

**DENİZBANK A.Ş. VE DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.**  
**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 numaralı 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 hususlara önemle dikkatinizi çekmek isteriz.

**Uyarı**

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin "Yetki Belgesi" olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası ilgili yatırım Kuruluşlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspakb.org.tr](http://www.tspakb.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 açtığınız Hesap ve bu Hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için her türlü sermaye piyasası mevzuatı ve 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 yüksek zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye Piyasası Araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizlerin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtılacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı 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 ilgili yatırım kuruluşunun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarımı 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, bu Formun, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesinin eki ve ayrılmaz parçası olduğunu kabul ve beyan ederim.

**DİKKAT: Aşağıdaki alana müşteri(yatırımcı) ve her bir müşterek ortak tarafından ayrı ayrı olmak üzere elle “Yatırım Hizmet Ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu’nu okudum, anladım ve bir suretini teslim aldım” ifadesi yazılmalı ve imzalanmalıdır.**

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı

## YATIRIM HİZMETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

### 1. Taraflar

İşbu Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi (“Sözleşme”) sonunda bilgileri bulunan Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (“Aracı Kurum”), DenizBank A.Ş. (“Banka”) ve aşağıda bilgileri bulunan Müşteri (“Müşteri”); Müşteri’ye sunulacak bu Sözleşme konusu işlem ve hizmetlere aşağıdaki hükümlerin uygulanacağı konusunda karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

Sözleşme’de Aracı Kurum ve Banka birlikte Yatırım Kuruluşu olarak anılacaktır. Sözleşme’de Aracı Kurum, Banka ve Müşteri birlikte Taraflar olarak anılacaktır.

### 2. Sözleşmede Kullanılan Tanımlar

#### 2.1 Kavramlar

**Açık Pozisyon:** Müşteri’nin denkleştirici bir Anlaşma ile riskini ortadan kaldırmadığı Anlaşmadır.

**Alım Emri:** Müşteri’nin İlgili Yatırım Kuruluşu’na Sermaye Piyasası Araçlarının alınması için Sözleşmede, Piyasa Kurallarında ve ilgili Mevzuatta belirlenen koşullara uygun şekilde yazılı veya İlgili Yatırım Kuruluşu’nun kabulü halinde sözlü olarak verebileceği Emirlerdir.

**Anlaşma:** Türev Araçlarla ilgili olarak Müşteri’nin karşı tarafla akdetmiş olduğu her bir işlemdir.

**Aracılık Hizmeti:** Kanun’un 37. maddesinin (a) bendinde yer alan Emir iletimine aracılık, (b) bendinde yer alan işlem aracılığı ve (c) bendinde yer alan portföy aracılığı faaliyetlerinin tümünü birlikte ifade eder.

**Borsa:** Anonim şirket şeklinde kurulan, Sermaye Piyasası Araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım satım Emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu Emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştıran, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’na uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemler, piyasalar ve pazar yerleridir. Borsa tanımı, bu tanıma uygun olarak faaliyet gösteren yurt dışı Borsaları da kapsamaktadır.

**Elektronik Ortam:** İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından sunulabilecek, Müşteri’nin teknik şartları haiz donanımlarla, internet üzerinden kendisine verilen şifre, şifreye bağlı kullanıma sunulacak elektronik ürünler (işlem platformları, internet şubesi, fiyat izleme ekranları, Yatırım Kuruluşu web sitesi, mobil cihazlar ve internet tabanlı yazılımlar) ve diğer güvenlik unsurlarını kullanarak işlem ve sorgulama yapabileceği ortamlardır.

**Emir:** Müşteri’nin İlgili Yatırım Kuruluşu’na Sermaye Piyasası Araçlarının alınması, satılması, ödünç alınması veya verilmesi, saklanması ve Sözleşme kapsamında yer alan /alacak benzeri sermaye piyasası faaliyetleri ile ilgili olarak, Sözleşme’de belirtilen şekilde yaptığı bildirim/bildirimlerdir.

**Hesap:** Müşterinin Aracı Kurum ve/veya Banka nezdindeki her türlü Hesaplarıdır.

**Komisyon:** Sermaye Piyasası Araçları’nın alım/ satımı, saklanması, Müşteri nam ve hesabına Sermaye Piyasası Araçlarının anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerinin tahsili, ödenmesi ile yeni pay ve bedelsiz pay alma haklarının pay senetlerinden oy haklarının kullanılması, Müşteri’ye ait nakdin değerlendirilmesi hizmetleri ve İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından sunulacak her türlü Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri nedeniyle Borsa, Takas Merkezi, Saklama Kuruluşu diğer yetkili kuruluşlar veya İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından tahakkuk ettirilecek masraf, hizmet bedeli, kurtaj ve ücretler anlamına gelir.

**Mevzuat:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (“Kanun”), Kanuna istinaden çıkarılan ikincil mevzuat, Kurul, BİST, MKK, Takasbank, Merkezi Takas Kuruluşu ve diğer sermaye piyasası kurumlarına ilişkin her

türlü kural ve düzenlemeler, yetkili merkezi saklama ve takas kuruluşu düzenlemeleri, MASAK düzenlemeleri ile diğeri ilgili mevzuat ve bunlarda yapılacak olan değişiklikleri ifade eder.

**Piyasa:** Borsalar, Teşkilatlanmış Diğeri Pazar yerleri ve Tezgaüstü Piyasalardır.

**Piyasa Kuralları:** Her türlü Borsa, Piyasa ve Teşkilatlanmış Pazar Yeri yönerge ve diğeri kural ve düzenlemeleri ile bunlarda yapılacak olan değişiklikleri ifade eder.

**Pozisyon Limiti:** Herhangi bir Vadeli İşlem ve/veya Opsiyon Sözleşmesinde tek bir Müşteri'nin tek yönlü sahip olacağı azami sözleşme sayısıdır.

**Satım Emri:** Müşteri'nin İlgili Yatırım Kuruluşu'na Sermaye Piyasası Araçlarının satılması için Sözleşme, Piyasa Kuralları ve Mevzuatta belirlenen koşullara uygun şekilde yazılı veya İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından kabul edilmesi kaydıyla sözlü olarak verebileceği Emirlerdir.

**Takas Merkezi:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş dâhil Piyasalarda gerçekleştirilen işlemlerin takasını gerçekleştirmek üzere Piyasa Kuralları ve/veya Mevzuat uyarınca görevlendirilen kurumlardır.

**Tasfiye:** Her bir Anlaşma'nın sona erdirilmesi ve Pozisyonun kapatılmasıdır.

**Ters İşlem:** Sahip olunan Pozisyona aksi yönde işlem yapılarak Pozisyonun tasfiyesidir.

**Yurtdışı Piyasalar:** Türkiye Cumhuriyeti sınırları dışında faaliyet gösteren Borsalar ve Tezgaüstü Piyasaları ifade eder.

## 2.2 Yorum Kuralları

Sözleşme'de aksine hüküm bulunmadıkça, Sözleşme kapsamında yer alan ve bu maddede tanımlanmayan kavramlar Piyasa Kuralları ve/veya Mevzuatta yer aldığı anlamda kullanılmaktadır.

## 3 . Sözleşme'nin Konusu

**3.1** Sözleşme ile Banka ve/veya Aracı Kurum'un Sermaye Piyasası Kanunu ("Kanun") ve diğeri Mevzuat kapsamında Müşteri'ye sunacağı yatırım hizmet ve faaliyetlerine ("Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri") ilişkin esas ve usuller düzenlenmektedir.

**3.2** Sözleşme, Borsa, Teşkilatlanmış Diğeri Pazar Yerleri ve/veya Tezgