilgili vergi dairesinden vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar hesabı bloke etmeye ve hesap üzerinde tasarruf edilmesini durdurmaya yetkilidir. Aracı Kurum, veraset ve intikal vergisini kesip vergi dairesine ödedikten sonra da kalan hak ve alacakları mirasçılara ödeyebilir.**

## **6.Müşteri Sınıflandırılması ve Uygunluk Testi**

### **6.1.Müşteri Sınıflandırması**

**6.1.1.Müşteri, SPK Mevzuatı uyarınca “Talebe dayalı profesyonel müşteri” için gerekli olan nitelikleri haiz olduğunu, Aracı Kurum’un uygun göreceği ve doğruluğu ile gerektiğinde güncellenmesi sorumluluğu Müşteri’ye ait olan belgeler yoluyla tevsik edip profesyonel müşteri olma talebi ile birlikte yazılı olarak Aracı Kurum’a iletmediği sürece, Aracı Kurum’un kendisini SPK Mevzuatı çerçevesinde “Genel Müşteri” olarak sınıflandıracağını ve bu sınıflandırmaya bağlı olarak Aracı Kurum tarafından sunulacak Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin kendisine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla uygunluk testi yapması gerektiğini kabul eder.**

**6.1.2.Talebe dayalı “Profesyonel Müşteri” olarak sınıflandırılan Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı SPK Mevzuatı hükümlerine uygun şekilde her zaman Aracı Kurum’dan yazılı talep yoluyla tek taraflı değiştirme hakkına sahip olup, tabi olduğu sınıflandırmayı**

etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal Aracı Kurum’a bildirmek, tevsik etmek ve gerekli güncellemelerin yapılmasını istemekle yükümlüdür.

### **6.2.Uygunluk Testi**

**6.2.1.Aracı Kurum tarafından belirlenen Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin Müşteri’ye sunulabilmesinin ön şartı olarak, hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri’ye uygun olduğunun tespiti amacıyla Aracı Kurum’un, Müşteri’den SPK mevzuatı çerçevesinde uygunluk testi yapmasını talep etme hakkı bulunmaktadır.**

**6.2.2.Müşteri, uygunluk testini yapmaması ya da eksik bilgi vermesi halinde, Aracı Kurum’un hangi ürün ya da hizmetlerin kendisine uygun olduğunu tespit etme imkânı olmayacağını ve bu durumun bazı Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin kendisine verilememesi sonucunu doğurabileceğini ve bu durumda doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul eder. Müşteri, kendisine uygun olmadığı tespit edilen ürünleri, ancak ilgili ürüne ait riskleri bildiğini ve bu risklere rağmen ürüne ilişkin işlem yapmak istediğini belirten yazılı bir beyan ile talep edebilir.**

**6.2.3.Aracı Kurum’un hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri’ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin Müşteri’ye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen Müşteri’nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi halinde Aracı Kurum, söz konusu ürün ve/veya hizmeti Müşteri’ye verip vermemek hususunda serbest olacaktır.**

**6.2.4.SPK Mevzuatı uyarınca Aracı Kurum, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu’nda (TEFAS) işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar), kısa vadeli tahvil ve bono fonları ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Müşteri’nin sayılan işlemleri yapacak olması nedeniyle uygunluk testini yapmaktan imtina etmesi halinde, Aracı Kurum ileriki dönemde Müşteri’nin uygunluk testi gerektiren farklı Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerini talep etmesine rağmen uygunluk testi olmaması nedeniyle ilgili işlemi gerçekleştirilmemesinden sorumlu olmayacaktır. Müşteri, söz konusu ürünleri Aracı Kurum’dan talep etmeden önce risklerini ve kendine uygun olup olmadığını değerlendireceğini, değerlendirdikten sonra talep ettiği ilgili ürünlere bağlı risklerin gerçekleşmesinden doğabilecek tüm kayıp ve zararların karşılanmasından sorumlu olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.**

**6.2.5.Müşteri, bu madde hükümleri çerçevesinde Aracı Kurum’a bilgi vermemesi veya uygunluk testini doldururken yanlış/yanıltıcı ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde doğabilecek tüm zararlardan**

sorumlu olacağını kabul eder. Müşteri, uygunluk testini yenilememesi halinde uygunluk testini yapmamış sayılacağını ve bundan dolayı kendisine Yatırım Hizmet ve Faaliyeti sunulamayabileceğini kabul eder.

## **7.Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine İlişkin Genel Hükümler**

İşbu Sözleşme çerçevesinde Aracı Kurum tarafından sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kanuna dayanılarak çıkarılan ilgili tebliğlerde düzenlenen emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, portföy aracılığı ve sınırlı saklama faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmektedir. Aracı Kurum, söz konusu faaliyetleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabi olarak gerçekleştirecektir.

### **7.1.Emir iletimine Aracılık Hizmeti**

**7.1.1.**Aracı Kurum, SPK tarafından kendisine ilgili yetki belgesi verilmiş olması kaydıyla;

**(i)** Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin Müşteri emirlerinin / talimatlarının, Müşteri'nin Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin çerçeve sözleşmesi imzaladığı,

**(a)** SPK tarafından yetkilendirilmiş işlem ve/veya portföy aracılığına yetkili kuruluşa veya,

**(b)** Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa iletilmesi ve söz konusu emirlerin/talimatların sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılması,

**(ii)** Halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak taleplerin ilgili yatırım kuruluşuna iletilmesi ve Müşteri tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verilmesi,

**(iii)** Lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşların sunabileceği yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinin yatırımcılara tanıtılması, sözleşme akdedilmesine aracı olunması veya

**(iv)** Sözleşme yapmak isteyen tarafların komisyon karşılığında bir araya getirilmesi yoluyla emir iletime aracılık hizmeti verilmesi konularında faaliyet gösterebilir.

**7.1.2.**Aracı Kurum'un, karşılıklı yapmış olduğu/yapacağı anlaşmalar çerçevesinde lehine emir iletimine aracılık hizmeti vereceği yurt içi ve yurt dışı kuruluşların listesi ilgili onayların alınmasını takiben internet sitesi üzerinden tüm müşterilere duyurulacaktır.

**7.1.3.**Aracı Kurum, Müşteri'ye sunacağı emir iletimine aracılık hizmeti çerçevesinde Müşteri tarafından verilen emrin/talimatın lehine faaliyet gösterilen yetkili yatırım kuruluşlarına doğru şekilde ve mümkün olan en kısa sürede iletilmesinden genel hükümler çerçevesinde sorumlu olup, emrin/talimatın

gerçekleştirilmesi yükümlülüğü söz konusu yatırım kuruluşlarında olacaktır.

**7.1.4.**Müşteri, emir iletimine aracılık hizmetinden yararlanmak amacıyla Aracı Kurum'a ileteceği emirlerin/talimatların Aracı Kurum tarafından lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşlara iletilmesi yönünde açık talimatı olduğunu, Aracı Kurum'un söz konusu kuruluşlara ilgili emri/talimatı iletmekle Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılacağını kabul eder.

**7.1.5.**Aracı Kurum tarafından lehine emir iletimine aracılık yapılacak kuruluşlarca Müşteri'ye SPK Mevzuatının gerekli gördüğü bildirimlerin yapılmaması ya da usulsüz bildirim yapılması durumunda Müşteri'ye karşı sorumluluk, lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluşa ait olacaktır. Aracı Kurum ve Aracı Kurum lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluşların kayıtları arasında bir uyumsuzluğun bulunması halinde Aracı Kurum kayıtları esas alınacaktır.

### **7.2.İşlem Aracılığı Hizmeti**

**7.2.1.**Aracı Kurum, SPK'nın vermiş olduğu yetki çerçevesinde ve SPK Mevzuatına uygun şekilde Müşteri'nin doğrudan veya emir iletimine aracılık hizmeti veren yatırım kuruluşu vasıtasıyla verdiği Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili alım veya satım emir/talimatlarını Müşteri adına ve hesabına veya Aracı Kurum adına ve Müşteri hesabına,

**(i)** Borsalar ya da Borsa İstanbul A.Ş tarafından kurulan ve Takasbank tarafından yönetilen "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu" (TEFAS) dâhil ancak bununla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine,

**(ii)** Portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna veya,

**(iii)** Yurt dışında herhangi bir borsaya veya teşkilatlanmış pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışı yerleşik yetkili kuruluşa, iletmek suretiyle gerçekleştirebilir.

**7.2.2.**Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler/talimatlar Aracı Kurum tarafından ayrıca SPK Mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde Müşteri'den/emir iletimine aracılık yapan yatırım kuruluşundan alınır ve yerine getirilir. Müşteri, SPK Mevzuatının öngördüğü kurallara uyacağını ve emirlerini/talimatlarını bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğunu kabul eder.

**7.2.3.**Müşteri, emrinin/talimatının belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda Aracı Kurum'un Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılacağını kabul eder.

**7.2.4.**Müşteri, Aracı Kurum'dan işlem aracılığını talep edeceği Sermaye Piyasası Aracı alım satımlarında Aracı



Kurum'un uygun göreceği emir/talimat ve benzeri formları ıslak imzalı olarak ya da elektronik ortamlar üzerinden usulüne uygun şekilde Aracı Kurum'a iletteceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**7.2.5.**Aracı Kurum'un sunduğu işlem aracılığı kapsamında yapılacak Sermaye Piyasası Aracı alım satım işlemleri, bu işlemlerin nakit ve kıymet takası ile Sermaye Piyasası Araçlarının mali haklarının kullanımı konusunda ilgili borsa, yurtiçi/yurtdışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu ve yetkili takas kuruluşları tarafından belirlenen kurallar uygulanacaktır. Söz konusu işlemlerde her hâlükârda Aracı Kurum'un tutmuş olduğu kayıtlar esas alınacaktır.

**7.2.6.**Müşteri tarafından yurt içi ve/veya yurt dışı Borsa'lardaki türev araç alım satımına ilişkin Aracı Kurum'dan işlem aracılığı hizmeti talep edilmesi halinde, bu işlemlere ilişkin koşullar Aracı Kurum ile Müşteri arasında ayrıca imzalanacak ilgili çerçeve sözleşmeler uyarınca düzenlenecektir.

### **7.3.Portföy Aracılığı Hizmeti**

**7.3.1.**Aracı Kurum, Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini/talimatlarını portföy aracılığı hizmeti adı altında aracılık izinleri kapsamında karşı taraf olarak da yerine getirebilir. Bu işlemler Müşteri tarafından Aracı Kurum'un uygun göreceği dokümanlar doldurulmak suretiyle gerçekleştirilebilecektir.

### **7.4.Sınırlı Saklama Hizmeti**

**7.4.1.**Aracı Kurum, yetkili olunan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri kapsamında, işlem aracılığı ve portföy aracılığı yapmış olduğu sermaye piyasası araçlarının, aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığına ilişkin olarak ise halka arzına aracılık edilen Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması suretiyle veya emanetçi sıfatıyla işbu Sözleşme hükümleri ve SPK Mevzuatı çerçevesinde sınırlı saklama hizmeti verebilecektir.

**7.4.2.**Sermaye Piyasası Araçlarının Teslimi ve Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Saklanması Esasları:

**7.4.2.1.**Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları MKK'da ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda, Aracı Kurum hesabına Müşteri adına saklanır. Saklama hizmeti karşılığında Aracı Kurum tarafından ödenen giderler Müşteri'den tahsil edilecektir.

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

Müşteri, gerek MKK'da hesap açılışı için gerekli olan sır niteliğindeki bilgilerinin, gerekse gerçekleştirmiş olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin, MKK ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama

Kuruluşunun sistemi ile uyumlu hale getirilmesi için bu bilgilerin Aracı Kurum tarafından söz konusu kuruluşlar ile paylaşılmasına muvafakat eder.

**7.4.2.2.**Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki hesabına üçüncü şahıslar tarafından yapılacak teslimatın kendi adına ve muvafakatiyle yapılmış sayılacağını kabul eder.

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

**7.4.3.**Saklanan Sermaye Piyasası Araçlarından Doğan Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanılma Esasları:

**7.4.3.1.**Müşteri'nin aksine bir talimatı olmadıkça, Aracı Kurum, yedindeki Sermaye Piyasası Araçları'ndan vadesi dolanların anaparasını, faiz tahakkuk edenlerin faizini, Sermaye Piyasası Araçları'nın kuponlarının ibrazı ile temettülerinin tahsili konusunda yetkili olup, bu işlemler ve Sermaye Piyasası Araçları satışı sonucu tahakkuk eden bedelleri Aracı Kurum nezdinde Müşteri adına açılmış veya açılacak bir hesapta toplamaya yetkilidir.

**7.4.3.2.**Müşteri, Sermaye Piyasası Araçları'ndan doğan oy haklarını Aracı Kurum eliyle kullanmak isterse bunu Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirmediği ve gerekli bedel ve belgeleri bu hakların kullanılmasından en geç bir hafta önce tevdi etmediği Aracı Kurum bu işlemleri kendiliğinden yerine getirmekle yükümlü değildir. Aracı Kurum ve Müşteri vekâleten oy kullanmaya ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulacağını kabul eder.

Müşteri'nin Aracı Kurum emanetinde bulunan Sermaye Piyasası Araçları'ndan doğacak rüçhan haklarının Aracı Kurum tarafından kullanımında uygulanacak esaslar:

- a) Rüçhan hakkına konu Sermaye Piyasası Aracı borsa değerinin, rüçhan hakkı kullanımı başlangıç tarihinde rüçhan hakkı kullanım bedelinin altında işlem görmesi halinde, bu durum Müşteri'nin zararına olacağı kabul edilerek, Müşteri'den aksi talimat gelmedikçe Aracı Kurum rüçhan hakkını kullanmaz. Söz konusu Sermaye Piyasası Aracı'nın fiyatının, Aracı Kurum sermaye artırımına katıldıktan sonra rüçhan hakkı kullanım bedelinin üzerine çıkması halinde Aracı Kurum sorumluluk taşımaz.
- b) Rüçhan hakkına konu Sermaye Piyasası Aracı borsa değeri, rüçhan hakkı kullanımı başlangıç tarihinde

rüçhan hakkı kullanım bedelinin üstünde işlem görmesi halinde, bu durumun Müşteri'nin lehine olduğu kabul edilerek, Müşteri'den aksi talimat gelmedikçe, Aracı Kurum rüçhan hakkını kullanabilir. Söz konusu Sermaye Piyasası Aracı'nın fiyatının, Aracı Kurum, sermaye artırımına katıldıktan sonra rüçhan hakkı kullanım bedelinin altına düşmesi halinde Aracı Kurum sorumluluk taşımaz. Müşteri, rüçhan hakkının Aracı Kurum'un değerlendirmesi ile kullanılması veya kullanılmaması ilişkili olarak Aracı Kurumu sorumlu tutmayacağını ve herhangi bir şekilde zarar tazmin talebinde bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

c) Aracı Kurum, rüçhan hakkını kullandığı takdirde, rüçhan hakkı bedelini Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında mevcut paradan veya Müşteri'yi borçlandırmak suretiyle karşılar. Müşteri'nin rüçhan hakkını kullanmak istemediği yönünde yazılı talimatının bulunması halinde Aracı Kurum rüçhan hakkını kullanmaz. Sermaye artırım bilgileri kamuya açıklandığından Aracı Kurum Müşteri'ye ayrıca bir ihbarda bulunmayacaktır. Müşteri, sermaye artırımından haberdar olmaması sebebi ile zarara uğraması halinde Aracı Kurumu sorumlu tutmayacaktır. Müşteri sahip olduğu sermaye piyasası araçları ile ilgili kamuya açıklanan bilgileri takip etmekle yükümlüdür. Müşteri, rüçhan hakkının kullanımı sebebi ile oluşan borcunu rüçhan hakkı kullanım tarihinde yatırmaması halinde temerrüde düşmüş sayılır, bu durumda işbu sözleşme uyarınca temerrüt hükümleri uygulanır. Müşteri, rüçhan hakkı kullanımından doğan borcunu aynı gün hesabına yatırmaması halinde Aracı Kurum, Müşteri'ye ayrıca bir ihbarda bulunmaksızın Müşteri hesabında mevcut Sermaye Piyasası Araçları'nın borca yeter kısmını herhangi bir zamanda re'sen satarak alacağını tahsile yetkili kılınmıştır. Kalan Sermaye Piyasası Araçları, MKK nezdindeki Müşteri hesabına girilir. Müşteri söz konusu kıymetlerin satılması ile ilgili olarak gelecekte herhangi bir zarar tazmin talebinde bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

## **8.Emirlere İlişkin Genel Hükümler**

**8.1.**Aracı Kurum, kendi münhasır risk değerlendirmesi sonucunda, Müşteri'lerin vereceği yazılı veya sözlü Emir'i kısmen veya tamamen kabul etmeme veya yerine getirmeme veya sınırlama hakkına sahiptir. Müşteri'nin riskin artmasına yol açacak yeni Emirleri'ni kabul etmekle yükümlü değildir. Aracı Kurum söz konusu emirlerin/talimatların yerine getirilmemesinden doğabilecek zararlardan sorumlu olmayacaktır.

**8.2.**SPK'nın türev araç, kredili alım, ödünç alım ve açığa satış işlemlerine ilişkin düzenlemeleri hariç kalmak üzere; Müşteri'nin, satım emri/talimatı verdiği Sermaye Piyasası Araçlarının, satım emrinin/talimatının verildiği an itibarıyla Müşteri'nin

Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunması zorunludur.

Müşteri satış emri vereceği sermaye piyasası araçlarının herhangi bir andaki toplam bakiyesine, satış emri öncesinde diğer yatırım ve/veya saklama kuruluşu/kuruluşları nezdinde sahip olduğunu ve "sözlü, elektronik ve/veya yazılı olarak" vereceği satış emirlerine konu olan tüm hisse senetleri ve/veya diğer sermaye piyasası araçlarını takas tarihine kadar Kurumumuza virmanlamak suretiyle ileterek takas yükümlülüğünü yerine getireceğini, söz konusu beyanına ilişkin her türlü sorumluluğun tarafına ait olduğunu, satış emirlerine konu sermaye piyasası araçlarına satış emri öncesinde sahip olduğu ile ilgili beyanını tevsik eden belgelerin tarafında mevcut olduğunu ve SPK veya Kurumumuzun talebi halinde her zaman ibraz edeceğini, ICBC Yatırım nezdinde sahip olmadığı hisse senetleri veya diğer sermaye piyasası araçlarına yönelik satış emirlerinin SPK düzenlemeleri veya Kurumumuz tarafından yapılacak risk değerlendirmesi ile herhangi bir gerekçe göstermeksizin kabul edilmeyebileceğini, bu durumda oluşabilecek muhtemel zarardan ICBC Yatırım'ın sorumlu olmayacağını, sahip olduğu beyanı ile gerçekleştireceği satışlarla ilgili mevzuata aykırı uygulamalarının tespiti halinde Sermaye Piyasası Kurulu'na karşı her türlü cezai sorumluluğun tarafına ait olacağını, hiçbir yatırım kuruluşu ve/veya saklama kuruluşu nezdinde sahip olmadığı hisse senetleri veya diğer sermaye piyasası araçları ile ilgili satış emri iletilmesi halinde, bunların ilgili mevzuat kapsamında açığa satış olduğunu "emir iletiminde kullanılan iletişim aracının niteliğine uygun bir şekilde" bildireceğini ve bu durumda işlemlerinin açığa satış hükümlerine tabi olacağını, sahip olduğunu beyan etmeksizin (sahip olmadığı), sermaye piyasası araçlarına ilişkin vereceği satım emrine konu bakiyenin "satım emrini verdiği an itibarı ile Aracı Kurumumuz ve/veya diğer yatırım kuruluşları veya saklama kuruluşu nezdindeki hesabında bulunmaması" veya söz konusu satış işlemi ile ilgili yükümlülüğünün ilgili sermaye piyasası aracının ödünç alınması sureti ile yerine getirilmesi durumunda, herhangi bir ilave bildirim ihtiyacı duyulmaksızın verdiği satım emrinin S: V No: 65 sayılı tebliğ hükümleri ve açığa satış işlemlerine ilişkin Borsa işlem kuralları açısından açığa satış sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**8.3.**Müşteri Sermaye Piyasası Aracı alım veya satım emirlerini/talimatlarını Aracı Kurum'a yazılı veya yazılı olmayan şekilde (şifahi veya telefonla, faks veya internet ve/veya whatsapp vb. elektronik ortamlar aracılığıyla) iletebilir. Sözlü emir/talimatlara ilişkin telefon kayıtları, whatsapp görüntüleri ve ekran dökümleri ile elektronik emir/talimatlara ilişkin kayıtlar, Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 199. maddesi kapsamındaki belgelerden olup tarafları bağlayıcı delil niteliğindedir.

**8.4.**Müşteri, emirlerinin/talimatlarının gerçekleştirildiğine dair kendisine telefon, SMS, faks veya internet ve/veya whatsapp vb. diğer elektronik ortamlar ile yapılan bildirimde, diğer bildirimlerin yanı sıra, geçerli olacağını kabul ve beyan eder.

**8.5.**Müşteri, Aracı Kurum'a bütün bildirimlerini ve emirleri/talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek, Sermaye Piyasası Araçlarının bütün niteliklerini gösterecek, şekilde vermeye mecburdur. Müşteri'nin emir fiyat belirtilmediği takdirde Aracı Kurum tarafından emrin serbest fiyatlı verildiği, geçerlilik süresi belirtilmediği takdirde emrin tek seans geçerli olduğu, emir aksi bildirilmediği takdirde emrin Aracı Kurum tarafından alındığı anda veya seans dışı verilen emirlerde alındıktan sonraki ilk seans BİST'e veya emre konu Sermaye Piyasası Aracının işlem gördüğü diğer borsalara ya da portföy aracılığı yapmak üzere yetkilendirilmiş kuruluşlara iletileceği kabul edilecektir. Müşteri geçerlilik süresi sona eren emirleri yenilemediği sürece, emir tekrar işleme konulmayacaktır. Müşteri'nin emrini/talimatını, emrin/talimatın iletildiği piyasa kurallarına göre iptal etme hakkı bulunmaktadır; ancak Aracı Kurum bu talebi gerçekleştirmek için mevcut piyasa şartları çerçevesinde en iyi gayreti gösterecektir. Müşteri, iptal işleminin, Aracı Kurum'a atfı kabil olmayan sebepler dolayısıyla kısmen ya da tamamen yerine getirilememesinden dolayı Aracı Kurum'un sorumluluğunun bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**8.6.**Müşteri'den alınan emir/talimatlar için SPK'nın III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde belirlenen esaslara göre Müşteri Emir Formu ve emre/talimata konu Sermaye Piyasası Aracının cinsine göre Seans Takip Formu veya Türev Piyasalar Emir Takip Formu düzenlenecektir. Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini yerine getirmek üzere Borsa'ya veya işlemin yapılacağı piyasalara iletmeden önce Müşteri'den yazılı olmayan emirlerini yazılı şekilde dönüştürülmesini talep etme hakkına sahiptir.

**8.7.**Aracı Kurum, Müşteri'nin vereceği alım, satım veya iptal emirlerini/talimatlarını kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir. Aracı Kurum söz konusu emirlerin/talimatların yerine getirilmemesinden doğabilecek zararlardan sorumlu olmayacaktır.

**8.8.**Emirlere/talimatlara ilişkin olarak işbu maddede düzenlenmeyen hususlarda SPK'nın Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği hükümleri uygulanacaktır.

**8.9.** Müşteri, hesaplarında tasarruf yetkisinin sadece kendisine münhasır olduğunu, verilen şifre ile yapılacak her türlü işlemin bizzat kendisi tarafından yapılmış sayılacağını, şifrenin başkaları tarafından bilgisi dahilinde veya dışında kullanılması nedeniyle meydana gelebilecek her türlü zarar ve ziyandan kendisinin sorumlu olacağını ve bu nedenle ICBC

Turkey Menkul Değerler A.Ş.'yi hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Şifrenin unutulması ve/veya başkaları tarafından öğrenilmesi halinde, müşteri mümkün olan en kısa sürede yazılı olarak eski şifresinin iptal edilerek kendisine yeni bir şifre verilmesini Kurum'dan talep edecektir. Ancak yazılı başvurunun Kuruma ulaştığı ana kadar müşteri şifresi ile yapılan işlemler müşteriye bağlar ve müşteri sorumludur.

Müşteri kendisine verilen şifre ile Kurum'un sistemine ilk girdiğinde, kendisinden yeni şifre oluşturması talep edilir. İşlem yapılabilmesi için müşterinin kendi şifresini oluşturması zorunludur. Müşteri; şifre ve parolasının oluşturulmasında, kullanımında ve elektronik erişiminin, şifre-parola güvenliğinin korunmasında azami özeni göstermek, bu konuda genel kabul görmüş kurallara ve Kurumun uyarılarına uymak zorundadır.

Müşteri; sistem tarafından belirtilen zamanlarda, kendisinin uygun gördüğü zamanlarda veya şifresinin başkasının eline geçtiği bilgi veya şüphesinin doğduğu an derhal şifresini değiştirecektir.

**8.10.**Müşteri, ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sunduğu elektronik ortamlar üzerinden işlem yapılmasına yönelik hizmetinden yararlanırken gerekli güvenlik tedbirlerini almayı ve yürürlükteki mevzuat hükümlerine aynen uymayı kabul, beyan ve taahhüt eder.

Herhangi bir işlemin yapılması, Müşteri'ye verilmiş veya müşteri tarafından belirlenmiş olan şifrenin doğru olarak işlemin yapılacağı ekrana girilmesi suretiyle mümkün olacaktır. Söz konusu işlemlerin akabinde müşteri bu ekrandan çıkmak istemediği sürece sistem, şifreleri açık bir şekilde işlem yapmaya hazır olacaktır. Bu durumda Kurum seans salonları, web sitesi veya fiyat izleme ekranlarından yapılan işlemlerden, sisteme giriş ve çıkış işlemlerinden müşteri sorumludur. İşbu sorumluluk dahilinde müşteri, sistemde online (sisteme bağlı) olduğu sürece yapacağı işlemlerden dolayı Kurum'a herhangi bir sorumluluk yükleyemeyecektir. Kurum, müşterinin sistemde herhangi bir işlem yapmadan bekleme süresine sınırlama getirebilir.

**8.11.**Müşteri'nin kendisine elektronik ortamda sağlanan platform ,fiyat izleme ekranları veya internet gibi elektronik iletişim araçlarını kullanarak gönderdiği talimatlar, herhangi bir yazılı teyid alınmasına gerek olmaksızın Kurum tarafından yerine getirilecektir.

#### **Müşteri;**

Hile ve sahtecilik eylemleri nedeniyle doğacak sonuçlardan,Kurum'un ve kendisinin bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından, her aşamada, kendisinin yapması gerektiği işlemlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden, Muhabirlerin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan, Kurum'un sunduğu elektronik işlem hizmetlerinin verilmesi sırasında veya herhangi bir zamanda oluşabilecek arıza v.s. teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son

verilmesi yahut hizmetin kesintiye uğramasından, donanım, yazılım, internet sunucusu veya diğer sebeplerden kaynaklanan aksaklıklar sonucu 3. kişilerin kendisine ait bilgilere erişiminden, ötürü Kurum'un sorumlu olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Ayrıca Müşteri, Kurum'un vermiş olduğu elektronik işlem hizmetlerinden yararlanmak suretiyle 3. şahıslardan alacağı mal ve hizmetlerdeki ayıplardan Kurum'un sorumlu olmadığını, Tüketicinin Korunması Hakkındaki Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri dahilinde Kurum'a izafe edilebilecek her türlü sorumluluk kapsamında Kurum'u şimdiden ibra ettiğini beyan ve kabul eder. Ayrıca Kurum, işbu hizmetle aracılık faaliyetinde bulunduğundan, sistemden kaynaklanan problemler ve/veya kusurlardan dolayı sorumlu tutulmayacaktır.

Kurum'un ve personelin genel olarak üzerine düşen tüm dikkat ve ihtimamı gösterdiği karine olarak kabul edilmektedir. Kurum'un sorumluluğu yalnızca doğrudan doğruya uğranılan maddi fiili zararlarla sınırlıdır. Bunun dışında Kurum, doğan kar mahrumiyeti, manevi zarar, gecikme faizi veya her ne nam altında olursa olsun diğer zararlardan dolayı sorumlu tutulmayacaktır.

Kurum işbu hizmeti istediği an haber verme zorunluluğu olmadan iptal etme ve/veya belli bir süre durdurma hakkına sahiptir. Ayrıca müşterinin işbu sözleşmede beyan ettiği elektronik posta adresine yapılacak bildirimler de kendisine yapılmış sayılacaktır. İlgili borsa ve sermaye piyasalarından ve üçüncü kurumlardan sağlanan verinin akışı, doğruluğu ve tamlığı konusunda aracı kurumun sorumluluğu bulunmamakla beraber, Veri yayınında oluşabilecek fiziksel ve teknik aksaklıklar, verinin ulaşmaması, gecikmesi, eksik ulaşması, yanlış olması, veri yayın sistemindeki performansın düşmesi veya kesintili olması, ayrıca emir iletiminde müşterinin verdiği emrin farklı bir içerikle veya eksik gerçekleşmesi gibi hallerde emir aktarım ve emir teyitleri ile ilgili süreçlerde elektronik ortamda oluşabilecek aksaklıklar gibi hertürlü teknik aksaklıkla ilgili olarak oluşan veya oluşabilecek zararlar ile ilgili olarak Müşteri, hiçbir şekilde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ni sorumlu tutmayacağını, sözkonusu nedenlerle oluşabilecek her türlü zarar ve ziyandan Kurum'a karşı bir talepte bulunmayacağını, hertürlü itiraz hakkından feragat ettiğini gayrikabirücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşterinin verdiği emrin farklı bir içerikle veya eksik gerçekleşmesi durumunda Müşteri Kurumu anında bilgilendirecek ve Kurum bu konuda en iyi gayreti göstererek işlemin düzeltilmesine çaba gösterecektir.

Ayrıca, müşteriye elektronik işlemler ve/veya internet işlemleri için verilmiş olan şifrenin kaybına ilişkin müşteri tarafından yazılı olarak yapılan bildirim istinaden müşteri hesabına derhal blokaj konulması konusunda Aracı Kurum gerekeni yapacaktır.

## **9.Menkul Kıymetlere İlişkin Özel Hükümler**

### **9.1.Menkul Kıymetlere İlişkin Teminatlar**

**9.1.1.**Müşteri tarafından Aracı Kurum'a alım emri verilen Sermaye Piyasası Araçları bedellerinin, Aracı Kurum tarafından mevzuatta düzenlenen sınırların altında kalmamak üzere belirlenen tutardaki teminatın nakit ve/veya Sermaye Piyasası Aracı cinsinden emir iletilmeden önce, Aracı Kurum'da ya da Aracı Kurum lehine emir iletimine aracılık eden kurumlar nezdinde blokeli olarak bulundurulması şarttır. Aksi halde Aracı Kurum Müşteri'nin emrini kabul etmeyebilecektir. Müşteri söz konusu emrin kabul edilmemesi ile ilgili herhangi bir şekilde zarar tazmini talebinde bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

**9.1.2.**Aracı Kurum, sermaye piyasası menkul kıymet teminatlandırma süreçlerinde SPK düzenlemelerinde yer alan genel müşteri ve profesyonel müşteri tanımlarına bağlı farklılıklar olabileceği gibi, aynı kategorideki müşteriler arasında da mevzuatın izin verdiği sınırlar dâhilinde farklı teminatlandırma oran ve teminat yapılarını tercih edebilir.

**9.1.3.**Bu madde çerçevesinde Aracı Kurum tarafından teminat olarak alınan nakit ve/veya Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, işbu Sözleşme'deki rehin ve hapis hakkı çerçevesinde, ayrıca Müşteri'nin herhangi bir talimatı/onayı aranmaksızın, ilgili işlem uyarınca Müşteri'nin yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirilinceye kadar blokaj uygulayabilecektir.

### **9.2.Menkul Kıymet İşlemlerinin Takası ve Tasfiyesi**

**9.2.1.**Müşteri, kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen;

(i) Menkul kıymet alım emirlerinde, alım bedeli, masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonların Aracı Kurum nezdindeki hesabına borç olarak;

(ii)Menkul kıymet satım emirlerinde satım bedelinin Aracı Kurum nezdindeki hesabına alacak olarak; masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçların ise borç olarak kaydedileceğini kabul eder.

**9.2.2.**Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen işlemlerde valör tarihi yetkili merkezi takas kuruluşunun düzenlemelerine ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenecektir. Alım satım işlemlerinin sonuçlarının takibi Müşteri sorumluluğunda olup, emirlerin gerçekleştiğine dair Müşteri'ye Aracı Kurum tarafından telefon, SMS, faks, internet veya whatsapp vb. elektronik ortamlar aracılığı ile yapılan bildirim geçerli olacaktır.

**9.2.3.**Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde yukarıda **9.2.1.** maddesinde belirtilen borç ve alacak kayıtları sonucunda hesabında kalan alacak bakiyesi, Müşteri'nin işbu Sözleşme'nin ekindeki Müşteri'nin Aracı Kurum Nezdindeki Hesabındaki Alacak Bakiyesi

ile ilgili Genel Talimatı'nda belirlediği şekilde değerlendirilecektir. Müşteri, bu işlemler nedeniyle ortaya çıkacak her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını kabul ve taahhüt eder.

**9.2.4.**Müşteri takas ve tasfiye sürecinde, karşı üyenin/üyelerin veya para ya da varlığın yatırıldığı banka veya aracı kuruluşların ödeme güçlüğüne düşmesi veya herhangi bir şekilde geri ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda Aracı Kurum'dan herhangi bir talebi olmayacağını kabul ve taahhüt eder.

**9.2.5.**MÜŞTERİ'ye ait hesapların alacak bakiye vermesi durumunda ARACI KURUM tarafından nemalandırma işlemi gerçekleştirilebilir. Aracı Kurum, söz konusu nemalandırma işlemine ilişkin alt limit belirleme yetkisine sahiptir. MÜŞTERİ'nin, nemalandırma yapılmaması yönünde açık yazılı talimatı bulunması halinde, nemalandırma işlemi MÜŞTERİ lehine değil, getirisi ARACI KURUM'a kalacak şekilde ve ARACI KURUM lehine yapılacaktır.

**9.2.6.**Aracı Kurum'ca MÜŞTERİ'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabına ilişkin borç ve alacak kayıtları sonucunda kalan alacak bakiyesi, Müşteri'nin özel olarak ilettiği yazılı bir talimatı yoksa;

- (a) Aracı Kurum nezdindeki hesabına yatırılacaktır,
- (b) Aracı Kurum'ca piyasa koşullarına göre belirlenen asgari işlem tutarının üzerinde olması koşuluyla Müşteri hesabına günlük repo işleminde veya BİST Para Piyasası'nda değerlendirilebilecektir,
- (c) Satılabilir katılma payı miktarı ve pay değeri dikkate alınarak belirlenen tutar, ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu likit fon katılma paylarının alımında kullanılabilir.

Müşteri'nin günlük repo işleminde veya BİST Para Piyasası'nda değerlendirilen alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç, alacağın ödenebilir hale geldiği gün saat 11:00'e kadar, yatırım fonu katılma payı alımında değerlendirilen alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç alacağın ödenebilir hale geldiği gün ilgili fonun işlem görme saatleri içerisinde Aracı Kurum'a iletmesi gereklidir. Aracı Kurumca günlük repo işleminde veya BİST Para Piyasası'nda değerlendirilen Müşteri'nin alacağından elde edilen gelir, işleme ilişkin her tür masraf ve sair komisyonlar düşüldükten sonra Müşteri'nin hesabına alacak kaydedilecektir.

**9.2.7.**Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde yukarıda **9.2.1** maddesinde belirtilen kayıtlar sonucunda hesabında kalan borç bakiyesi Müşteri'nin kendi hesabından karşılanmak suretiyle ödenecektir. Müşteri'nin hesabında borç tutarını karşılayacak nakit mevcudunun bulunmaması durumunda, Müşteri'nin borç bakiyesini işlemlerin valör tarihi olan takas günü Aracı Kurum'a ödemesi zorunludur. Müşteri'nin borcunu takas saatine kadar ödememesi halinde, Sözleşme'nin Aracı Kurum'un rehin, hapis, takas,

mahsup hakkına ilişkin maddesi ile temerrüt, temerrüt faizine ilişkin maddesinde yazılı hükümler saklı kalmak kaydıyla, Müşteri'nin alım emrinin gerçekleştirildiğini hâlihazırda bilmesi durumunda, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki varlıklarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmı Aracı Kurum tarafından satılarak borç tutarı tahsil edilecek veya aksi durumda Aracı Kurum tarafından Borsa'nın ilgili Yönetmelik hükmü ya da genel hükümler uygulanarak temerrüt tasfiye edilecektir.

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

**9.2.9.**Temerrüde düşmüş Müşteri; Sermaye Piyasası Araçları satış temerrüdünde, Sermaye Piyasası Aracı satış ve komisyon tutarı üzerinden, para temerrüdünde ise, Sermaye Piyasası Aracı alış ve komisyon tutarı üzerinden, takas gününden, temerrüt durumunun sona ermesine kadar geçecek süre için işbu sözleşmede belirlenen temerrüt faiz oranlarından az olmamak üzere Aracı Kurum'a temerrüt faizi ödemeyi kabul eder. Müşteri, bu sözleşme kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak hesabının temerrüde düşüp düşmediğini kontrol etmek yükümlülüğünde olduğunu beyan ve kabul etmektedir.

**9.2.10.**Müşteri, Sermaye Piyasası Araçları alım emri verdiği halde, en geç takas süresi sonuna kadar ödeme yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, temerrüde düştüğü günü takip eden ilk günde Aracı Kurumun kabul etmesi şartıyla Aracı Kurum ile Kredili İşlem Çerçeve Sözleşmesi akdedeceğini aksi takdirde temerrüde konu olan Sermaye Piyasası Aracının borca yeter miktarı veya tamamı için veya kendi nam ve hesabına emanette tutulan diğer Sermaye Piyasası Araçları için satım emri vermiş sayılacağını veya Aracı Kurum'un söz konusu menkul kıymetleri borcuna mahsuben kendi portföyüne alabileceğini beyan ve kabul eder. Müşteri, bu emri, Aracı Kurum'un dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbest olduğunu kabul ve beyan eder.

**9.2.11.**Müşteri, Sermaye Piyasası Araçları satım emri verdiği halde, en geç takas süresi sonuna kadar Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim yükümlülüğünü

yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, temerrüde konu olan Sermaye Piyasası Araçları için, Aracı Kurum'a hiçbir ihbar mükellefiyeti yüklemeyen alım emri vermiş sayılacağını ve bu emri, Aracı Kurum'un dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbest olduğunu kabul ve beyan eder.

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

**9.2.13.**Müşteri, Aracı Kurum ile aralarında bir kredi sözleşmesi akdedilmiş olması şartıyla, takas günü kredi kullanmak suretiyle finanse edeceği alım emri verdiğinde, söz konusu emrinin "kredili alım emri olduğunu söylemek" ve alım emrine konu sermaye piyasası alımı için Aracı Kurum'un kredi kullandırıp kullandırmadığını, indirgeme oranlarını ve mevcut öz kaynakların krediye teminat sayılma oranlarını öğrenmeyi kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

**9.2.14.**Yukarıdaki 9.2.13. maddesinde belirtilen alım emri sebebi ile takas günü öz kaynak koruma oranlarının ilişkili mevzuatta belirlenen asgari oranların altında kalması halinde Aracı Kurum, Müşteri'ye bilgisini vermek suretiyle asgari öz kaynak koruma oranını sağlayacak şekilde kendi belirleyeceği zamanlama ile ve piyasa fiyatlarından satış yapma hakkına sahiptir. Müşteri, Aracı Kurumun bu hakkını kullanması veya kullanmaması ilişkili olarak doğabilecek zararlardan Aracı Kurumu sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

**9.2.15.**Aracı Kurum, Müşteri'nin alım/satım emrinin gerçekleşmesi sonrası herhangi bir zamanda piyasa şartları ilişkili olarak teminat oranının mevzuatta belirlenen asgari sınırların altında kalması halinde "Müşteri'ye bilgisini vererek" işlemin ters işlemini yapmaya ve riski kapatmaya yetkilidir.

**9.2.16.**Müşteri; Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde işlem yasaklı / kısıtlı duruma gelmesi ve/veya herhangi bir gerekçe ile sahip olduğu hisse senetleri, vadeli işlem kontratları, opsiyonlar, varantlar ile diğer hertürlü sermaye piyasası araçlarının borsada satılabilirliğinin kısıtlanması halinde; aracı kuruma olan hisse senedi kredisi ve/veya alım - satım işlemleri sonucu oluşmuş hertürlü takas borcu, faiz borcu ve vadeli işlem ve opsiyon piyasalarında (VIOP) gerçekleşen teminat tamamlama çağrılarını ile VIOP vade sonu nakdi ve/veya fiziki uzlaşmalar sebebi ile aracı kurum tarafından karşılanmış / karşılanacak olan tutarlara ilişkin borç bakiyeleri dahil hertürlü gerekçe ile oluşmuş borçlarına mahsuben, söz konusu hisse senetleri ve diğer sermaye piyasası araçlarının borsada satılabilir

duruma getirilmesi / satılması ile ilgili SPK, Borsa İstanbul, MKK, Takasbank veya diğer kamu otoriteleri nezdinde hertürlü işlemin, tüm masrafları hesabından tahsil edilmek üzere ve ayrıca başkaca hiçbir hukuki işleme, müşteri onayına / rızasına, talimatına ihtiyaç olmaksızın müşteri adına aracı kurum tarafından yapılabilmesi konusunda aracı kurumu en geniş kapsamda yetkilendirdiğini gayri kabilirücu olarak kabul ve beyan etmiştir. Müşteri ayrıca; borcuna mahsuben, aracı kurumun söz konusu sermaye piyasası araçlarını piyasa fiyatlarından kendi portföyüne alabileceğini ve/veya kendi yapacağı risk değerlendirmesi ile piyasa fiyatlarından satabileceğini, satış işlemlerine aracı kurum tarafından belirlenen kıymetlerden başlanacağını, bu konuda herhangi bir itirazının olmayacağını, satış işlemleri ile ilgili de ayrıca bir onay, rıza veya talimatına gerek olmadığını, işbu sözleşmeyi akdederek belirtilen hususlara peşinen rıza gösterdiğini ve onay / talimat verdiğini, bu işlemler sebebi ile zarar ettiği iddiası ile veya başkaca bir gerekçe ile aracı kurumdaki hiçbir şekilde zarar tazmini veya başkaca bir hak talep etmeyeceğini gayri kabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

## **10.Repo/Ters Repo İşlemlerine İlişkin İşlem Şartları**

**10.1.**Repo ve ters repo işlemleri BİST ve/veya BİST dışında yapılacaktır. BİST dışında yapılan repo veya ters repo işlemleri ile ilgili olarak düzenleyeceği dekontları imzalamak, ödemeleri yapmak ve kabul etmek, işbu Sözleşme'nin ve dekontların gereklerini yerine getirmek üzere Aracı Kurum görevlendirdiği ve kendilerine usulüne göre temsil ve ilzam yetkisi verdiği kişileri, Müşteri ise işbu sözleşme kapsamında tasarruf yetkisi olan kişileri yetkili kılmıştır.

**10.2.**BİST Borçlanma Araçları Piyasası bünyesinde yer alan Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı ile Hisse Tercihli Repo Pazarında yapılacak repo-ters repo işlemlerine konu Menkul Kıymetler için depo koşulu aranmaz.

**10.3.**Repo-ters repo işlemlerinde vade, işgünü olarak taraflarca ilgili menkul kıymetin itfa tarihini aşmamak kaydıyla serbestçe belirlenir ve belirlenen vade her iki tarafın onayı bulunmadıkça değiştirilemez.

## **11.Şube Dışı Kanallar İle Sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri**

### **11.1.Elektronik İşlem Platformları, Mobil ve İnternet İşlemleri**

Aracı Kurum'un Müşteri'ye elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile hizmet verecek olması, Müşteri'ye donanım ve yazılım temini konusunda bir Aracı Kurum taahhüdü oluşturmaz. Müşteri; işbu Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine veya yetkilendirme dahilinde vekiline ait olduğunu, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile Aracı Kurum'ca kendisine ve/veya vekiline sunulan hizmetleri bir diğer şahsa kullandırmayacağını,

elektronik platformlar / ortamlar aracılığıyla verilen hizmetlerden yararlanırken Aracı Kurum tarafından kendisine bildirilen veya tavsiye edilen ilke ve kurallar ile Aracı Kurum'un "**güvenlik kuralları**" ve "**işlem adımları**"na uyacağını, Aracı Kurum'un bu ilke ve kuralları değiştirmeye yetkili olduğunu, Aracı Kurum'un internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile sunduğu hizmetler ile ilgili işlemleri sistem gereği imzası olmaksızın güvenlik adımlarından geçirilmiş olan "**şifre**" ve "**kullanıcı bilgileri**" aracılığı ile yapacağını, kullanım hakkı sadece kendisine ait olan "**şifre**" ve "**kullanıcı bilgileri**"ni gizli tutmakla yükümlü olduğunu, "**şifre**" ve "**kullanıcı bilgileri**"nin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu, bu işlemlerin kendisi tarafından yapılmadığı yolundaki itiraz ve def'i haklarından peşinen feragat ettiğini, bu gibi usulsüz kullanımları yapan kişilerin kimliklerini Aracı Kurum'un tespit etmekle yükümlü olmadığını beyan, kabul ve taahhüt eder. Aracı Kurum, gerekli gördüğü durumlarda Müşteri'ye önceden bildirimde bulunmak suretiyle elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile sunulan hizmetlerin kapsamını daraltabilir, kısmen veya tamamen durdurabilir. Söz konusu bildirim gerçekleştirilmeye üzere Aracı Kurum gayret gösterilmesine rağmen Müşteri'ye ulaşamaz ise Müşteri, gerçekleştirilen kısıtlamalar gerekçesi ile zarara uğraması haline Aracı Kurumu sorumlu tutmayacağını bu kısıtlamalara uyacağını beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşteri, Aracı Kurum'un elektronik ortamlar aracılığı ile sunmuş olduğu hizmetlerin, bu hizmetlerin sunumu ile ilgili her türlü görsel ve işitsel materyalin Aracı Kurum'un fikri hakları içerisinde olduğunu ve bunları hiçbir şekilde Aracı Kurum'un izni olmaksızın kullanmayacağını beyan ve kabul eder. Müşteri, Aracı Kurum tarafından verilen yazılımların telif hakkının Aracı Kurum'a ait olduğunu, bu yazılımları hiçbir şekilde çoğaltıp dağıtmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşteri, almış olduğu kullanıcı kodu ve şifre ile Aracı Kurum elektronik işlem yolunun herhangi bir nedenle kendisi veya üçüncü kişiler tarafından kötüye kullanılmasından dolayı Aracı Kurum'a karşı sorumlu olduğunu, bu yöndeki bütün itiraz ve def'ilerden feragat ettiğini, bu nedenle Aracı Kurum'un uğrayacağı zarar ve ziyana tazmin edeceğini gayrikabili rücu kabul ve taahhüt eder. Ayrıca Aracı Kurum uğrayacağı her türlü zarar nedeni ile Müşteri'ye başvurma hakkını saklı tutar.

### **11.2.Faks veya Elektronik Posta Yoluyla İletilen Talimatlar**

Müşteri'nin emir/talimatlarını ve diğer talimatlarını faks yahut elektronik posta ile göndermesi halinde; Aracı Kurum, kendi ihtiyarında olmak üzere, kendi faks cihazı tarafından üretilen veya elektronik posta ile gönderilmiş olan belgeyi yazı aslı gibi kabul ederek, ilgili talimatı yerine getirmeye yetkilidir. Müşteri, Aracı Kurum'un şüpheye düşüğü ve kendisine faks/e-posta

ile gelmiş olan talimatını işlem güvenliği amacıyla, şüpheyi giderecek teyitleri almadıkça yerine getirmeyeceğini, Aracı Kurum'a faks/e-posta ile ulaşan talimat ile işlem gerçekleştikten sonra ulaşan yazı aslı arasında fark olduğunda, Aracı Kurum'a ilk ulaşan faks/e-posta talimatının esas alınacağını kabul eder. Aracı Kurum'a bildirilenlerden farklı faks/e-posta numaralarından gönderilen talimatlara Aracı Kurum, itibar etmeyebilir. Aracı Kurum'a ulaşan faks/e-posta metninin üzerinde, Müşteri'nin ticaret unvanı (gerçek kişi olması halinde adı) ile faksın/e-postanın gönderildiği cihazın bağlı olduğu telefon numarası/e-posta adresi yer alacaktır. Bu kayıtları ihtiva etmeyen faks belgeleri/e-postalar Aracı Kurum tarafından işleme alınmayabilecektir. Faks/e-posta ile gönderilen talimatın yazı aslı, faks/e-posta teyidi olduğu da belirtilerek en kısa sürede Aracı Kurum'a ulaştırılacaktır. Müşteri, yalnız yetkililer tarafından Aracı Kurum'a faksla/e-posta ile talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır. Faksla iletilen talimatın bütün sayfaları, Müşteri'nin yetkilileri tarafından imzalanacaktır. Aracı Kurum, Müşteri'nin faks talimatını aldığı anda, üzerindeki imzaları makul bir dikkat çerçevesinde karşılaştıracak ve uygunluğunun belirlenmesi halinde de yazılı teyidi beklemezsizin yerine getirecektir. Aracı Kurum ilk bakışta ayırt edilmeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, hile ve sahtecilik eylemlerinin sonuçlarından, Aracı Kurum'un ve Müşteri'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından, faks/e-posta sistemiyle gelen bilgi veya talimatın yetersiz olmasından, yanlış, okunaksız veya eksik iletilmiş olmasından, Müşteri'nin teyit olduğunu belirtmeden göndereceği teyit yazılarına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan sorumlu değildir.

Aracı Kurum faks yoluyla gelen talimatı yerine getirmekle yükümlü olmayıp her zaman Müşteriyi şubeye, genel müdürlüğe davet etmeye veya kimlik ibrazı ile Aracı Kurumun bir personelinin huzurunda talimatı istemeye yetkilidir. Müşteri, bu gerekçe ile herhangi bir zarar tazmini talebi ile Aracı Kurumu sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

### **12.Müşterek Hesaba Uygulanacak Hükümler**

**12.1.**Aracı Kurum nezdinde açılan "hesap" birden fazla kişiye ait bir "müşterek hesap" ise işbu Sözleşme'deki "Müşteri" kelimesi hem ayrı ayrı hem de birlikte olmak üzere bu hesap sahiplerinin hepsini içerir. Hesap sahipleri tarafından yazılı olarak aksine bir düzenleme yapılmadığı sürece, müşterek hesabın sahiplerinden her biri tek başına hesapta, hesap sahibi olarak, bu hesabın tamamı üzerinde münferiden tasarrufta bulunabilir, web şube üzerinden tek başına işlem gerçekleştirebilir, bu hesabın kullanılması ile ilgili olarak bu Sözleşme'deki yetkileri kısmen veya tamamen kullanmak üzere başkalarına tek başına

vekâletname verebilir ve vekil tayin ettiği kişiyi azledebilir. Tevkil veya azil, Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirildiği tarihten itibaren geçerli olacaktır.

**12.2.**Münferit yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda yatırım işlemi yapılabilmesi için; tüm hesap sahiplerinin işbu Sözleşme'yi imzalamış olması ve genel müşterilerde Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanlarının bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahibi iki kişiden fazla olsa dahi sadece tek hesap sahibinin uygunluk testi yapmış olması yeterli sayılacaktır. Tüm hesap sahiplerinden en az birinin uygunluk testi yapmış olması koşuluyla, işlemi talep eden kişinin uygunluk testi olmasa dahi, en muhafazakâr test sonucu dikkate alınarak işlem gerçekleştirilir. Muhafazakârlık değerlendirilmesinde sadece uygunluk testi sonuçları dikkate alınır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için verdikleri üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz.

**12.3.**Müşterek yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda yatırım işlemi yapılabilmesi için, tüm hesap sahiplerinin işbu Sözleşme'yi imzalamış olması ve genel müşterilerde Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanının bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahiplerinin tamamının uygunluk testi yapmış olması koşuluyla, en muhafazakâr test sonucu dikkate alınarak işlem gerçekleştirilir. Muhafazakârlığın değerlendirilmesinde sadece uygunluk testi sonuçları dikkate alınır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için verdikleri üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz.

**12.4.**Müşterek hesap sahipleri Aracı Kurum'a karşı olan borç ve yükümlülüklerinden ötürü müştereken ve müteselsilen sorumludurlar. Müşterek hesap sahiplerinden her biri, sözü edilen müşterek hesabın alacağında bulunan veya bulunacak bütün meblağları ve her çeşit Sermaye Piyasası Aracını kısmen veya tamamen geri almaya ve bunlara karşılık makbuz ve ibra senetleri vermeye, hesapların borcuna kaydedilmek üzere Aracı Kurum'a her türlü muamele, teslimat ve ödemeleri yaptırmaya, kabul ve tasdiğe, her türlü evrakı imzalamaya, tek başına müşterek hesabı kapatmaya yetkilidir. Ancak, müşterek hesap sahipleri aynı tarihte aynı konuda farklı bir tasarruf ve işlem talep ettikleri takdirde, Aracı Kurum, hesap sahiplerinin aralarındaki ihtilaf giderilinceye ve durum müşterek bir yazı ile Aracı Kurum'a bildirilinceye kadar bu tasarruf ve işlemleri yerine getirmekten imtina edebilir.

**12.5.**Aracı Kurum, müşterek hesaptaki alacak bakiyesini, bir banka nezdindeki vadesiz müşterek mevduat hesabına yahut hesap sahipleri adına Aracı Kurum nezdinde mevcut veya açtıracakları müşterek veya şahsi hesaplardan herhangi birine re'sen alacak kaydetmeye, hesap sahiplerinin Aracı Kurum nezdinde mevcut veya açtıracakları şahsi veya diğer müşterek

hesaplarından, işbu Sözleşme'nin konusunu teşkil eden müşterek hesaba gerekli virman ve aktarmaları yapmaya yetkilidir.

**12.6.**Müşterek hesap sahiplerinin Sözleşme konusu hesaplarda mevcut ve ileride mevcut olabilecek nakit ve her tür Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, müşterek hesap sahiplerinden herhangi birinin Aracı Kurum'a karşı doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinden ötürü, herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın Aracı Kurum'un rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı olduğunu ve bunları paraya çevirmeye ve kısmen veya tamamen alacaklarına mahsup etmeye yetkili bulunduğunu müşterek hesap sahipleri peşinen ve gayrikabili rücu olarak kabul ve taahhüt ederler.

**12.7.**Aracı Kurum'a müşterek hesap sahiplerinden biri veya birkaçı hakkında haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir, iflas, konkordato ya da başkaca sınırlamalar için yetkili makamlarca bildirimde bulunulursa, Aracı Kurum, hesap sahiplerinden hiçbirine ödemedede bulunmayarak, yetkili mahkemelerce verilecek kesin hükme kadar müşterek hesap üzerindeki tasarrufları durduracaktır.

**12.8.**Aracı Kurum, müşterek hesap sahiplerinden birinin ya da birkaçının ölümünden ya da gaipliğine karar verildiğinden haberdar olursa, hesabın tümünü veraset vergi dairesinden vergi ile ilişkisizlik belgesi getirilinceye kadar bloke etmeye ve tasarruf edilmesini durdurmaya veya kendi takdirine göre müşterek hesap sahiplerinden her birinin paylarını eşit saymaya ve buna göre işlem yapmaya yetkilidir. Müşterek hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde, Aracı Kurum ölümünden haberdar olsun veya olmasın, diğer hesap sahiplerine yapacağı ödemelerden ve teslimatlardan dolayı vergi dairelerine ve ölen hesap sahibinin mirasçılara karşı doğabilecek sorumlulukları, hayatta olan hesap sahipleri müştereken ve müteselsilen üzerlerine almış sayılacaklardır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin veya birkaçının, bu hesaptaki hak ve vecibeleri ile ilgili olarak, diğeri veya diğerleri ya da Aracı Kurum aleyhine mahkeme veya icra dairelerine müracaat etmeleri ve bu mercilerin durumu Aracı Kurum'a bildirmeleri halinde, Aracı Kurum hesap sahiplerinden hiçbirisine herhangi bir ödeme ve teslimat yapmayacaktır.

**12.9.**SPK Mevzuatı uyarınca; münferit olarak tasarrufta bulunulacak müşterek hesaplarda uygunluk testinin hesap sahiplerinden yalnızca birine uygulanması yeterli olacak işlemler bu testin sonucuna göre gerçekleştirilecektir. Müşterek olarak tasarrufta bulunulacak müşterek hesaplarda ise, tüm hesap sahiplerine uygunluk testi uygulanacak olup, test sonuçlarından en muhafazakâr olanı Aracı Kurum tarafından esas alınacaktır.

### **13.Müşteri'ye Yapılacak Bildirimler**

**13.1.**Aracı Kurum ve Müşteri arasında işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştiren işlemler SPK'nın Belge ve



Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde belirtilen şekilde işlem günü en geç gün sonuna kadar Müşteri'ye bildirilir.

**13.2.**Aracı Kurum, Müşteri'ye, gerçekleştirilen işlemlere, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına, Menkul Kıymetlere, nakdine ve Müşteri'nin hesabına tahakkuk ettirilen komisyon, ücret ve vergilere ilişkin SPK'nın Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde yer alan esaslar uyarınca, ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içerisinde, aylık bildirimler yapacaktır. Müşteri, işbu Sözleşme'nin ekinde aylık bildirimlerin posta yoluyla adresine yapılmasını tercih etmesi halinde, posta ile gönderimden kaynaklanan tüm maliyetlerin kendisine ait olacağını, bu tutarların Aracı Kurum tarafından hesabından tahsil edilebileceğini kabul eder. Müşteri, işbu Sözleşme'nin ekinde ya da Sözleşme'nin imzasından sonraki bir dönemde Aracı Kurum'a vereceği talimatla aylık bildirimlerin elektronik posta/KEP adresine gönderilmesini isteyebilir ya da bilgilerine elektronik ortam üzerinden erişmeyi kabul edebilir. Şöyle ki, Müşteri, SPK Mevzuatı uyarınca "profesyonel müşteri" olarak sınıflandırılması halinde, elektronik ortamda Müşteri'ye sunulan hesap bilgileri dışında Aracı Kurum'un ayrıca kendisine aylık bildirim yapmayacağını kabul eder.

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

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

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

**13.6.**Müşteri, her hal ve şartta hesabını günlük, haftalık ve aylık dönemler halinde MKK nezdinde ve MKK'nın kendisine vereceği şifreler vasıtasıyla telefon ve MKK'nın Müşteri bakiyelerinin takibi için oluşturduğu diğer yollar vasıtasıyla ve Aracı Kurum'un kendisine göndereceği aylık ekstrelerden titizlikle takip ve kontrol etmek zorunda olduğunu, uyumsuzlukları

derhal Aracı Kurum denetim birimlerine yazılı olarak bildireceğini aksi durumda Aracı Kurumun herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

**13.7.**Müşteri, her ayın onuncu gününe kadar bir önceki aya ait bildirimlerin tebliğ edilmemesi veya Aracı Kurum tarafından gönderilen ekstre zarfının boş veya eksik olması veya Müşteri mutabakatı içermemesi halinde, bu durumu yedi gün içinde Aracı Kurum'a yazılı olarak ihbar etmek yükümlülüğündedir. Aksi takdirde Müşteri, Aracı Kurum tarafından gönderilen ekstreleri tebellüğ etmiş ve mutabık kalmış sayılır. Postada meydana gelebilecek gecikme, yırtılma ve kaybolmadan Aracı Kurum sorumlu değildir.

**13.8.**Ekstrelerin tebliğinden veya tebliğ edilmiş sayılmasından itibaren yedi gün içerisinde taahhütlü posta, telgraf veya noter vasıtasıyla itiraz alınmaması durumunda ekstredeki bakiye, işlemler ve varsa Aracı Kurum'un çekince kayıtları Müşteri tarafından kabul edilmiş sayılacaktır.

**13.9.**Müşteri, hesabı ile ilgili bütün bilgilerin Aracı Kurum tarafından elektronik posta adresine internet vasıtasıyla gönderilebileceği gibi, ayrıca yazılı olarak gönderilebileceğini, bu gönderinin de tebligat hükümleri ve sonuçları yönünden geçerli olacağını, Müşteri işlemleri ile ilgili olarak kayıt altına alınan telefon görüşmeleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından delil başlangıcı olarak sayıldığından Müşteri ile yapılan ve kayıt altına alınan telefon görüşmelerinin bildirim hükümleri kapsamında değerlendirileceğini beyan ve kabul etmiştir.

**13.10.**Aracı Kurum, Müşteri'nin borcu, öz kaynak koruma oranı ve tebligata konu olup Sermaye Piyasası Mevzuatının telefon yoluyla bilgi verilmesine izin verdiği diğer konularda Müşteri'yi kayıtlı telefon, SMS, e-posta veya whatsapp vb. elektronik ortamlar vasıtasıyla bilgilendirebilir. Müşteri, Aracı Kurumun makul bir gayret göstermesine rağmen telefonunun kapalı olması, cevap verilmemesi vb. gerekçelerle kendisine ulaşamaması halinde tebligatı almış sayılacağını ve muhtemel zararından Aracı Kurumu sorumlu tutmayacağını kabul beyan ve taahhüt etmiştir.

**13.11.**Müşteri, işbu sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle Aracı Kurum tarafından hesabında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerreren, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde bunun Aracı Kurum tarafından, kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan re'sen geri çıkışı yapılarak sermaye piyasası aracı veya nakdin tahsil edilebileceğini, bunlar üzerinde tasarrufta bulunduğu takdirde iade edeceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında karşı tarafın oluşan zararını sermaye piyasası aracı olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar azami T.C. Merkez Bankası'nın kısa vadeli krediler için öngördüğü reeskont faizinin iki katı

tutarında faiz ve diğer yasal kesintileri ile birlikte Aracı Kurum'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

#### **14.Yatırımcı Tazmin Merkezi**

**14.1.**Bu Sözleşme çerçevesinde sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinden kaynaklanan Aracı Kurum'un nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 82'nci maddesi çerçevesinde SPK tarafından tespit edilmesi ve tazmin kararı alınması halinde yatırımcılar, kararın ilanından itibaren 1 (bir) yıl içinde, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83'üncü maddesi uyarınca yatırımcıların tazmini amacıyla kurulmuş olan Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne (YTM) yazılı olarak tazmin talebinde bulunabilirler.

**14.2.**Hak sahibi her bir yatırımcıya hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın ödenecek cari azami tazmin tutarı ve uygulama esasları [www.icbcyatirim.com.tr](http://www.icbcyatirim.com.tr) ve/veya [www.icbc.com.tr](http://www.icbc.com.tr) internet adreslerinde açıklanacaktır.

#### **15.Sözleşme'nin Süresi ve Sona Erme Esasları**

**15.1.**Müşteri, 30 (otuz) gün önceden Aracı Kurum'a yazılı bildirimde bulunmak suretiyle ve aşağıdaki koşullar çerçevesinde işbu Sözleşme'yi fesih edebilir.

**15.2.**Aracı Kurum, Müşteri'nin Sözleşme konusu yükümlüklerini yerine getirmemesi, kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeni ile yürürlükteki mevzuat tahtında yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamaması, Sözleşme'ye konu işlem, ürün ve hizmetlerden doğan borçlarını ve Aracı Kurum'a olan başkaca borçlarının ödenmemesi, Aracı Kurum tarafından diğer bir işlem nedeniyle takibe alınması, üçüncü kişilerce yasal takibe maruz kalması, iflasının talep edilmesi, iflasının ertelenmesi, iflas etmesi, konkordato talep etmesi, yürürlükteki mevzuata aykırı bir davranışta bulunması, işbu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetleri kötüye kullanması, Aracı Kurum tarafından hizmet verilmesini tahammül edilemeyecek derecede zorlaştırması, Aracı Kurum birimlerinde huzur bozacak davranışlarının süreklilik arz etmesi veya bunlarla sınırlı olmaksızın haklı herhangi bir nedenle, bildirimde bulunmak sureti ile nezdindeki hesapları kapatabilecek, ürün/hizmetleri sona erdirebilecek, borcun ferileri ile birlikte tamamen ödenmesini talep edebilecek ve Sözleşme'yi tek yanlı olarak feshedebilecektir.

Sözleşme konusu ürün/hizmet/hesapların son işlem tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile kullanılmaması ve bakiyenin Aracı Kurum tarafından belirlenmiş asgari bakiyenin altında kalması halinde ise Aracı Kurum ilgili hesabı işleme kapatabilecektir.

**15.3.**Sözleşme'nin taraflardan herhangi biri tarafından sona erdirilmesi veya herhangi bir nedenle son bulması halinde, tüm borç muaccel hale gelecek olup,

borcun tamamı Müşteri tarafından, ayrıca ihbara gerek olmadan derhal ve nakden ödenecek, borcun tamamı ödeninceye kadar Müşteri'nin borç aslı, faizler, komisyon, ücretler ve diğer tüm ferilerden doğan sorumlulukları aynen devam edecektir. Sözleşme'nin ilgili hükümleri, Aracı Kurum alacakları tamamen sona erinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

**15.4.**Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki borçları nedeniyle yasal mercilere ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir talebinde bulunması halinde Aracı Kurum, teminatsız ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir kararı almaya yetkilidir. Ancak buna rağmen mahkemelerce teminat istendiği takdirde, teminat mektuplarından doğacak komisyon ve her türlü ücret de Müşteri tarafından ödenecektir.

#### **16.Ücret, Komisyon, Faiz, Vergi ve Masraflar ile Para Transferlerine İlişkin Özel Hükümler**

**16.1.**Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin ifa edilmesi ile ilgili olarak, Sözleşme'nin ekinde yer alan "Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi"nde gösterilen komisyon, masraf ve ücretleri alabileceğini, listede belirtilen oran ve tutarlardan daha düşük komisyon oranı/tutarı belirlenmesinin Aracı Kurum'un inisiyatifinde olduğunu kabul eder.

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

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

**16.4.**Aracı Kurum, işbu sözleşme kapsamında verdiği hizmetler için Sermaye Piyasası Kurulunun düzenlemelerinde belirttiği oranları aşmamak kaydıyla belirlenen ve müşteriye bildirmek şartı ile oransal veya maktu bir komisyon alacaktır. Bu oranın değişmesi halinde, Aracı Kurum müşteriye yazılı veya herhangi bir iletişim aracı ile bildirimde bulunulacak olup, değişen oranın bildirimde müşteriye tebliğinden itibaren geçerli olacağını, Aracı Kurum ve Müşteri kabul ve beyan eder. Ayrıca, bu Sözleşme'nin konusu Sermaye Piyasası Aracı işlemleriyle ilgili olarak MKK'ya ve Banka'ya yapılacak hesap açılış ücreti, yıllık bakım ücreti, hesap işletim ücreti, saklama ücreti vs. ödemeleri ve sözleşmelere ait damga vergisi dâhil olmak üzere yapılan her türlü giderler, ödenen

komisyon, vergi, resim ve harçlar Müşteri tarafından ödenir. Müşteri, Aracı Kurum'un, bunları herhangi bir ihbarda bulunmaksızın Yatırım Hesabına borç yazabileceğini, hesap işletim ücreti alabileceğini, ayrıca Aracı Kurum'un bu sözleşme gereğince tahakkuk edecek faizleri ayda bir anaparaya ekleyebileceğini ve saklamada bulunan menkul kıymetlerini paraya çevirerek borcu tahsil etmeye şimdiden yetkili ve mezun olduğunu, kabul ve beyan eder. Müşteri, Aracı Kurumun işbu sözleşme kapsamında verdiği hizmetler (Diğer kurumlara para ve hisse senedi transferleri ve diğer hizmetler) için genel teamüller kapsamında işlem bazında ücret ödemeyi, hizmet bedelinin hesabında bulunmaması halinde söz konusu tutarın hesabına borç kaydedilmesini kabul, beyan ve taahhüt etmiştir. Ekstre, portföy durumu, emanet hareketi ve diğer her türlü gönderiye ilişkin "gönderi masrafı" müşteri tarafından ödenecektir. Müşteri gönderi masraflarını karşılayacak parayı hesabında bulundurmaya veya söz konusu tutarın hesabına borç kaydedilmesini peşinen kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

**16.5.** Müşteri, ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştireceği hisse senedi ve diğer sermaye piyasası araçları alım satım işlemleri ve gişe hizmetleri sebebi ile ICBC Yatırım nezdinde oluşacak para, hisse senedi ve diğer her türlü borç ve yükümlülüklerinin, varsa ICBC Turkey Bank A.Ş. nezdindeki hesaplarında mevcut para, hisse senedi ve diğer varlıkları ile kapatılması ve ICBC Yatırım nezdindeki varlıklarının ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin talebi veya sözlü talimatıyla dahi ve ek bir yazılı talimatına gerek kalmaksızın söz konusu kurum nezdinde adına açılmış hesabına gönderilmesi konusunda ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi yetkilendirmiştir.

## **17. Müşterek Hükümler**

### **17.1. Rehin, Hapis, Takas ve Mahsup Hakkı:**

**17.1.1.** Müşteri'nin bu Sözleşme'den kaynaklanan muaccel borçlarına karşılık Müşteri adına Aracı Kurum hesabına Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçları, bunların kuponları, temettü, faiz ve itfa bedelleri ile Müşteri'ye ait her türlü hak ve alacaklar ve Müşteri'nin her türlü mevduat, hak ve sair alacakları üzerinde, Müşteri'den herhangi bir talimat veya onay almaya gerek kalmaksızın, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Aracı Kurum'un rehin hakkı olduğunu, ilgili mevzuattaki koşullara göre hapis hakkını kullanabileceğini ve Aracı Kurum'un bunları Müşteri'ye haber vermek suretiyle paraya çevirmeye ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca kısmen veya tamamen muaccel alacaklarına takas ve mahsup etmeye yetkili bulunduğunu Müşteri peşin ve gayrikabili rücu olarak kabul ve taahhüt eder. Mahsup edilecek alacağın ve mahsup edilecek tutarların tespitinde ilgili mevzuat hükümleri uygulanacaktır.

Müşteri, Aracı Kurum'a teminat olarak rehnettiği Sermaye Piyasası Araçları yönünden; 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesi uyarınca Aracı Kurum'un, teminat olarak rehnedilen Sermaye Piyasası Araçlarının mülkiyetinin kendisine geçirilmesi hakkını, Müşteri'den herhangi ek bir izin, onay ve/veya talimat alınmasına gerek olmaksızın kullanabileceğini, Aracı Kurum'un bu hakkını kullanması ve Sermaye Piyasası Araçlarının mülkiyetini kendi mülkiyetine geçirmesi halinde, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote olmayan Sermaye Piyasası Araçları yönünden değerlemenin, Aracı Kurum tarafından Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde yapılmasına muvafakat ettiğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

**17.1.2.** Müşteri'nin verdiği emir/talimatlar çerçevesinde satışını gerçekleştirdiği Sermaye Piyasası Araçları üzerinde Aracı Kurum tarafından takas tarihine kadar satış blokajı uygulanacak olup, satışın gerçekleşmesini müteakip bu Sermaye Piyasası Araçları üzerinde Müşteri'nin hiçbir tasarruf hakkı kalmayacaktır.

**17.1.3.** Müşteri, verdiği emir/talimatlar sonucunda satışı gerçekleştirilen ve valör tarihine kadar Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu nezdinde Müşteri hesabına saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçları üzerine, üçüncü kişilerce haciz uygulanması durumunda, Aracı Kurum tarafından satılan Sermaye Piyasası Araçlarının Müşteri'nin herhangi bir talimatı olmaksızın rayiç bedel ile alınmasını, valör günü takas yükümlülüğünü yerine getirmek üzere satışı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının Müşteri hesabına ödünç alınmasını, bu işlemlerle ilgili her türlü masraf, gider ve ödemenin kendisine ait olacağını, bu işlemlerle ilgili alım fiyatlarına ve komisyonlara itiraz etmeyeceğini peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **17.2. Aracı Kurum'un Sorumluluğu**

Aracı Kurum, kendisine düşen dikkat ve ihtimamı gösterdiği halde Müşteri'nin alım ve satım emirlerinin/talimatlarının kısmen veya tamamen yerine getirilememesinden; Takasbank, TCMB ve/veya karşı aracı kuruluşların Sermaye Piyasası Araçlarını teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden; üçüncü kişilerin hata, unutmama, gecikme, yanılma ve her türlü kusurundan; mücbir sebepler ve/veya doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlardan ve Aracı Kurum'un kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek her türlü olaylardan doğacak zararlardan sorumlu değildir. Müşteri, Aracı Kurum'un bu nedenlerle hiçbir hukuki ve cezai mesuliyetinin olmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, işbu Sözleşme'nin konusunu teşkil eden her türlü Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin ifası sırasında veya ifasından dolayı BİST, Takasbank, MKK, TCMB, diğer kuruluşlar ve/veya sair yetkili kişi ve kurumlar tarafından her ne nam ve sebeple olursa olsun Aracı Kurum'a tazmin ettirilecek tüm meblağların, kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek

olmaksızın, Aracı Kurum nezdindeki hesabına borç olarak kaydedileceğini kabul eder.

### **17.3.Temerrüt, Temerrüt Faizi, Cezai Şart, Türü, Tutarı:**

Müşteri emrine istinaden Aracı Kurum tarafından yerine getirilen alım veya satım emrine konu Sermaye Piyasası Araçları ya da paranın en geç takas süresi sonuna kadar Müşteri hesabında olmaması veya bu sözleşmeden doğan edinimlerini tam ve zamanında ifa etmemesi durumunda Müşteri temerrüde düşmüş olacaktır.

Temerrüde düşmüş Müşteri; Sermaye Piyasası Araçları satış temerrüdünde, Sermaye Piyasası Aracı satış ve komisyon tutarı üzerinden, para temerrüdünde ise, Sermaye Piyasası Aracı alış ve komisyon tutarı üzerinden, takas gününden, temerrüt durumunun sona ermesine kadar geçecek süre için Aracı Kurum'a temerrüt faizi ödemeyi kabul eder. Temerrüt faizi oranı, Aracı Kurum'un menkul kıymet kredilerine uyguladığı en yüksek faiz oranının %50 fazlasıdır. Müşteri, bu sözleşme kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak hesabının temerrüde düşüp düşmediğini kontrol etmek yükümlülüğünde olduğunu beyan ve kabul etmektedir.

Müşteri, Sermaye Piyasası Araçları alım emri verdiği halde, en geç takas süresi sonuna kadar ödeme yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, temerrüde düştüğü günü takip eden ilk günde Aracı Kurum ile Kredili İşlem Çerçeve Sözleşmesi akdedeceğini aksi takdirde temerrüde konu olan Sermaye Piyasası Aracının borca yeter miktarı veya tamamı için veya kendi nam ve hesabına emanette tutulan diğer Sermaye Piyasası Araçları için satım emri vermiş sayılacağını veya Aracı Kurum'un söz konusu menkul kıymetleri borcuna mahsuben kendi portföyüne alabileceğini beyan ve kabul eder. Müşteri, bu emri, Aracı Kurum'un dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbest olduğunu kabul ve beyan eder.

Müşteri, Sermaye Piyasası Araçları satım emri verdiği halde, en geç takas süresi sonuna kadar Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, temerrüde konu olan Sermaye Piyasası Araçları için, Aracı Kurum'a hiçbir ihbar mükellefiyeti yüklemeyen alım emri vermiş sayılacağını ve bu emri, Aracı Kurum'un dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbest olduğunu kabul ve beyan eder.

Müşteri'nin MKK nezdindeki hesabına, MKK veya Müşteri tarafından bloke konulması sonucu verdiği satış emirleri nedeniyle Aracı Kurum'un temerrüde düşmesi halinde Aracı Kurum, satılan Sermaye Piyasası Araçları'nı tekrar satın almak suretiyle temerrüt durumunu ortadan kaldırır. Bu nedenle oluşacak zararlardan ve temerrüt faizi ve cezalarından, Aracı Kurum'a karşı Müşteri sorumludur. Aracı Kurum'un varsa ek zararlarını Müşteri'den talep hakları saklıdır. Müşteri, temerrüt durumu ile ilgili her türlü zarar ve

masrafı Aracı Kuruma ödemeyi kabul beyan ve taahhüt etmiştir.

### **17.4.Daha önce akdedilmiş sözleşmeler**

Taraflar arasında daha önce akdedilmiş olan sözleşme ve sair her türlü belgenin bu sözleşmeye aykırı olmayan hükümleri geçerli ve yürürlükte olacaktır.

### **17.5.Yatırım Hesabındaki Alacakların Zaman Aşımı**

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83.maddesi ile Yatırımcı Tazmin Merkezi Yönetmeliği'nin 24.maddesi uyarınca, yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kâr payı ve diğer getiriler, hesap sahibi Müşteri'nin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde zamanaşımına uğrar ve YTM'ye gelir kaydedilir.

Yatırım hesabına, hesap sahibi Müşteri'nin iradesi bulunmaksızın faiz veya kâr payı ödemesi yapılması ile bedelsiz pay aktarılması gibi durumlar zamanaşımını kesmez.

### **17.6.Tarafların Tebligat Adresleri**

İşbu Sözleşme'de yer alan hususların yerine getirilmesi ve gerekli tebligatın yapılabilmesi için Müşteri işbu sözleşmenin birinci maddesinde kayıtlı adresinin kanuni ikametgâhı olduğunu beyan ve bu adrese yapılacak tebligatın kendisine yapılmış sayılacağını kabul eder.

**17.6.1.**Müşteri, Aracı Kurum'un adres değişikliği konusunda Ticaret Sicili'nde yaptıracığı değişiklik tescillerini ve [www.icbcyatirim.com.tr](http://www.icbcyatirim.com.tr) adresinde yayımlanacak duyuruları izlemeyi üstlenmiştir.

**17.6.2.**Müşteri, kanuni ikametgâhını değiştirdiği takdirde, yeni ikametgâh adresini yazılı olarak Aracı Kurum'a bildireceğini, aksi takdirde ilk ikametgâh adresine yapılacak tebligata hiçbir itirazı olmayacağını ve bu adrese yapılan tebligatın geçerli ve yapılmış sayılacağını kabul ve taahhüt eder.

**17.6.3.**Müşteri, ayrıca Aracı Kurum'a bildireceği tebligat adres/adreslerine ek olarak, Aracı Kurum tarafından MERNİS adresine ve Müşteri'nin bir KEP adresi olması durumunda Aracı Kurum tarafından KEP adresine yapılacak tebligatın da geçerli sayılacağını kabul ve beyan eder.

**17.7.Sözleşme'de Değişiklik Yapılması:**Müşteri, işbu Sözleşme hükümlerinde yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda da yapılabileceğini, işbu maddenin SPK'nın Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği hükümler çerçevesinde değişikliklerin elektronik ortamda yapılmasına ilişkin yazılı onay hükmünde olduğunu kabul ve beyan eder.

**17.8.**Müşteri'nin Aracı Kurum'un lehine emir iletimine aracılık yapan ICBC Turkey Bank A.Ş. (Banka) üzerinden Aracı Kurum'a emir iletmek istemesi halinde işbu Sözleşme, Müşteri'nin Banka ile imzalamış olduğu yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin çerçeve sözleşmenin emir iletimine aracılık hükümleri ile birlikte bir bütün olarak dikkate alınacaktır. Bu durumda Müşteri, ICBC Turkey Bank A.Ş.'ye sunmuş olduğu Başvuru Formu'nda ilettiği tüm muvafakat, onay ve bilgiler ile ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin Uygunluk

Testi sonuçlarının, Aracı Kurum ile yaptığı/yapacağı işlemlerde ve her türlü iletişimde esas alınmasına ve kullanılmasına muvafakat eder.

#### 17.9.Uygulanacak Hükümler ve Yetkili Mahkeme:

İşbu Sözleşme'nin mevzuunu teşkil eden tüm hususlar Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'na tabi olacaktır. Bu Sözleşme'nin yorum ve uygulanmasından doğacak ihtilafların olması halinde İstanbul Merkez Çağlayan Asliye Ticaret Mahkemeleri yetkilidir.

#### 17.10.Dışarıdan Hizmet Alımına İlişkin Esaslar

Dışarıdan hizmet alımı, işin niteliğine uygun olarak ICBC Yatırım ve hizmet sağlayıcı kuruluşlar ile akdedilen bir sözleşme kapsamında yürütülür. Hizmet alımına başlamadan önce Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirim yükümlülüğü yerine getirilmektedir. ICBC Yatırım tarafından hizmet alınan kuruluşlarla doğrudan paylaşılan müşteri verisi bulunmamaktadır. Ancak, KVKK hükümleri saklı kalmak ve veri güvenliliği ilkelerine uygun olmak koşulu ile müşterinin irtibat ve kimlik bilgileri ile ICBC Yatırım ile paylaşılan diğer bilgilerinin hizmet sağlayıcı 3. kuruluşa iletilmesinin gerekli olduğu hallerde, müşteri bu bilgilerin paylaşılmasına muvafakat ettiğini kabul ve beyan eder. ICBC Yatırım, benzer bir hizmeti iki ya da daha fazla hizmet sağlayıcıdan, teknik ya da yasal mevzuat gereği bir engel yok ise almayı tercih edebilir. Bu durumda alınan hizmet ve içeriği aynı olsa dahi gizlilik ilkelerine bağlı kalarak ilgili kuruluşlarla farklı düzeyde müşteri bilgi ve belgelerini paylaşabilir. Bu tercihi kullanmak ICBC Yatırım'ın tasarrufundadır.

#### 18.Sözleşme'nin Ekleri

İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri; Masraf, komisyon ve ücret listesi ile kullanacağı ürünlere ilişkin ürün risk bilgilendirme formları bir nüshasını imza karşılığında teslim almalı ve detaylı olarak incelemelidir. Bahse konu eklerde yer alan masraf, komisyon ve ücretler mevzuata uygun olarak dönem dönem değişebilecektir. Aracı kurum güncel masraf, komisyon ve ücret bilgileri ile teminatlandırmaya ilişkin esasları internet sitesinde yayınlayacak olup, müşteri değişen oran ve tutarları internet sitesi üzerinden takip eder.

Sözleşme kapsamında, sunulan hizmete özel esaslar sözleşmenin ayrılmaz parçası ek sözleşmelerle belirlenecektir.

Bu çerçeve sözleşmenin elektronik ortamda düzenlenmesi ve onaylanması durumunda da; Müşteri, iş bu sözleşmeyi ve Ek'i niteliğinde olan aşağıdaki beyanları da elektronik ortamda okuyup, eksiksiz olarak anladığını, sözleşmenin ayrılmaz bir parçası olarak elektronik ortamda onaylamış olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

EK-1/A Kişisel Verilerin Korunması Aydınlatma Metni

EK-1/B KVKK Müşteri Muvafakatnamesi

EK-2 Müşteri Tanıma Formu

EK-3 Müşteri İmza Kartonu

EK-4 Yatırım Hiz. ve Faal. Genel Risk Bildirim Formu

EK-5 Uygunluk Testi

EK-6 Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi

EK-7 Pay Piyasası İşlemleri Ön Bilgilendirme ve Risk Bildirim Formu

EK-8 Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu

EK-9 Acil ve Beklenmedik Durum Planı Bilgil. Notu

EK-10 Elektronik İleti Gönderim Muvafakatnamesi

EK-11 Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçları Risk Bildirim Formu

EK-12/A CRS Kişisel Beyan Formu (Gerçek Kişiler için)

EK-12/B CRS Kişisel Beyan Formu (Tüzel Kişiler için)

EK-13/A FATCA ABD İlişkisi Beyan Formu - Gerçek Kişi

EK-13/B FATCA ABD İlişkisi Beyan Formu - Tüzel Kişi

EK-14 Alt Pazar Bilgilendirme Metni ve Beyan Formu

EK-15 PÖİP Bilgilendirme Metni ve Beyan Formu

EK-16 YİP Bilgilendirme Metni ve Beyan Formu

Birbirini takip eden toplam 18 (on sekiz) madde ve 16 (on altı) Ek'ten oluşan işbu Sözleşme taraflar arasında bütün hükümleri kabul edilerek ..... / ..... / ..... tarihinde orijinal iki nüsha halinde düzenlenerek imza edilmiştir.

Lütfen, aşağıdaki bölüme kendi el yazınız ile **"Sözleşmenin ve eklerinin birer nüshalarını elden teslim aldım"** yazınız ve imzalayınız.

.....  
.....  
.....

**Müşteri Adı/Soyadı:** .....

**Müşteri Adres:** .....

.....

**Ev Telefonu:** .....

**Cep Telefonu:** .....

**E-Mail:** .....@.....

.....

**Müşteri İmza**

.....

**ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

**Yetkili İmzalar**

.....

**MASRAF, KOMİSYON VE ÜCRET LİSTESİ**

Aracı Kurum, işbu sözleşme kapsamında verdiği hizmetler karşılığında Sermaye Piyasası Kurulunun düzenlemelerinde belirttiği oranları aşmamak kaydıyla aşağıda hizmet bazında belirtilen oransal veya maktu komisyon ve/veya ücretleri alacaktır.

Bu oran ve/veya tutarların değişmesi halinde, Aracı Kurum müşteriye yazılı olarak, elektronik ortama erişim imkânı sağlayarak ya da ekstre göndermek suretiyle veya telefon, SMS, e-posta whatsapp vb. herhangi bir elektronik iletişim aracı ile bildirimde bulunacak ve güncel oran/tutarların yer aldığı listeyi internet sitesinde yayınlayacaktır. Değişen oran veya tutarların müşteriye tebliğ tarihi itibarıyla geçerli olacağını Aracı Kurum ve Müşteri kabul ve beyan eder.

Bu Sözleşme'nin konusu Sermaye Piyasası Aracı işlemleriyle ilgili olarak Borsa'ya, MKK'ya, Takasbank'a veya diğer kurumlara yapılacak "Borsa Payı ücreti, hesap açılış ücreti, yıllık bakım ücreti, hesap işletim ücreti, saklama ve virman ücreti gibi" ödemeler ve sözleşmelere ait damga vergisi dâhil olmak üzere yapılan her türlü giderler, ödenen komisyon, vergi, resim ve harçlar Müşteri tarafından ödenir.

Müşteri, Aracı Kurum'un, bunları herhangi bir ihbarda bulunmaksızın hesabına borç yazabileceğini, hesap işletim ücreti alabileceğini, ayrıca Aracı Kurum'un bu sözleşme gereğince tahakkuk edecek faizleri anaparaya ekleyebileceğini ve saklamada bulunan menkul kıymetlerini paraya çevirerek borcu re'sen tahsil etmeye şimdiden yetkili ve mezun olduğunu, kabul ve beyan eder.

İlişkili mevzuatta aksi belirtilmediği sürece aracılık faaliyeti süresince tahsil edilecek komisyon, ücret ve vergiler aşağıda belirtildiği şekilde olup tahsil edilen tüm işlemlere ilişkin detaylar müşterinin hesap ekstresinde ayrıca yer alacaktır. MÜŞTERİ'nin almış olduğu hizmet karşılığı Aracı Kurumun katlanmış olduğu Borsa Payı, Takasbank Komisyonu, MKK Ücreti, Ekstre Teslim Posta Masrafı ve bunlarla sınırlı kalmaksızın herhangi bir doğmuş borcuna ilişkin kendisine tanınan süre içerisinde ödeme gerçekleştirmemesi durumunda, MÜŞTERİ'ye ayrıca bir uyarı / ihtar göndermeksizin verilen hizmet sonlandırılır. Müşteriye, beyan etmiş olduğu iletişim kanallarından ulaşılamaması durumunda da bu hüküm geçerlidir.

<b>TAHSİLAT TÜRÜ</b>	<b>AÇIKLAMASI</b>
Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda işlem gören paylar, yeni pay alma hakları, borsa yatırım fonları, varantlar ve sertifikalara ilişkin alım satım aracılık hizmet komisyonu	Her bir işlem bazında uygulanmak üzere müşteri özelinde komisyon oranı ..... olarak belirlenmiş olup Aracı Kurum bu oranı iş bu sözleşme hükümleri çerçevesinde azami "yüzde 1"e kadar çıkarabilir.
Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasasında işlem gören borçlanma araçları (Devlet tahvili, hazine bonosu, özel sektör tahvili, Eurobond vb.) ile kira sertifikaları, likidite senetleri ve diğer sermaye piyasası araçlarına ilişkin alım satım aracılık hizmet komisyonu	Her bir işlem bazında uygulanmak üzere müşteri özelinde komisyon oranı ..... olarak belirlenmiş olup Aracı Kurum bu oranı iş bu sözleşme hükümleri çerçevesinde azami "yüzde 1"e kadar çıkarabilir.
Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında işlem gören vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri alım satım aracılık hizmet komisyonu	Her bir işlem bazında uygulanmak üzere müşteri özelinde komisyon oranı ..... olarak belirlenmiş olup Aracı Kurum bu oranı iş bu sözleşme hükümleri çerçevesinde azami "binde 2,1"e kadar çıkarabilir.
Takasbank Para Piyasası (TPP) işlem aracılık hizmet komisyonu	Her bir işlem bazında uygulanmak üzere müşteri özelinde alınacak komisyon tutarı "işlem tutarı x.....x gün sayısı" olarak belirlenmiş olup bu tutar azami "işlem tutarı x onbinde 1 x gün sayısı" seviyesine kadar çıkarılabilir. Takasbank tarafından TPP işlemlerinden tahsil edilen komisyon ve ücretler yukarıda belirtilen komisyon tutarına dahildir.

Saklama komisyonu	<p>Saklamacı kuruluşun (MKK) internet sitesinde güncel olarak yayınlanan hesaplama usul, kapsam ve oranlarına göre belirlenen ve saklamacı kuruluşa ödenen ücretler müşteriden tahsil edilir.</p> <p>[Sözleşme tarihi itibarıyla saklamada olan sermaye piyasası araçlarından Borsada işlem gören pay senetleri ve varantlar ile Borsa yatırım fonlarından günlük bazda hesaplanan piyasa değeri üzerinden “yüzbinde 8”, görmeyenlerden nominal değer üzerinden “yüzbinde 10” oranında saklama komisyonu alınmaktadır.]</p> <p>Aracı Kurum ayrıca, yukarıda belirtilen şekilde hesaplanan komisyon ve ücretlerin azami 2 katına kadar hizmet komisyonu tahsil edebilir.</p>
Yurtdışı saklama komisyonu	<p>Yurtdışı aracılık faaliyetlerine ilişkin olarak, ilgili saklamacı kuruluş tarafından tahsil edilen saklama ücret/komisyon tutarlarının azami 2 katı kadar saklama hizmet komisyonu tahsil edilir.</p>
Bedelli ve bedelsiz sermaye artırım komisyonu	<p>Saklamacı kuruluşun (MKK) internet sitesinde güncel olarak yayınlanan hesaplama usul, kapsam ve oranlarına göre belirlenen ve saklamacı kuruluşa ödenen ücretler müşteriden tahsil edilir.</p> <p>[Sözleşme tarihi itibarıyla Borsada işlem görebilir nitelikteki pay senetlerinde gerçekleştirilen bedelli ve bedelsiz sermaye artırım işlemlerinden “sermaye artırımından alınan payların MKK ücret tarifesine göre hesaplanan piyasa değeri üzerinden On binde 2,5”, sermaye azaltım işlemlerinden ise “azaltılan kısmın MKK ücret tarifesine göre hesaplanan piyasa değeri üzerinden On binde 2,5” oranında ücret alınmaktadır.]</p> <p>Aracı Kurum ayrıca, yukarıda belirtilen şekilde hesaplanan komisyon ve ücretlerin azami 2 katına kadar hizmet komisyonu tahsil edebilir.</p>
Temettü tahsil komisyonu	<p>Saklamacı kuruluşun (MKK) internet sitesinde güncel olarak yayınlanan hesaplama usul, kapsam ve oranlarına göre belirlenen ve saklamacı kuruluşa ödenen ücretler müşteriden tahsil edilir.</p> <p>[Sözleşme tarihi itibarıyla Borsada işlem görebilir nitelikte olanlarda ödenen tutar üzerinden onbinde 2,5, görmeyenlerden onbinde 0,5 oranında alınmaktadır.]</p> <p>Aracı Kurum ayrıca, yukarıda belirtilen şekilde hesaplanan komisyon ve ücretlerin azami 2 katına kadar hizmet komisyonu tahsil edebilir.</p>
Ödünç işlem komisyonları	<p><u>Takasbank Ödünç Pay Piyasasında gerçekleştirilen işlemlerde</u>  Ödünç alma işlemlerinde, piyasada oluşan borçlanma oranları üzerinden hesaplanan ve ödünç verene ödenmek üzere Takasbank tarafından alınan tutar kadar komisyon alınır.</p> <p>Ödünç verme işlemlerinde, piyasada oluşan borçlanma oranları üzerinden hesaplanan ve Takasbank tarafından ödünç alandan tahsil edilen tutarın yarısı kadar komisyon alınır.</p> <p><u>Diğer işlemlerde</u>  Ödünç alma işlemlerinde, ilgili sermaye piyasası aracının bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatı ile hesaplanacak piyasa değeri üzerinden, ödünç işleminin süresi boyunca (ödünç alındığı gün dahil, iade günü hariç) her takvim günü için % 0..... (yazı ile binde.....) oranında komisyon alınır. Söz konusu komisyon tutarı Aracı Kurum’ca belirlenecek asgari komisyon tutarından (.....TL) az olamaz.</p> <p>Ödünç verme işlemlerinde, ilgili sermaye piyasası aracının bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatı ile hesaplanacak piyasa değeri üzerinden, ödünç işleminin süresi boyunca (ödünç verildiği gün dahil, iade günü hariç) her takvim günü için % 0..... (yazı ile binde.....) oranında komisyon alınır. Söz konusu komisyon tutarı Aracı Kurum’ca belirlenecek asgari komisyon tutarından (.....TL) az olamaz.</p> <p>Ödünç süresince tahakkuk eden brüt komisyonlar toplamı yukarıda belirtildiği şekilde hesaplandıktan sonra bu tutar üzerinden bulunan BSMV (veya herhangi bir nam altında alınacak diğer yasal kesintiler) düşüldükten sonra müşteri hesabına yatırılacak net komisyon tutarı</p>

	bulunur. Aracı Kurum, yukarıda belirtilen komisyon oranlarını azami 2 katına kadar çıkarabilir.
Müşteri ismine saklama sistemi bakım komisyonu, hesap işletim ücreti	Hesap işletim ücreti alınmamaktadır.
Ekstre gönderim ücreti	Müşteri adresine posta yoluyla hesap ekstresi gönderiminden aylık 200 TL komisyon tahsil edilir.
Emir iptali, fiyat kötüleştirme ve miktar azaltımından alınan ücretler	www.borsaistanbul.com internet sitesinde ilan edilen işlem büyüklüğü, emir bekleme süreleri, emir türleri vb. değişkenler üzerinden hesaplanarak tahsil edilir. Hesaplamaya konu değerler sıklıkla revize edilmekte olup güncel değerler www.borsaistanbul.com adresinde "Borsa İstanbul Ücretlendirme Tablosunda" içeriğinde yer almaktadır.
Borsa payı ve diğer ücretler	Borsa'nın internet sitesinde güncel olarak yayınlanan hesaplama usul, kapsam ve oranları esas olmak üzere Borsa tarafından hesaplanan ve tahsil edilen ücretler müşteri tarafından ödenir.
Diğer komisyon ve ücretler	Burada sayılanlar haricinde işlem özelinde MKK, Borsa, Takasbank, Euroclear ve diğer kurumlar tarafından tahsil edilen komisyon ve diğer ücretler müşteri hesabına yansıtılır. Güncel ücret ve oranlar ile hesaplama usulleri; www.borsaistanbul.com www.mkk.com.tr www.takasbank.com.tr internet adreslerinden takip edilebilir.
BSMV	İlişkili mevzuat uyarınca elde edilen kazançlar veya tahsil edilen komisyon tutarları üzerinden BSMV hesaplanarak tahsil edilir.
Stopaj	Elde edilen kazançlara ilişkin gelir vergisi tevkifatı ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde hesaplanarak tahsil edilir.

"Masraf, Komisyon ve Ücret" listesini okuyup anladığımı, özgür iradem sonucu imzaladığımı ve bir örneğini aldığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**Müşteri Adı/Soyadı** : .....

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**Müşteri İmza**

**Müşteri, "Okudum ve Anladım" ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır.**



**PAY PİYASASI İŞLEMLERİ ÖN BİLGİLENDİRME VE RİSK BİLDİRİM FORMU**

Bu form, Kurumumuzun, yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin açıklanan genel risklere ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgilendirmelerde bulunmak ve risklerini açıklamak üzere hazırlanmıştır.

Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce belirtilen hususları anlamanız ve işleme konu piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri bilmeniz mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu formda belirtilen ve Kurumumuza özel olmayan hususlarda meydana gelen değişiklikler tarafınıza elektronik yolla bildirilecek olup, ayrıca [www.borsaistanbul.com](http://www.borsaistanbul.com) , [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) , [www.mkk.gov.tr](http://www.mkk.gov.tr) ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) internet sayfaları ile Kurumumuzun internet sitesinden takip edilebilir.

**A- PAY PİYASASI**

Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda farklı sektörlerden şirketlerin payları, yeni pay alma hakları, borsa yatırım fonları, varantlar ve sertifikalar işlem görmektedir. Pay Piyasası'nda işlemler elektronik alım satım sistemi aracılığıyla fiyat ve zaman önceliği kuralı baz alınarak "Sürekli İşlem", "Piyasa Yapıcı Sürekli İşlem" ve "Tek Fiyat" yöntemlerinde otomatik olarak gerçekleşmektedir. Pay Piyasası'nda mevcut bazı özellikli uygulamalar aşağıda sayılmış olup işlem yapmadan önce özellikli durumlarla ilgili muhakkak bilgi talep etmelisiniz.

**1- BRÜT TAKAS UYGULAMASI;**

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank) tarafından aracı kurumların, gün boyunca gerçekleştirilen işlemlerinde, pay ve toplam TL olarak netleştirme yapılmaktadır.

Bu çerçevede, aynı tarihte bir payda hem satış hem de alış işlemi yapan aracı kuruluş, satış toplamı alış toplamına mahsup edilerek çıkan net bakiyeye göre söz konusu pay üzerinden takasa borçlandırılmakta veya alacaklandırılmaktadır. Diğer yandan, tüm paylardaki alış veya satışlarının bedelleri ise genel olarak netleştirilmekte ve aracı kuruluşun alış tutarları fazla ise aracı kuruluş takasa nakit borçlu, satış tutarları fazla ise takastan nakit alacaklı olmaktadır. Netleştirme uygulaması sayesinde bir payda gün içerisinde alım satım gerçekleştiren bir yatırımcı sadece gerçekleştirdiği alım veya satım sonucundaki net fark miktarı kadar teslim yükümlülüğüne tabi olmaktadır.

Takasbank tarafından netleştirme uygulaması kaldırılan paylarda brüt takas uygulaması yapılmakta, aracı kurum ve yatırımcı bazındaki takas alacakları Takasbank tarafından takas süresinden sonra dağıtılmaktadır. Brüt takas uygulaması kapsamına alınan paylarda alım yapmak isteyen yatırımcıların takas tarihinde hesaplarında alımlarını karşılayacak tutarda nakit, satım yapmak isteyen yatırımcıların takas tarihinde hesaplarında satımlarını karşılayacak miktarda menkul kıymet bulundurması gerekmektedir.

**2- TAKAS ESASLARI**

Takasbank, Borsa İstanbul bünyesinde mevcut piyasalarda gerçekleşen menkul kıymetler ile ilgili işlemlerin nakit ve menkul kıymet takasını sonuçlandırmak üzere yetkilendirilmiş merkezi takas kuruluşudur.

- Takas günü T+2 şeklinde, işlemi izleyen ikinci iş günüdür.
- Çoklu netleştirme sistemi uygulanır.
- Ödeme karşılığı teslim esası uygulanır.

**3- PAYLARDA İŞLEM ESASLARI**

Bu sözleşme eki "İşlem Kuralları Bildirim Formu" içeriğinde ifade edilmiş olup söz konusu esaslar dahilinde; işlem yöntemi, kredili işlem ve açığa satışa konu olması, açık takas pozisyonu net varlık ihtiyacı, özkaynağa sayılma oranları, brüt takas uygulamasına dâhil olması gibi çeşitli durumlarında farklılıklar ve volatilité bazlı olanlar dahil çeşitli harici kısıtlamalar olmaktadır.

Söz konusu farklılıklar zaman zaman pay bazında değişkenlik gösterebilecek olup işlem yapılacak pay senedinin grubu ve diğer işlem esasları ile ilgili "işlem yapmadan önce" bilgi alınması gerekmekte olup aksi durumda her türlü sorumluluk müşteriye ait olacaktır.

## B- RİSK BİLDİRİMİ

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

Açıklanan genel riskler çerçevesinde ve onlara **ek olarak** pay piyasası aşağıda sayılan **TEMEL** riskleri içermektedir.

### 1- Piyasa Riski:

Piyasa fiyatlarındaki (faiz, kur, emtia, pay fiyatı vb.) olağan veya beklenmeyen hareketlere bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

Yatırım yapmış olduğunuz şirketin payları çeşitli nedenlerle resmi merciler tarafından geçici süreyle veya tamamen borsada işlem görmekten men edilebilir, işlem gördüğü Pazar değiştirilebilir, borsa kotundan çıkarılabilir, ihraççı hakkında iflas kararı verilebilir. Bu ve benzeri haller için **yatırımcıları tazmin sistemi bulunmamaktadır.**

### 2- Karşı Taraf Riski:

Karşı taraf riski, karşı tarafın yükümlüğünü kısmen/tamamen yerine getirememesi riskidir. Aldığınız payları satmak istediğinizde piyasada yeterli alıcı olmama ihtimali bulunmaktadır. Aynı şekilde almak istediğiniz paylar için de piyasada yeterli sayıda satıcı olmama ihtimali vardır. Risk takibi müşteri tarafından yapılmalıdır. **Yatırım kuruluşunun müşteri adına risk takibi yapma veya tazmin yükümlülüğü bulunmamaktadır.**

### 3- Likidite Riski:

Likidite riski, hazır değerlerinin nakde dönüştürülememesi nedeniyle zarara uğrama ihtimalidir.

### 4- Diğer Riskler ve Bildirimler

1. Pay piyasasında 10 yıl süre ile hareketsiz kalan hesaplarda bulunan her türlü emanet, alacaklar ve bunlara bağlı faiz, kâr payı ve diğer gelirler talep ve tahsis edilmemesi halinde zaman aşımına uğrar ve Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne devredilir.
2. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Piyasada işlem hacminin yeterli olmaması veya bazı piyasalara erişim engelleri nedeniyle sermaye piyasası aracı pozisyonlarınızı her zaman uygun fiyatla ve istediğiniz zamanlarda nakde dönüştürmeniz mümkün olmayabilir veya nakde dönüştürme sırasında önemli kayıplarla karşılaşabilirsiniz.
4. Yatırım işlemlerinde, işlemin karşı tarafının yükümlülüğünü yerine getirmekte temerrüde düşmesi durumunda gerçekleşmeyen nakit akışlarının tüm piyasayı ve sizin nakit akışlarınızı da etkilemesi mümkündür. Özellikle takas kurumunun alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı alıcı pozisyonunu üstlenerek takası garanti ettiği piyasalar dışındaki piyasalarda gerçekleştirilen işlemlerde takas garantisi bulunmadığı, karşı taraf riski ile karşı karşıya kalınabileceği dikkate alınmalıdır.
5. Siyasi çalkantılar, ekonomik göstergelerdeki bozulma, makro ve mikro anlamda sürdürülen politikaların değişim göstermesi tüm sermaye piyasalarını veya bazı sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü piyasaları etkileyerek zarar etmenize neden olabilecektir.
6. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük öz kaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
7. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
8. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmemesi olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
9. 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.

10. 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.

11. Her müşteri kendi riskini takip etmekle yükümlüdür.

12. Gerçekleştirilecek alım ve satım işlemleri üzerinden **Ek - 6**'da yer alan **Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi**'nde gösterilen komisyon, ücret ve vergiler tahsil edilecektir.

### C- FESİH HAKKI

Müşteri, dilediği zaman almış olduğu Pay Senedini satabilir; söz konusu satış tek taraflı fesih hükmündedir. ICBC Yatırım'da Müşteri'nin ICBC Yatırım'a ve/veya üçüncü kişilere karşı olan yasal ve/veya sözleşmesel yükümlülüklerinin ifasını teminen Müşteri'nin saklama hesabındaki Pay Senetlerini satabilir; söz konusu satış tek taraflı fesih hükmündedir.

Yukarıda özetlenen konular dışında her türlü detaylı bilgi Sözleşme'de yer almakta olup, dikkatle inceleyebilmeniz ve anlaşılmayan konularda ICBC Yatırım'dan detaylı açıklama talep edebilmeniz amacıyla Çerçeve sözleşmesine ek olarak bu formun bir nüshası tarafınıza teslim edilmiştir.

Yapılan açıklamalar kapsamında Pay Piyasası İşlemler Ön Bilgilendirme ve Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığımı, özgür iradem sonucu imzaladığımı, Risk Bildirim Formu ve Ek - 6'da yer alan Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'nin bir örneğinin tarafımdan teslim alındığını kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**Müşteri Adı/Soyadı** : .....

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**Müşteri İmza**

**Müşteri, "Okudum ve Anladım" ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır.**

## BORÇLANMA ARAÇLARI RİSK BİLDİRİM FORMU

Borçlanma araçları alım satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce, bu işlemler kapsamında karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, aşağıda belirtilen hususlar ile mali durumunuz ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Müşterinin, ICBC Yatırım nezdinde açtıracığı hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm borçlanma araçları alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulunca çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabidir. Tarafların hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detay ve açıklamaya aralarındaki çerçeve sözleşme metninde yer verilmiştir.

Aracı kurum kendi risk değerlendirmesi çerçevesinde işlemlerinde başlangıç ve sürdürme teminatı uygulanmasını zorunlu tutabilir. Müşterinin işlem öncesinde başlangıç ve sürdürme teminatları hakkında aracı kurumdan bilgi alması, pozisyonun devamı sürecinde de bu teminat oranlarına uyması zorunludur. Aracı kuruluş tarafından yapılacak teminat tamamlama çağrılarını istenen süresi içinde ve nakden yerine getirilmesi, aksi takdirde hiçbir ihbara gerek duymadan pozisyonun piyasa değerinden, özen borcu çerçevesinde zararına da olsa kapatılmasına razı olunması gerekmektedir.

Borçlanma araçları işlemleri sonucunda sağlanacak getiri kadar karşılaşılabilecek muhtemel zararın miktarı da çok yüksek tutarda olabilir. Müşteri sabit getirili kıymetlerden olan Hazine Bonosu Devlet tahvili ya da Euro Bond aldığı anda, piyasa faizi müşterinin kıymeti aldığı faizin üzerine çıkarsa müşteri ikinci el piyasada kıymeti zarar ederek satabilir. Bu zarar uzun vadeli kıymetlerde daha büyük olur. Ancak piyasa faizi müşterinin kıymeti aldığı faizin altına gelmiş ise müşterinin kıymeti ikinci el piyasada satması durumunda müşteri kar edebilir. Örneğin 10 yıllık Euro Bond alan bir yatırımcı vadesinden önce kıymeti satmak istediğinde piyasa faizi yukarıya gelmiş ise anaparasında kayıp ile karşılaşabilir. Müşteri sabit getirili hazine bonosu devlet tahvili Euro Bond veya özel sektör tahvili almış ise vade sonunda kıymeti aldığı gün belirlenen getirisini kazanmış olur. Eğer müşteri değişken kuponlu bir kıymet almış ise vade sonuna kadar olan getirisi faizlerin artmasıyla artar faizlerin azalması ile azalır. Euro Bondlar dövizli kıymetler olduğu için kur riski barındırmaktadır.

Hazine Bonoları ve Devlet Tahvillerinde ve ihraççı Türkiye Cumhuriyeti Hazinesidir. Hazine Bonoları ve devlet tahvillerinin ikinci el piyasasında piyasa yapıcılığı sistemi vardır ancak aracı kurumlar/bankalar her kıymet için ikinci el piyasada fiyat göstermekle yükümlü değildir. Yetkili kurumlarca belirlenen kıymetler için aracı kurumlar/bankalar ikinci el piyasada fiyat göstermekle yükümlüdür ve bu kıymetler değiştirilebilir. Özel Sektör Kıymetlerinin ihraççısı kıymete göre değişmekle birlikte finansal kuruluşlar ile reel sektör şirketleri olabilir. Özel Sektör Tahvillerinde piyasa yapıcılığı sistemi mevcuttur ancak kıymetlere piyasa yapıcısı olmak aracı kurumların/bankaların inisiyatifindedir. Euro Bondların ihraççıları ise Türkiye Cumhuriyeti, başka devletler ya da yerli ya da yabancı özel şirketler olabilmektedir. Euro Bondlar için piyasa yapıcılığı sistemi mevcut değildir.

Hazine Bonoları, Devlet Tahvilleri ve Özel Sektör Kıymetleri ikinci el piyasada borsa İstanbul'da işlem görürken tezgahüstü piyasada da işlem görebilmektedir. Euro Bondlar ise borsa İstanbul'da bir pazarları olmasına rağmen genellikle tezgahüstü piyasada işlem görmektedirler. Tezgahüstü piyasa işlemlerinde karşı taraflar yerli ya da yabancı kuruluşlar olabilir.

Borçlanma araçları işlemleri kapsamında, aracı kuruluş çalışanlarının hatalı işlemlerini de kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri, ihraççının ödeme gücüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır.

Hazine bonosu/devlet tahvili ve özel sektör kıymetlerinin saklanması müşteri adına Takasbank'ta yapılırken Yurtdışı ihraççı kıymetlerin saklamaları ise Aracı Kurumların Euroclear hesaplarında yapılmaktadır. Euroclear hesaplarına kıymetlere karşılık gelen paranın transferi muhabir bankalar aracılığı ile yapılmaktadır. Hazine Bonosu/Devlet tahvili, özel sektör kıymetleri ve Euro Bondlar hem organize piyasa hem de tezgahüstü piyasalarda ikinci elde işlem görmektedir.

### **Hazine Bonosu/ Kuponsuz Devlet Tahvili**

Hazine bonolarının vadeleri 1 yıldan kısadır. Devlet tahvilinin ise vadesi 1 yıldan uzundur. Anapara ve faizi vade sonunda ödenir. Vade sonuna kadar beklenirse getirisi sabittir. Vade sonu elde edilen tutara nominal değer denir. Vadeden önce alım satımı mümkündür (likittir). Faiz oranı ile bononun değeri (fiyatı) ters orantılıdır. Faiz düşerse kar ettirir. Birincil piyasada ihale ile satılır, ikincil piyasada BİST Tahvil Bono Piyasasında alınıp satılabilir. TL ya da USD, EUR cinsi olabilir. Vade sonu beklendiğinde getiri sabittir. Ama vade sonu beklenmeden satılırsa, faiz oranı ile fiyat ters orantılıdır.

**Faydaları:** Sabit getiri elde etme, güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme (Likit olması), vadeyi beklemeden satıp kar edebilme olanağı, mevduat faizine göre daha düşük stopaj ödeme avantajı.

**Uygun Müşteri Profili:** Orta ve uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, al sat yaparak para kazanmak isteyen müşteriler.

**Uygun Piyasa Koşulları:** Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, faizlerin düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.

#### **Kuponlu Devlet Tahvili:**

Belirli dönemlerde kupon ödemesi yapar. Anaparayı vade sonunda öder. Kupon faizi sabit ya da değişken olabilir. Vade sonu elde edilen anaparaya Nominal Değer denir. Vadeden önce alım satımı mümkündür (Likittir). Faiz oranı ile tahvilin değeri (fiyatı) ters orantılıdır. Birincil piyasada ihale ile satılır. İkincil piyasada BİST Kesin Alım Satım Pazarında alınıp satılabilir. TL ya da USD, EURO cinsi olabilir. Sabit kuponlu tahvilde kupon faizi ilk ihraçta belirlenir, tahvilin vadesine kadar bir daha değişmez. Değişken kupon faizli tahvilde kupon faizinin neye göre belirleneceği, ilk ihraçta açıklanır.

**Faydaları:** Uzun dönem sabit getiri elde etme (sabit kuponluda), güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme, vadeyi beklemeden de satıp kar edebilme olanağı, belirli dönemlerde faiz ödemesi elde etme imkânı.

**Uygun Müşteri Profili:** Uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, al sat yaparak para kazanmak isteyen, belirli dönemlerde faiz ödemesi elde etmek isteyen müşteriler.

**Uygun Piyasa Koşulları:** Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, Faizlerin düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.

#### **Euro Bond**

Euro Bondların fiziki teslimi mümkün değildir. Saklaması yurtdışında yapılır. Uluslararası takas saklama bankaları kullanılır. TC Euro Bondları Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından uluslararası piyasada genellikle USD veya EURO cinsinden ihraç edilmektedir, özel sektör Euro Bondları ise özel şirketlerin yurtdışında borçlanmak amacıyla ihraç ettiği kıymetlerdir. Euro Bondlarda genelde vade 5-30 yıl arasındadır. Kupon ödemesi=Nominal değer\*dönemsel kupon faizidir. Euro Bondlarda kupon ödemesi 3 ay, 6 ay veya yılda bir olarak değişiklik gösterebilir. Kupon faizi yıllık basit faizdir. Euro Bondlar Clean Price (temiz Fiyat) denilen işlemiş kupon faizi hariç bir fiyattan alınıp satılır, işlemiş kupon faizi (birikmiş faiz) sonradan bu fiyatın üzerinde eklenir.

**Faydaları:** Sabit getiri elde etme, güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme (Likit olması), Vadeyi beklemeden de satıp kar edebilme olanağı, belirli dönemlerde faiz ödemesi elde etme imkânı, yabancı para cinsinden yatırım yapma, vergisel avantaj.

**Uygun Müşteri Profili:** Uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, Al sat yaparak para kazanmak isteyen, belirli dönemlerde faiz ödemesi elde etmek isteyen, yabancı para cinsinden yatırım yapmak isteyen, kur riskini göze alabilen müşteriler.

**Uygun Piyasa Koşulları:** Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, faizlerin düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam, yurtdışı piyasalarının olumlu gelişmelere maruz kaldığı ortam, ülkenin kredibilitésinin arttığı ortam, uzun vadeli istikrarın sağlandığı ortam.

#### **Özel Sektör Bonosu & Tahvil**

Özel Sektör bonoları & tahvilleri ve hazine bonusu devlet tahvillerine kıyasla daha yüksek getiri imkânı sunabilmektedir. BIST Kesin Alım Satım Pazarına kote olduğundan, ikinci el piyasa işlemleri aracılığıyla likidite imkânı bulunmaktadır. Yatırımcılar ihtiyaçları doğrultusunda, dilerlerse vadeden önce özel sektör bonolarını tamamen ya da kısmen nakde çevrilebilir.

**Uygun Müşteri Profili:** Orta ve uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, Al sat yaparak para kazanmak isteyen, Alternatif yatırım aracına yatırım yapmak isteyen müşteriler.

**Uygun Piyasa Koşulları:** Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, faizlerin düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.

#### **Gider ve Kesintiler**

Müşteri'den, gerek ICBC Yatırım, gerekse Borsa, MKK, Takasbank, Takasbank haricindeki takas ve saklama kuruluşu ve diğer yetkili kuruluşlar tarafından alınacak ücret ve komisyonlar Ek - 6'da yer alan ve bir örneği müşteriye verilen Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'nde ayrıntılı gösterilmiştir.

#### **Vergiler (Tam Mükellef Gerçek Kişiler için)**

Hazine Bonosu/ Kuponsuz Devlet Tahvili: Vadeden önce satılırsa kar üzerinden, vade sonu beklenirse faiz tutarı üzerinden %10 stopaj ödenir (Tam Mükellef gerçek kişi).

**Kuponlu Devlet Tahvili:** Vadeden önce satılırsa kar üzerinden, vade beklenirse kupon tutarı üzerinden %10 stopaj ödenir. (Tam mükellef gerçek kişi için) Kupon faizi sabit ya da değişken olabilir.

**Euro Bond:** Stopaja tabi değildir. Kupon faizleri belli bir rakamı aşarsa vergi beyanına tabidir.

**Özel Sektör Bonosu & Tahvili:** Vadeli mevduat hesaplarında vadeye göre değişen oranlarda, TL cinsi Özel Sektör Bonolarında %10 oranında stopaj uygulamaktadır. (Tam mükellef gerçek kişi)

#### **Temel Riskler**

**Piyasa Riski:** Piyasa fiyatlarındaki (faiz, kur, emtia, pay fiyatı vb.) olağan veya beklenmeyen hareketlere bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

**Karşı Taraf Riski:** Karşı taraf riski, karşı tarafın yükümlüğünü kısmen/tamamen yerine getirememesi riskidir.

**Likidite Riski:** Likidite riski, hazır değerlerinin nakde dönüştürülebilmesi nedeniyle zarara uğrama ihtimalidir.

**Hazine Bonosu/ Kuponsuz Devlet Tahvili:** Vadeden önce satıldığında faizler yükselmisse anaparadan zarar etme

olasılığı vardır. Devletin itfayı erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur.

**Kuponlu Devlet Tahvili:** Vadeden önce satıldığında faizler yükselmişse anaparadan zarar etme olasılığı vardır. Devletin itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur.

**Euro Bond:** Euro Bondlar faizlerin yükselmesi ile değer kaybederek yatırımcının anapasından kayıplara neden olabilir. Euro Bondlar cinsleri ve ihraççılara göre t+1 t+2 veya t+3 valörde işlem görebilmekte, yani müşterinin yaptığı anlaşma 1,2 veya 3 gün sonra anlaşma fiyatından gerçekleşebilmektedir. Euro Bondlar genellikle organize olmayan piyasalarda işlem görmektedir.

Bunun ile birlikte alınmak ya da satılmak istenen Euro Bondlara fiyat bulunamayabilir. İhraççı kuruluşun itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur. Özel sektör Euro Bondlarında şirketin iflas etme, faiz ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır. TC hazine Euro Bondlarında ise faiz ya da anaparayı ödeyememe riski nispeten düşük olsa da mevcuttur. Euro Bondlar dövizli kıymetler olduğu için kur riski barındırmaktadır.

**Özel Sektör Bonosu & Tahvili:** Özel sektör bonolarının vadeli mevduattan en büyük farkı "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu" sigortası kapsamında olmamasıdır. Yatırımcılar ihraççı kuruluş riskini almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri, ihraççının ödeme gücüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır. İhraççı kuruluşun itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur. Özel sektör ve/veya tahvilinin vadesinden önce satılması durumunda söz konusu bono ve/veya tahvilin piyasa değeri piyasa faizleri değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde bononun değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde ise bononun piyasa değeri artacaktır. Özel sektör kıymetleri hazine bonusu/devlet tahvillerine göre daha az likittir. Kıymet likidite edilmek istendiğinde aynı gün satılamayabilir.

#### **Yurtdışı Piyasalarda Gerçekleşen İşlemler**

Euro Bondların saklaması yurtdışında yapılır. Uluslararası takas saklama bankaları kullanılır. Paranın transferi Swift sistemi ile gerçekleşir.

Yurtdışı ihraçlı kıymetlerin saklamalarının yapıldığı Euroclear hesaplarından tahsil edilen ücret/komisyon tutarları Ek - 6'da yer alan ve bir örneği tarafımdan teslim alınmış olan Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'nde gösterilen komisyon, ücret ve vergiler tahsil edilecektir.

#### **Uygunluk Testine İlişkin Bilgilendirme Notu**

SPK mevzuatı gereğince, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer Pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testinin yapılması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığımı, özgür iradem sonucu imzaladığımı ve bir örneğini aldığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**Müşteri Adı/Soyadı** : .....

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**Müşteri İmza**

**Müşteri, "Okudum ve Anladım" ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır.**

## ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM PLANI, İŞ SÜREKLİLİĞİ BİLGİLENDİRME NOTU

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin, acil ve beklenmedik durumlarda müşterilerine, diğer aracı kurumlara, piyasa katılımcılarına ve üçüncü taraflara karşı olan yükümlülüklerini yerine getirme koşullarını, yöntemlerini, karşı karşıya kalılabilecek her türlü istek ve beklentilerin yerine getirilmesi için alınması gereken önlem ve iş akışlarının tanımlandığı "Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuştur. Ayrıca, acil ve beklenmedik durum kapsamında değerlendirilen doğal afetlerin oluşması halinde öncelik personel ve müşterinin can güvenliğinin korunmasıdır.

Belirtilen kapsamda görevli tüm personel, acil ve beklenmedik durum prosedürü çerçevesinde, kendi birimleri ile ilgili işleyiş ve işlemlerin aksatılmadan yürütülmesinden sorumlu tutulmuştur. Acil ve Beklenmedik Durum Planlarının uygulanması ve gerekli koordinasyonun sağlanması için oluşturulacak Acil ve Beklenmedik Durum koordinasyonundan Finansal İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile Risk Yönetim Bölümü görevlendirilmiştir.

### ACİL DURUMLAR HALİNDE İŞ SÜREKLİLİĞİ ve VERİ GÜVENLİĞİ

**A. Mali tablolar ve mevcut mevzuat uyarınca tutmakla yükümlü olduğumuz her türlü kayıt ile kıymetli evrakın saklanması:**

- Aracı Kurumumuza ait mevcut resmi defterler basılı olarak şirket merkezinde yangına dayanıklı ortamda, geçmiş yıllara ait resmi defterler ise ICBC Turkey Bankası A.Ş.'nin Bayrampaşa ilçesinde bulunan arşiv merkezinde güvenli koşullarda kanuni süreler içerisinde saklanmaktadır.
- Aracı Kurumumuz tarafında kullanılan muhasebe programı Gendex'in olası risklere karşı faaliyetinin aralıksız sürdürülebilmesini teminen;
  - Beş dakika geriden gelecek şekilde Ankara yedek veri merkezine replike edilmektedir.
  - Ankara'da bulunan yedek veri merkezinde güvenli koşullarda kanuni süreler içerisinde saklanmaktadır.
  - Her gün sonunda yedekleme yazılımı ile tüm sistem üzerinden yedek alınmaktadır.

**B. Faaliyetimizin kesintisiz sürdürülebilmesine yönelik bilgi işlem sistemlerinin devamlılığının sağlanması, yedeklerinin alınması ve saklanması ve operasyonel riskler:**

Bilgi işlem sistemlerinin devamlılığı ve yedeklemesi yukarıda ifade edilen süreç çerçevesinde yapılmakta ve ek olarak sistem ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin güvenlik sistemleri tarafından korunmaktadır.

#### **b.1 Data iletim hatlarında kesinti ve müşteri emirlerinin iletilmemesi**

- Emir kabul / iletim hatları superonline data hattı üzerinden gerçekleştirilmekte olup, hat GDAT hattı ile yedeklenmektedir. Her ikisinde de olası kesintilerde ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin data hatları kullanılacaktır.
- Data iletiminin tamamen kesilmesi halinde BİST temsilcilerimize sabit veya mobil telefonlar yoluyla emir iletimi gerçekleştirilecektir.

#### **b.2 Takas / MKK, data hatlarında kesinti halinde saklama / menkul kıymet virmanı işlemlerinin yürütülmesi**

- Takasbank / MKK ile iletişim leasline hattı üzerinden sağlanmakta olup GDAT ile yedeklenmektedir.
- Hatların tamamen kesilmesi halinde Takasbank / MKK merkezlerine personel gönderilecek ve takas yükümlülüğü dâhil süreçler takip edilecektir.

#### **b.3 Müşteri hesaplarının saklanması takibi ve yedeklenmesi**

- GENDEX muhasebe programı yukarıda ifade edilen süreç ve detayda yedeklenmektedir. Olası bir aksaklık / veri kaybı halinde müşteri hesapları son yedek bakiyeleri referans alınarak takip edilecektir.

#### **b.4 Para gönderim kanallarında kesinti / müşteri nakdinin transferi sorunları**

- Para nakil işlemlerinde ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin lineleri üzerinden sağlanmakta olup olası kesintilerde söz konusu kuruluş iş akışı devreye alınacaktır.
- Alternatif olarak Takasbank sistemi kullanılacaktır.

#### **C. Ses kayıt sistemi kesintileri / kayıtların zarar görmesi**

- Müşteri emirleri kayıt yapabilen / arıza bulunmayan sistemlere yönlendirilir.

#### **D. Veri yayın akışında kesinti olması / Müşterilerin ve çalışanların fiyat hareketlerini izleyememesi**

- Foreks, Matriks ve Bloomberg veri yayınları birbirinin alternatifi olarak kullanılmaktadır.
- Yayınlar çanak anten yoluyla alınmakta olup, çanak anten alternatifi olarak internet üzerinden de yayın akışı devam edebilmektedir.

#### E. Alternatif iletişim kanalları ve emir kabul sürekliliğinin sağlanması:

Emir kabulü; telefon, SMS, internet, whatsapp ve seans odalarından gerçekleşmekte olup birbirinin alternatifi durumundadır.

Telefon	Genel Müdürlük
(0212) 276 27 27	Santral
(0212) 329 28 58	Direkt Hat

#### F. Santral Arızaları / Müşterilerin telefon iletişimi kuramaması:

- Santral problemlerinde ICBC Yatırım Bilgi İşlem Bölümü anında müdahale etmektedir.
- Alternatif olarak ICBC Turkey Bank A.Ş. santralının Kurumumuz nezdindeki hatları ve santrale girmeyen direkt hatlarımız kullanılacaktır.
- Santral sorunu dış kaynaklı ise Kurumumuz ile sözleşmesi olan NCR firmasından sorunun çözümü talep edilecektir.
- Santralının acil ve beklenmedik bir durum sonucu devre dışı kalması durumunda yukarıdakiler haricinde faks ve cep telefonu aracılığıyla iletişim sağlanır.

#### G. Elektrik Kesintisi:

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. kurum merkezi, ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü lokasyonunda olduğu için tüm elektriksel donanım ICBC Turkey Bank A.Ş. tarafından kontrol edilmekte olup elektrik kesintilerinde kesintisiz güç kaynakları/jeneratörler otomatik olarak devreye girer. Eğer kesintisiz güç kaynakları/jeneratörler otomatik olarak devreye girmezse manuel olarak devreye alınır.

#### H. Alternatif aracı kurum merkezi ve merkez dışı örgütlerinin tespit edilmesi:

Acil ve beklenmedik durumlarda kurum merkezinin kullanılmadığı hallerde personel, Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi'nden gelen bildirim ile şirket tarafından teslim edilen laptoplardan Ankara'daki yedek veri merkezine bağlantı sağlayacaktır.

#### I. Aracı kurumca faaliyete devam edilemeyeceği yönünde karar verilmesi:

Bu durumda tüm müşterilerimiz yazılı olarak bilgilendirilecek ve yazılı talepleri doğrultusunda hesap bakiyelerini tercih edecekleri farklı bir kuruma yönlendirmeleri sağlanacaktır.

#### J. ACİL VE BEKLENMEDİK DURUMLARDA KURUMDA İRTİBAT KURULACAK KİŞİLER

Acil ve beklenmedik durum planının uygulanmasından şirketin Finansal işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı sorumlu olup alternatif sorumluluk Risk Yönetim Bölümündedir. İrtibat bilgileri aşağıda verilmiştir:

Telefon	E-Mail	Adres
0212-276 27 27	<a href="mailto:denetim@icbcyatirim.com.tr">denetim@icbcyatirim.com.tr</a> <a href="mailto:bt@icbcyatirim.com.tr">bt@icbcyatirim.com.tr</a>	Dereboyu 2 Cd. No: 13 -34398 Maslak / İSTANBUL

İşbu "Bilgilendirme Notu", SPK Seri III-39.1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ Md.28/2 (ı) bendi gereğince; ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de hesap açan her müşteriye, acil ve beklenmedik durumlarda, iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağı ve uygulama prosedürleri hakkında özet bilgi vermek amacıyla oluşturulmuş olup, hesap açılış aşamasında müşteriye bildirilir, aynı zamanda ICBC Yatırım'ın resmi internet sitesinde de yer almaktadır.

#### Müşteri İmza

Müşteri Adı/Soyadı : .....

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

--



## ELEKTRONİK İLETİ GÖNDERİM MUVAFAKATNAMESİ

İşbu muvafakatname, 6563 sayılı Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun kapsamında; gerek her türlü satın alma işlemleri ve uygulamaları ile akdi-kanuni hususlarda bilgilendirilmem, gerekse çeşitli ürün-hizmetlerin ve genel/özel imkanların duyurulması, tanıtım ve reklamının yapılması için ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket") tarafından tarafıma ilgili kanunlara uygun olarak ticari elektronik iletiler ve diğer iletiler gönderileceği, aşağıda belirttiğim iletişim adres bilgilerimin (Cep telefonu, mail adresi) bu amaçlar ile alındığı-alınacağı, gizliliklerinin korunması için gerekli tedbirler alınarak ve işlenmesine dair kanuni ilkelere uygun şekilde Şirket ve ortakları-iş ortakları, tedarikçileri, servis sağlayıcıları, halefleri ve sosyal medya ile online reklam ağları işletmeleri de dahil olmak üzere belirleyecekleri (yurt içindeki-dışındaki) üçüncü kişiler tarafından yasal azami süre aşılmamak üzere öngörülecek süre için yurt içinde ve dışında fiziki-manyetik ortamlarda kaydedilip saklanacağı, kullanılacağı, güncelleneceği, sınıflandırılacağı, aktarılacağı-paylaşılacağı ve otomatik olan/olmayan yöntemler ile temin olunarak kanunlarda belirtilen diğer suretlerle işleneceği, istediğim her zaman iletişim tercihlerimi değiştirebileceğim veya hiçbir gerekçe göstermeksizin tarafıma gelen SMS/e-mail mesajlarında belirtilen işlemi (red) yaparak iletişimi durdurabileceğim (kanunlar gereği mümkün/gerekli iletişimlerin her durumda devam edeceği) ve diğer tüm ilgili hususlarda buradaki açıklamalar ve/veya sözleşmem ile bilgilenmiş/bilgilendirilmiş olarak ve iletişim bilgilerim de dahil sözleşmedeki her türlü kişisel verilerime ilişkin bütün izinlerim-haklarım saklı kalmak üzere; her türlü ürün ve hizmetlere ilişkin çeşitli bilgilendirme, tanıtım, reklam, promosyon, satış ve pazarlama amacıyla, keza, ek hizmet bilgilendirmeleri, işlem ve uygulamaları için Şirket tarafından kanunlara uygun şekilde SMS/kısa mesaj, otomatik arama, telefonla arama, mobil uygulama push bildirimleri (*anlık bildirimler*), sosyal medya ile online reklam ağları, e-posta/mail ve diğer elektronik iletişim araçları-kanalları arasından aşağıda seçtiklerim yoluyla tarafıma ticari elektronik iletiler ve diğer iletiler gönderilmesine ilişkin açık rızamı içermektedir.

Yukarıda söz edilen hususlara ilişkin açık rızamı içeren işbu muvafakatname, tarafımdan hiçbir baskı altında kalmadan hür irademle imzalanmıştır.

- Onaylıyorum  
 Onaylamıyorum

Müşteri Adı/Soyadı : .....

Müşteri İmza

Elektronik İleti Tercihi	
Aşağıdakilerin Hepsi	<input type="checkbox"/>
SMS/kısa mesaj	<input type="checkbox"/>
Telefon	<input type="checkbox"/>
Sosyal medya	<input type="checkbox"/>
E-posta/mail	<input type="checkbox"/>

**(X)** Tercih ettiğiniz yöntemi işaretleyiniz.

**VARANT VE VARANT BENZERİ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI RİSK BİLDİRİM FORMU****Önemli Açıklama**

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz varant 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, Seri:III, No:37 "Aracı Kuruluş Varantlarının Kurul Kaydına Alınmasına ve Alım Satım İşlemlerine İlişkin Esaslar Tebliği"nin (Tebliğ) 16. maddesinde öngörüldüğü üzere "Varantlara İlişkin Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

**Uyarı**

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun "alım satım aracılığı yetki belgesi"ne sahip olup olmadığını kontrol ediniz. Bu yetki belgesine sahip banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspakb.org.tr](http://www.tspakb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

**Varantlara İlişkin Genel Bilgi**

Aracı Kuruluş Varantı (Varant), elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergesi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydı teslimat ya da nakit uzlaşısı ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracıdır.

Varantın dayanak varlığını, BİST 30 endeksinde yer alan hisse senedi ve/veya BİST 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla hisse senedinden oluşan sepet oluşturur. Dayanak göstergesi ise Borsa İstanbul tarafından oluşturulmuş hisse senedi endeksleridir.

Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından uygun görülmesi halinde, yukarıda belirtilen dayanak varlık ve göstergeler dışında kalan konvertibl döviz, kıymetli maden, emtia, geçerliliği uluslararası alanda genel kabul görmüş endeksler gibi diğer varlık ve göstergeler de varanta dayanak teşkil edebilir.

**İşleyiş Esasları, Hak ve Yükümlülükler**

1. Varantların alım satımı, Kurulun onayı üzerine BİST mevzuatı çerçevesinde belirlenecek işlem esasları kapsamında BİST'in uygun göreceği pazarda, piyasa yapıcılık esasına dayalı olarak yapılır. Piyasa yapıcılığı kapsamında, piyasa yapıcısı aracı kurum likidite sağlamak üzere, ilgili piyasa düzenlemeleri çerçevesinde sürekli alım-satım kotasyonu vermek zorundadır. Piyasa yapıcılığına ilişkin esaslar, Kurulun uygun görüşü üzerine BİST tarafından belirlenir.
2. Varantların satışının aracı kuruluşlar vasıtasıyla yapılması ve BİST'te işlem görmesi zorunludur. BİST'te işlem gören varantların işlem sırasının kapatılmasına ilişkin esaslar BİST tarafından belirlenir.
3. Varantların vadeleri iki aydan az, beş yıldan fazla olamaz.
4. Dayanak varlığı veya göstergesi BİST 30 endeksinde yer alan hisse senedi veya BİST 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla hisse senedinden oluşan sepetin olduğu varantlarda uzlaşısı biçimi kaydı teslimat veya nakit uzlaşısı olarak belirlenebilir. Dayanak varlığı bunların dışında varlık ya da gösterge olan varantlarda ise nakit uzlaşısı esaslarının uygulanması zorunludur.
5. Varant ihracından doğan uzlaşısı yükümlülüğünün yerine getirilmesinden ihraççı sorumludur. Garantör bulunması halinde, ihraççı ile garantör müteselsilen sorumlu olur.
6. Varant ihraçları kaydı olarak yapılır ve ihraççının MKK üyesi olması zorunludur.

**Risk Bildirimi**

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak çerçeve sözleşmede belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

- 1- Aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar, takas ve saklama merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- 2- Varant işlemleri çeşitli oranlarda riske tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
- 3- Kaldıraç etkisi nedeniyle varant alım işlemi 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- Bir varant satın alırsanız ve varantın sağladığı dayanak varlığı ya da göstergesi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkını kullanmamaya karar vererseniz, riskinizi varanta ödediğiniz bedel ve buna ek olarak ödeyeceğiniz komisyon ve diğer muamele ücreti ile sınırlamanız mümkündür.

- 5- Aracı kuruluşun piyasada işlem yapacağını varantlara ilişkin olarak tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulamaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
- 6- Varant alım satımına ilişkin olarak aracı kuruluşun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
- 7- Varant ihracı nedeniyle ihracının maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetim politikasının izahnamede yer alması zorunludur. İzahname, Tebliğ uyarınca ihracı ile piyasa yapıcının internet sitesinde yayınlanır. İhracının risk yönetim politikası, yatırım kararınızı vermeden önce dikkatle okunmalıdır.
- 8- Yabancı para cinsinden düzenlenen varantlar ve/veya varantların dayanak varlığında, 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.
- 9- Gerçekleştirilecek alım ve satım işlemleri üzerinden Ek - 6'da yer alan Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'nde gösterilen komisyon, ücret ve vergiler tahsil edilecektir.

İşbu varantlara ilişkin risk bildirim formu yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, varantların alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Yapılan açıklamalar kapsamında Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçları Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığımı, özgür iradem sonucu imzaladığımı, Risk Bildirim Formu ve Ek - 6'da yer alan Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'nin bir örneğinin tarafımdan teslim alındığını kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**Müşteri Adı/Soyadı** : .....

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**Müşteri İmza**

**Müşteri, "Okudum ve Anladım" ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır.**

**CRS KİŞİSEL BEYAN FORMU**  
(Gerçek Kişiler için)

OECD Ortak Raporlama Standartları (CRS – Common Reporting Standard\*) ve bu kapsamda Türkiye'nin yaptığı bilgi değişim anlaşmaları uyarınca, Türk finansal kurumlarının müşterilerine ait bazı kişisel bilgileri bu form aracılığıyla toplama ve T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı'na müşterinin hesap bilgileriyle birlikte raporlama sorumluluğu bulunmaktadır.

CRS düzenlemeleri uyarınca müşterilerimizin Türkiye dışında başka bir ülkede mukim olup olmadıklarını ve ayrıca vergi mukimi oldukları durumda vergi mukimi olunan ülke ile bu ülkede verilen vergi kimlik numarası bilgilerini kurumumuza beyan etmeleri gerekmektedir. Kişinin başka bir ülkede vergi mukimi olması durumunda, bu bilgiler tarafımızca T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı'na raporlanabilecektir. Ayrıca, bu bilgiler T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından da ilgili ülkelerin yetkili otoriteleri ile paylaşılabilir.

Vergisel açıdan başka bir ülkede mukim olup olmadığını beyan eden hesap sahibinin, bu durumunu destekleyen ek belgeleri talep halinde aracı kurumumuza derhal ve her halükarda 30 gün içinde ibraz etmesi gerekmektedir.

(\*) Detay bilgi için: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>

**A. HESAP SAHİBİNE İLİŞKİN GENEL BİLGİLER**

Adı Soyadı:	
TC No / Yabancı Kimlik No:	
Mukimlik Adresi (Daimi İkamet Adresi):	
Posta (İletişim) Adresi (Daimi İkamet Adresinden farklıysa):	
Doğum Tarihi:	
Doğum Yeri ve Ülkesi:	

**B. VERGİ MUKİMİ OLUNAN ÜLKE BİLGİLERİ**

1-Sadece Türkiye'de vergi mukimiyim /vergi mükellefiyim.	Evet	<input type="checkbox"/>	Hayır	<input type="checkbox"/>
2-Türkiye ve ABD dışında başka bir ülkede vergi mukimiyim / mükellefiyim.	Evet	<input type="checkbox"/>	Hayır	<input type="checkbox"/>

- Yukarıdaki ikinci sorunun "EVET" olarak işaretlenmesi durumunda, vergi mukimi olunan ülke ve/veya ülkelerin aşağıda yer alan ilgili alanda belirtilmesi gerekmektedir. Eğer vergi mukimi olunan ülke Vergi Kimlik Numarası (VKN) veya bunun yerine geçen bir numara sağlıyor ise lütfen ilgili alanı doldurunuz. Eğer VKN veya bunun yerine geçen benzeri bir numaranız mevcut değilse aşağıda bulunan sebeplerden birini seçiniz.

- A- Vergi mukimi olduğum ülkede VKN veya benzeri bir numara tahsis edilmemektedir.
- B- Vergi mukimi olduğum ülkenin yasaları uyarınca VKN veya benzeri bir numaranın temin edilmesi zorunlu değildir.
- C- VKN veya benzeri bir numara başka nedenlerden dolayı alınamamaktadır. (Bu seçeneği işaretlediyseniz hangi sebeple VKN alamadığınızı aşağıdaki tabloda açıklayınız.)

VERGİ MUKİMİ OLUNAN ÜLKE	VERGİ KİMLİK NUMARASI (VKN) / VKN YERİNE GEÇEN NUMARA	VKN MEVCUT DEĞİLSE YUKARIDA AÇIKLANAN A, B, C SEBEPLERİNDEN HANGİSİ OLDUĞUNU YAZINIZ

C seçeneğini işaretlediyseniz lütfen aşağıdaki alana VKN temin edememe sebebinizi yazınız.

1	
2	
3	

- Yukarıdaki ikinci soru "HAYIR" olarak işaretlenmekle birlikte hesap sahibinin kişisel bilgilerinde "Yabancı Ülke Göstergesi" (\*) varsa, ilişkili mevzuat uyarınca vergi mukimliğini gösteren geçerli bir beyan verilmesi ya da ilk beyanın doğru olduğuna ilişkin makul bir açıklama ve mümkünse kanıt belge sunulması gerekmektedir.

(\*) Yabancı Ülke Göstergeleri:

- Yabancı ülke ikamet adresi/ posta adresi/ telefon numarası/ faks numarası /e-posta adresi.
- Yabancı ülkede tutulan bir hesaba fon transferi için düzenli talimat verilmesi.
- Yabancı ülkede adresi olan bir kişiye temsil veya imza yetkisi verilmesi.
- Verilen tek adresin "posta bekletme servisi" talimatı veya "posta gönderisi için belirtilen" adres olması.

### C. BİLDİRİM ve İMZA

Bu form aracılığıyla vermiş olduğum kişisel bilgiler ile hesaplarıma dair bilgilerin, uluslararası bilgi paylaşımı anlaşmaları çerçevesinde yabancı vergi otoriteleri ve yerel otoriteler ile paylaşılması amacıyla toplanmasına, işlenmesine ve paylaşılmasına muvafakat ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ediyorum.

İşbu formda beyan edilen bilgilerin doğru, gerçek ve eksiksiz olduğunu; bilgilerin tarafımda kontrol edildiğini, aracı kurum tarafından da kontrol edilebileceğini; yanlış beyanın yasal yaptırıma tabi olabileceğini bildiğimi; bu formdaki beyanlarımı kanıtlayıcı belgeleri ibraz ettiğimi/edeceğimi; bu formda beyan ettiğim bilgilerde ve buna ilişkin kanıtlayıcı belgelerde değişiklik olması halinde en geç 30 gün içinde aracı kurumunu yazılı olarak bilgilendireceğimi; aksi halde veya çelişkili durumlarda aracı kurumun hesabımı bildirim zorunlu hesap sayabileceğini kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**Müşteri Adı ve Soyadı / İmza**

**Tarih**

**CRS KİŞİSEL BEYAN FORMU**  
(Tüzel Kişiler için)

OECD Ortak Raporlama Standartları (CRS – Common Reporting Standard\*) ve bu kapsamda Türkiye'nin yaptığı bilgi değişim anlaşmaları uyarınca, Türk finansal kurumlarının müşterilerine ait bazı kişisel bilgileri bu form aracılığıyla toplama ve T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı'na müşterinin hesap bilgileriyle birlikte raporlama sorumluluğu bulunmaktadır.

CRS düzenlemeleri uyarınca müşterilerimizin Türkiye dışında başka bir ülkede mukim olup olmadıklarını ve ayrıca vergi mukimi oldukları durumda vergi mukimi olunan ülke ile bu ülkede verilen vergi kimlik numarası bilgilerini kurumumuza beyan etmeleri gerekmektedir. Kişinin başka bir ülkede vergi mukimi olması durumunda, bu bilgiler tarafımızca T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı'na raporlanabilecektir. Ayrıca, bu bilgiler T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından da ilgili ülkelerin yetkili otoriteleri ile paylaşılabilir.

Vergisel açıdan başka bir ülkede mukim olup olmadığını beyan eden hesap sahibinin, bu durumunu destekleyen ek belgeleri talep halinde aracı kurumumuza derhal ve her halükarda 30 gün içinde ibraz etmesi gerekmektedir.

(\*) Detay bilgi için: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>

**A. HESAP SAHİBİNE İLİŞKİN GENEL BİLGİLER**

Kurumun Unvanı:	
Vergi Kimlik No:	
Mukimlik Adresi (Faaliyet/Merkez Adresi):	
Posta (İletişim) Adresi (Faaliyet/Merkez Adresinden farklıysa):	
Telefon Numarası:	
Kurulduğu Ülke:	

**B. VERGİ MUKİMİ OLUNAN ÜLKE BİLGİLERİ**

1-Hesap sahibi kurum sadece Türkiye'de vergi mukimidir /vergi mükellefidir.	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
2-Hesap sahibi kurum Türkiye ve ABD dışında başka bir ülkede vergi mukimidir / vergi mükellefidir.	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>

- Yukarıdaki ikinci sorunun "EVET" olarak işaretlenmesi durumunda, vergi mukimi olunan ülke ve/veya ülkelerin aşağıda yer alan ilgili alanda belirtilmesi gerekmektedir. Eğer vergi mukimi olunan ülke, Vergi Kimlik Numarası (VKN) veya bunun yerine geçen bir numara sağlıyor ise lütfen ilgili alanı doldurunuz. Eğer VKN veya bunun yerine geçen benzeri bir numarası mevcut değilse aşağıda bulunan sebeplerden birini seçiniz.

- A- Vergi mukimi olunan ülkede VKN veya benzeri bir numara tahsis edilmemektedir.
- B- Vergi mukimi olunan ülkenin yasaları uyarınca VKN veya benzeri bir numaranın temin edilmesi zorunlu değildir.
- C- VKN veya benzeri bir numara başka nedenlerden dolayı alınmamaktadır. (Bu seçeneği işaretlediyseniz hangi sebeple VKN alamadığınızı aşağıdaki tabloda açıklayınız.)

VERGİ MUKİMİ OLUNAN ÜLKE	VERGİ KİMLİK NUMARASI (VKN) / VKN YERİNE GEÇEN NUMARA	VKN MEVCUT DEĞİLSE YUKARIDA AÇIKLANAN A, B, C SEBEPLERİNDEN HANGİSİ OLDUĞUNU YAZINIZ

C seçeneğini işaretlediyseniz lütfen aşağıdaki alana VKN temin edememe sebebinizi yazınız.

1	
2	
3	

- Yukarıdaki ikinci soru "HAYIR" olarak işaretlendiği halde hesap sahibinin bilgilerinde "Yabancı Ülke Göstergesi" (\*) varsa, ilişkili mevzuat uyarınca vergi mukimliğini gösteren geçerli bir beyan verilmesi ya da ilk beyanın doğru olduğuna ilişkin makul bir açıklama ve mümkünse kanıt belge sunulması gerekmektedir.

(\*) Yabancı Ülke Göstergeleri:

- Kurumun Türkiye ve ABD dışında başka bir ülkede kurulmuş olması ya da faaliyet göstermesi.
- Kurumun Türkiye ve ABD dışında başka bir ülkede iş merkezi veya örgütlenme adresi olması.

### C. KURULUŞ TÜRÜ ve STATÜ BİLGİLERİ

<p><b>1-Hesap sahibi kurum FİNANSAL KURULUŞTUR.</b></p> <p><i>Lütfen kurumun statüsüne uygun olan alanı işaretleyiniz.</i></p> <p><input type="checkbox"/> CRS katılımcısı olmayan bir ülkede kurulmuş ve başka bir finansal kuruluş tarafından yönetilen yatırım kuruluşu</p> <p><i>Bu seçeneğin işaretlenmesi halinde takip eden sayfadaki "CRS Kişisel Beyan Formu (Kontrol Eden Kişiler için)"nun doldurulması gerekmektedir.</i></p> <p><input type="checkbox"/> Yatırım kuruluşu</p> <p><input type="checkbox"/> Diğer finansal kuruluş</p>	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
<p><b>2-Hesap sahibi kurum AKTİF FİNANSAL OLMAYAN KURULUŞTUR (Aktif FOK).</b></p> <p><i>Lütfen kurumun statüsüne uygun olan alanı işaretleyiniz.</i></p> <p><input type="checkbox"/> Brüt gelirlerinin %50'sinden AZI pasif gelirlerden ve elinde bulundurduğu varlıkların %50'sinden azı pasif gelir sağlayan/sağlamak amacıyla tutulan varlıklardan oluşmaktadır.</p> <p><input type="checkbox"/> Hisse senetleri teşkilatlanmış menkul kıymet piyasalarında düzenli olarak işlem görmektedir ya da hisseleri teşkilatlanmış menkul kıymet piyasalarında düzenli olarak işlem gören bir kurum ile ilişkili bir kurumdur (iştiraki vb.).</p> <p><input type="checkbox"/> Uluslararası örgüt, kamu kurumu, merkez bankası ve bunların tamamen sahibi olduğu kurum</p> <p><input type="checkbox"/> Vergiden muaf kamuya yararlı dernek veya organizasyon</p>	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/> Kuruluş aşamasında olan ya da gelir elde etmeyen kuruluş <input type="checkbox"/> Diğer (Lütfen belirtiniz) .....		
<b>3-Hesap sahibi kurum PASİF FİNANSAL OLMAYAN KURULUŞTUR (Pasif FOK).</b> <i>Lütfen kurumun statüsüne uygun olan alanı işaretleyiniz.</i> <input type="checkbox"/> Brüt gelirlerinin %50'sinden FAZLASI pasif gelirlerden ve elinde bulundurduğu varlıkların %50'sinden azı pasif gelir sağlayan/sağlamak amacıyla tutulan varlıklardan oluşmaktadır. <i>Bu seçeneğin işaretlenmesi halinde takip eden sayfadaki "CRS Kişisel Beyan Formu (Kontrol Eden Kişiler için)" nun doldurulması gerekmektedir.</i>	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>

#### D. BİLDİRİM ve İMZA

Bu formu imzalamaya yetkili temsilci sıfatıyla vermiş olduğum bilgiler ile hesap sahibi kurumun varlık ve hesap bilgilerinin, uluslararası bilgi paylaşımı anlaşmaları çerçevesinde yabancı vergi otoriteleri ve yerel otoriteler ile paylaşılmasına muvafakat ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ediyorum.

İşbu formda beyan edilen bilgilerin doğru, gerçek ve eksiksiz olduğunu; bilgilerin tarafımda kontrol edildiğini, aracı kurum tarafından da kontrol edilebileceğini; yanlış beyanın yasal yaptırıma tabi olabileceğini bildiğimi; bu formdaki beyanları kanıtlayıcı belgeleri ibraz ettiğimi/edeceğimi; bu formda beyan ettiğim bilgilerde ve buna ilişkin kanıtlayıcı belgelerde değişiklik olması halinde en geç 30 gün içinde aracı kurumunu yazılı olarak bilgilendireceğimi; aksi halde veya çelişkili durumlarda aracı kurumun temsilcisi olduğum hesabı bildirim zorunlu hesap sayabileceğini kabul, beyan ve taahhüt ederim.

NOT: Kuruluşu temsile birden fazla kişi müşterek imza ile yetkili ise bu durumda en az iki şirket temsilcisinin formu birlikte imzalaması gerekmektedir.

Adı ve Soyadı - Unvanı / İmza

Adı ve Soyadı - Unvanı / İmza

Tarih

.../.../.....

Tarih

.../.../.....



**CRS KİŞİSEL BEYAN FORMU**  
**(Kontrol Eden Kişiler için)**

Bu form, CRS düzenlemeleri uyarınca "Pasif FOK statüsü taşıyan kurumlar" ile "CRS katılımcısı olmayan bir ülkede kurulmuş ve başka bir finansal kuruluş tarafından yönetilen yatırım kurumları" nı kontrol eden kişilerce doldurulacaktır. Diğer kurumlar için bu formun doldurulması gerekmemektedir.

CRS düzenlemeleri kapsamında kontrol eden kişi, hesap sahibi kurumu doğrudan ve/veya dolaylı olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişileri ifade eder.

**A. KONTROL EDEN KİŞİYE İLİŞKİN GENEL BİLGİLER**

Adı Soyadı:	
TC No / Yabancı Kimlik No:	
Mukimlik Adresi (Daimi İkamet Adresi):	
Posta (İletişim) Adresi (Daimi İkamet Adresinden farklıysa):	
Doğum Tarihi:	
Doğum Yeri ve Ülkesi:	

**B. VERGİ MUKİMİ OLUNAN ÜLKE BİLGİLERİ**

1-Sadece Türkiye'de vergi mukimiyim /vergi mükellefiyim.	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
2-Türkiye ve ABD dışında başka bir ülkede vergi mukimiyim / mükellefiyim.	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>

- Yukarıdaki ikinci sorunun "EVET" olarak işaretlenmesi durumunda, vergi mukimi olunan ülke ve/veya ülkelerin aşağıda yer alan ilgili alanda belirtilmesi gerekmektedir. Eğer vergi mukimi olunan ülke, Vergi Kimlik Numarası (VKN) veya bunun yerine geçen bir numara sağlıyor ise lütfen ilgili alanı doldurunuz. Eğer VKN veya bunun yerine geçen benzeri bir numaranız mevcut değilse aşağıda bulunan sebeplerden birini seçiniz.
  - A- Vergi mukimi olduğum ülkede VKN veya benzeri bir numara tahsis edilmemektedir.
  - B- Vergi mukimi olduğum ülkenin yasaları uyarınca VKN veya benzeri bir numaranın temin edilmesi zorunlu değildir.
  - C- VKN veya benzeri bir numara başka nedenlerden dolayı alınmamaktadır. (Bu seçeneği işaretlediyseniz hangi sebeple VKN alamadığımızı aşağıdaki tabloda açıklayınız.)

VERGİ MUKİMİ OLUNAN ÜLKE	VERGİ KİMLİK NUMARASI (VKN) / VKN YERİNE GEÇEN NUMARA	VKN MEVCUT DEĞİLSE YUKARIDA AÇIKLANAN A, B, C SEBEPLERİNDEN HANGİSİ OLDUĞUNU YAZINIZ

C seçeneğini işaretlediyseniz lütfen aşağıdaki alana VKN temin edememe sebebinizi yazınız.

1	
2	
3	

- Yukarıdaki ikinci soru "HAYIR" olarak işaretlendiği halde hesap sahibinin kişisel bilgilerinde "Yabancı Ülke Göstergesi" (\*) varsa, ilişkili mevzuat uyarınca vergi mukimliğini gösteren geçerli bir beyan verilmesi ya da ilk beyanın doğru olduğuna ilişkin makul bir açıklama ve mümkünse kanıt belge sunulması gerekmektedir.

(\*) **Yabancı Ülke Göstergeleri:**

- Yabancı ülke ikamet adresi/ posta adresi/ telefon numarası/ faks numarası /e-posta adresi.
- Yabancı ülkede tutulan bir hesaba fon transferi için düzenli talimat verilmesi.
- Yabancı ülkede adresi olan bir kişiye temsil veya imza yetkisi verilmesi.
- Verilen tek adresin "posta bekletme servisi" talimatı veya "posta gönderisi için belirtilen" adres olması.

### C. BİLDİRİM ve İMZA

Bu form aracılığıyla vermiş olduğum kişisel bilgiler ile hesaplarıma dair bilgilerin, uluslararası bilgi paylaşımı anlaşmaları çerçevesinde yabancı vergi otoriteleri ve yerel otoriteler ile paylaşılması amacıyla toplanmasına, işlenmesine ve paylaşılmasına muvafakat ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ediyorum.

İşbu formda beyan edilen bilgilerin doğru, gerçek ve eksiksiz olduğunu; bilgilerin tarafımda kontrol edildiğini, aracı kurum tarafından da kontrol edilebileceğini; yanlış beyanın yasal yaptırıma tabi olabileceğini bildiğimi; bu formdaki beyanlarımı kanıtlayıcı belgeleri ibraz ettiğimi/edeceğimi; bu formda beyan ettiğim bilgilerde ve buna ilişkin kanıtlayıcı belgelerde değişiklik olması halinde en geç 30 gün içinde aracı kurumunu yazılı olarak bilgilendireceğimi; aksi halde veya çelişkili durumlarda aracı kurumun hesabımı bildirimim zorunlu hesap sayabileceğini kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**Adı ve Soyadı / İmza**

**Tarih**

.../.../.....

**FATCA ABD İLİŞKİSİ BEYAN FORMU**  
**(Gerçek Kişiler için)**

“ABD Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act\*) ve bu kapsamda Türkiye ve ABD arasında yapılan bilgi değişim anlaşmaları uyarınca, Türk finansal kurumlarının ABD vatandaşı ve/veya ABD vergi yükümlüsü olabilecek müşterilerini belirleme ve bu müşterilere ait varlık ve hesap bilgilerini T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı’na (GİB) raporlama sorumluluğu bulunmaktadır.

FATCA düzenlemeleri uyarınca müşterilerimizin vergisel açıdan ABD ile ilişkili olup olmadıklarını beyan etmeleri, bu beyanlarına göre gerektiği durumlarda ilgili FATCA formlarını doldurmaları, ayrıca beyanlarını destekleyen ek belgeleri talep halinde Kurumumuza derhal ve her halükarda 30 gün içinde ibraz etmesi gerekmektedir.

(\*) Detay bilgi için: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>,  
[https://www.gib.gov.tr/uluslararasi\\_mevzuat/fatca-sorular](https://www.gib.gov.tr/uluslararasi_mevzuat/fatca-sorular)

**A. ABD DURUM DOĞRULAMASI**

1-ABD vatandaşıyım / ABD Green Card sahibiyim.	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
2-ABD mukimiyim / ABD vergi mükellefiyim.	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>

- Yukarıdaki sorulardan herhangi birinin “EVET” olarak işaretlenmesi durumunda, hesap sahibinin vergisel açıdan “ABD Kişisi” olduğunu gösteren “**W-9 (Gerçek ve Tüzel Kişiler) FATCA Kişisel Beyan Formu**” doldurulması gerekmektedir. “W-9 Formu” ibraz edilmiyorsa, hesap sahibinin vergisel açıdan “ABD Kişisi” olmadığını gösteren “**W-8 BEN (Gerçek Kişiler) FATCA Kişisel Beyan Formu**” doldurulması ve bu beyanı teyit eden belgelerin (vatandaşlıktan çıkma belgesi, vergi muafiyeti belgesi vb.) ibraz edilmesi gerekmektedir.
- Yukarıdaki soruların her ikisi de “HAYIR” olarak işaretlendiği halde, hesap sahibinin kişisel bilgilerinde “ABD Göstergesi” (\*) varsa “**W-8 BEN (Gerçek Kişiler) FATCA Kişisel Beyan Formu**” doldurulması ve bu beyanı teyit eden belgelerin (vatandaşlıktan çıkma belgesi, vergi muafiyeti belgesi vb.) ibraz edilmesi gerekmektedir.

(\*) ABD Göstergeleri:

- ABD doğumlu olma.
- ABD ikamet adresi, ABD posta adresi, ABD telefon/faks numarası, ABD e-posta adresi sahibi olma.
- ABD’de tutulan bir hesaba fon transferi için düzenli talimat verilmesi.
- ABD adresi olan bir kişiye temsil veya imza yetkisi verilmesi.
- Verilen tek adresin "posta gönderisi için belirtilen" veya "posta bekletme servisi" adresi olması.

**B. BİLDİRİM ve İMZA**

Bu form aracılığıyla vermiş olduğum kişisel bilgiler ile hesaplarıma dair bilgilerin, uluslararası bilgi paylaşımı anlaşmaları çerçevesinde yabancı vergi otoriteleri ve yerel otoriteler ile paylaşılması amacıyla toplanmasına, işlenmesine ve paylaşılmasına muvafakat ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ediyorum.

İşbu formda beyan edilen bilgilerin doğru, gerçek ve eksiksiz olduğunu; bilgilerin tarafımda kontrol edildiğini, aracı kurum tarafından da kontrol edilebileceğini; yanlış beyanın yasal yaptırıma tabi olabileceğini bildiğimi; yukarıda aksi belirtilmediği sürece sadece Türkiye vergi mukimi olduğumu; bu formdaki beyanlarımı kanıtlayıcı belgeleri ibraz ettiğimi/edeceğimi; bu formda beyan ettiğim bilgilerde ve buna ilişkin kanıtlayıcı belgelerde değişiklik olması halinde en geç 30 gün içinde aracı kurumumu yazılı olarak bilgilendireceğimi; aksi halde veya çelişkili durumlarda aracı kurumun hesabımı bildirim zorunlu hesap sayabileceğini kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Adı ve Soyadı / İmza

Tarih

**FATCA ABD İLİŞKİSİ BEYAN FORMU**  
(Tüzel Kişiler için)

“ABD Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act\*) ve bu kapsamda Türkiye ve ABD arasında yapılan bilgi değişim anlaşmaları uyarınca, Türk finansal kurumlarının ABD’de kurulmuş/ABD adresli ve/veya ABD vergi yükümlüsü olabilecek müşterilerini belirleme ve bu müşterilere ait varlık ve hesap bilgilerini T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı’na (GİB) raporlama sorumluluğu bulunmaktadır.

FATCA düzenlemeleri uyarınca müşterilerimizin vergisel açıdan ABD ile ilişkili olup olmadıklarını beyan etmeleri, bu beyanlarına göre gerektiği durumlarda ilgili FATCA formlarını doldurmaları, ayrıca beyanlarını destekleyen ek belgeleri talep halinde Kurumumuza derhal ve her halukarda 30 gün içinde ibraz etmesi gerekmektedir.

(\*) Detay bilgi için: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>,  
[https://www.gib.gov.tr/uluslararası\\_mevzuat/fatca-sorular](https://www.gib.gov.tr/uluslararası_mevzuat/fatca-sorular)

**A. ABD DURUM DOĞRULAMASI**

1-Hesap sahibi kurum ABD’de ya da ABD mevzuatına göre kurulmuştur.	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
2-Hesap sahibi kurum ABD vergi mükellefidir.	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
3-Hesap sahibi kurumun ABD’de sürekli adresi bulunmaktadır.	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>

- Yukarıdaki sorulardan herhangi birinin “EVET” olarak işaretlenmesi halinde, hesap sahibi kurumun vergisel açıdan “ABD Kişisi” olduğunu gösteren “**W-9 (Gerçek ve Tüzel Kişiler) FATCA Kişisel Beyan Formu**” doldurulması gerekmektedir. “W-9 Formu” ibraz edilmiyorsa, “**W-8 BEN-E (Tüzel Kişiler) FATCA Kişisel Beyan Formu**” doldurulması ve bu beyanı teyit eden belgelerin (vergi muafiyeti belgesi vb.) ibraz edilmesi gerekmektedir.
  - Yukarıdaki soruların hepsi “HAYIR” olarak işaretlendiği halde, hesap sahibi kurumun bilgilerinde “ABD Göstergesi” (\*) varsa, “**W-8 BEN-E (Tüzel Kişiler) FATCA Kişisel Beyan Formu**” doldurulması ve bu beyanı teyit eden belgelerin (vergi muafiyeti belgesi vb.) ibraz edilmesi gerekmektedir.
- (\*) **ABD Göstergeleri:** ABD adresinde faaliyet göstermesi, ABD’de kurulmuş olması, merkezinin ABD’de olması.

**B. KURULUŞ TÜRÜ ve STATÜ BİLGİLERİ**

<p><b>1-Hesap sahibi kurum FİNANSAL KURULUŞTUR.</b></p> <p>Lütfen kurumun statüsüne uygun olan alanı işaretleyiniz.</p> <p><input type="checkbox"/> Katılımcı finansal kuruluş</p> <p><input type="checkbox"/> Katılımcı olmayan finansal kuruluş</p> <p><input type="checkbox"/> Diğer finansal kuruluş</p>	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
<p><b>2-Hesap sahibi kurum AKTİF FİNANSAL OLMAYAN KURULUŞTUR (Aktif FOYK).</b></p> <p>Lütfen kurumun statüsüne uygun olan alanı işaretleyiniz.</p> <p><input type="checkbox"/> Brüt gelirlerinin %50’sinden AZI pasif gelirlerden ve elinde bulundurduğu varlıkların %50’sinden azı pasif gelir sağlayan/sağlamak amacıyla tutulan varlıklardan oluşmaktadır.</p> <p><input type="checkbox"/> Hisse senetleri teşkilatlanmış menkul kıymet piyasalarında düzenli olarak işlem görmektedir ya da hisseleri teşkilatlanmış menkul kıymet piyasalarında düzenli olarak işlem gören bir kurum ile ilişkili kurumdur (iştiraki vb.).</p>	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/> Uluslararası örgüt, kamu kurumu, merkez bankası ve bunların tamamen sahibi olduğu kurum.		
<input type="checkbox"/> Vergiden muaf kamuya yararlı dernek veya organizasyon		
<input type="checkbox"/> Diğer (Lütfen belirtiniz) .....		
<b>3-Hesap sahibi kurum PASİF FİNANSAL OLMAYAN KURULUŞTUR (Pasif FOYK).</b> <i>Lütfen kurumun statüsüne uygun olan alanı işaretleyiniz.</i>	Evet <input type="checkbox"/>	Hayır <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Brüt gelirlerinin %50'sinden FAZLASI pasif gelirlerden ve elinde bulundurduğu varlıkların %50'sinden azı pasif gelir sağlayan/sağlamak amacıyla tutulan varlıklardan oluşmaktadır. <i>Lütfen hesap sahibi Pasif FOYK'u doğrudan ve/veya dolaylı olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişilerin statüsüne uygun alanı işaretleyiniz.</i>		
<input type="checkbox"/> Kontrol eden kişiler arasında ABD vatandaşı veya mukimi bulunmamaktadır.		
<input type="checkbox"/> Kontrol eden kişilerden EN AZ biri ABD vatandaşı veya mukimidir. <i>İkinci seçeneğin işaretlenmesi halinde "<b>W-8 BEN-E (Tüzel Kişiler) FATCA Kişisel Beyan Formu</b>" doldurulması gerekmektedir.</i>		

### C. BİLDİRİM ve İMZA

Bu formu imzalamaya yetkili temsilci sıfatıyla vermiş olduğum bilgiler ile hesap sahibi kurumun varlık ve hesap bilgilerinin, uluslararası bilgi paylaşımı anlaşmaları çerçevesinde yabancı vergi otoriteleri ve yerel otoriteler ile paylaşılmasına muvafakat ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ediyorum.

İşbu formda beyan edilen bilgilerin doğru, gerçek ve eksiksiz olduğunu; bilgilerin tarafımda kontrol edildiğini, aracı kurum tarafından da kontrol edilebileceğini; yanlış beyanın yasal yaptırıma tabi olabileceğini bildiğimi; yukarıda aksi belirtilmediği sürece hesap sahibi kurumun sadece Türkiye vergi mukimi olduğunu; bu formdaki beyanları kanıtlayıcı belgeleri ibraz ettiğimi/edeceğimi; bu formda beyan ettiğim bilgilerde ve buna ilişkin kanıtlayıcı belgelerde değişiklik olması halinde en geç 30 gün içinde aracı kurumu yazılı olarak bilgilendireceğimi; aksi halde veya çelişkili durumlarda aracı kurumun temsilcisi olduğum hesabı bildirim zorunlu hesap sayabileceğini kabul, beyan ve taahhüt ederim.

NOT: Kuruluşu temsile birden fazla kişi müşterek imza ile yetkili ise bu durumda en az iki şirket temsilcisinin formu birlikte imzalaması gerekmektedir.

Adı ve Soyadı - Unvanı / İmza

Adı ve Soyadı - Unvanı / İmza

Tarih

..../...../.....

Tarih

..../...../.....

**ALT PAZAR BİLGİLENDİRME METNİ VE BEYAN FORMU**

Borsa İstanbul tarafından duyurulan ve Alt Pazar işlem platformunda işlem gören paylarda yatırımcıların olası riskler açısından bilgilendirilmesi ile ilgili aşağıdaki kapsamdaki metni okudum ve anladım.

Bu bağlamda; işlem yapmak istediğim payın yer aldığı Alt Pazar'da;

- Derinliğin/likiditenin sınırlı olabileceğini, dolayısıyla aşağı/yukarı yönlü sert fiyat hareketleri ihtimalinin daha yüksek olabileceğini dikkate alarak piyasa risklerinin net bir şekilde farkında olunması gerektiğini,
- Bu riskler değerlendirilerek işlem yapılması ve fiyat riskinin sınırlandırılabilmesi için alım-satım emirlerinin mümkün olduğu kadar limit fiyatlı emir şeklinde iletilmesi gerektiğini ve bunlarla sınırlı kalmamak üzere ilgili pazarın çeşitli riskler barındırdığını, konu hakkında BİST ve SPK düzenlemelerini takip etmem gerektiğini

biliyorum /onaylıyorum ve söz konusu bilgilendirmeler çerçevesinde işlem gerçekleştireceğimi, aksi durumda her türlü sorumluluğun tarafıma ait olduğunu kabul beyan ve taahhüt ederim.

**Müşteri Adı/Soyadı** : .....

**Hesap Numarası** : .....

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**İMZA:**

**PÖİP (PIYASA ÖNCESİ İŞLEM PLATFORMU) BİLGİLENDİRME METNİ VE BEYAN FORMU**

Borsa İstanbul tarafından duyurulan ve PÖİP işlem platformunda işlem gören paylarda yatırımcıların olası riskler açısından bilgilendirilmesi ile ilgili aşağıdaki kapsamdaki metni okudum ve anladım.

Bu bağlamda; işlem yapmak istediğim payın yer aldığı Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda;

- Halka açık ortaklık statüsünde olup Borsa kotunda olmayan şirketlerin ve/veya fiili dolaşım oranı düşük olan şirketlerin paylarının işlem gördüğünü,
- PÖİP'te işlem gören şirketin SPK ve BİST düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırasının geçici veya sürekli olarak durdurulabileceğini,
- Derinliğin/likiditenin sınırlı olabileceğini, dolayısıyla aşağı/yukarı yönlü sert fiyat hareketleri ihtimalinin daha yüksek olabileceğini ve bunlarla sınırlı kalmamak üzere ilgili pazarın çeşitli riskler barındırdığını, konu hakkında BİST ve SPK düzenlemelerini takip etmem gerektiğini

biliyorum /onaylıyorum ve söz konusu bilgilendirmeler çerçevesinde işlem gerçekleştireceğimi, aksi durumda her türlü sorumluluğun tarafıma ait olduğunu kabul beyan ve taahhüt ederim.

**Müşteri Adı/Soyadı** : .....

**Hesap Numarası** : .....

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**İMZA:**

**YİP (YAKIN İZLEME PAZARI) BİLGİLENDİRME METNİ VE BEYAN FORMU**

Borsa İstanbul tarafından duyurulan ve YİP'te işlem gören paylarda yatırımcıların olası riskler açısından bilgilendirilmesi ile ilgili aşağıdaki kapsamdaki metni okudum ve anladım.

Bu bağlamda; işlem yapmak istediğim payın yer aldığı Yakın İzleme Pazarı'nda;

- Derinliğin/likiditenin sınırlı olabileceğini, dolayısıyla aşağı/yukarı yönlü sert fiyat hareketleri ihtimalinin daha yüksek olabileceğini,
- İşlem gören payların Borsa tarafından yakından takip edildiğini ve bu sebeple KAP'ta ilan edilen finansal tablolar, açıklamalar ve Borsa ve SPK duyurularını dikkate alarak piyasa risklerinin net bir şekilde farkında olunması gerektiğini,
- Bu riskleri değerlendirerek işlem yapmam gerektiğini ve fiyat riskinin sınırlandırılabilmesi için alım-satım emirlerimi mümkün olduğu kadar limit fiyatlı emir şeklinde iletilmem gerektiğini ve bunlarla sınırlı kalmamak üzere ilgili pazarın çeşitli riskler barındırdığını, konu hakkında BİST ve SPK düzenlemelerini takip etmem gerektiğini

biliyorum /onaylıyorum ve söz konusu bilgilendirmeler çerçevesinde işlem gerçekleştireceğimi, aksi durumda her türlü sorumluluğun tarafıma ait olduğunu kabul beyan ve taahhüt ederim.

**Müşteri Adı/Soyadı** : .....

**Hesap Numarası** : .....

**Tarih** : ..... / ..... / .....

**İMZA:**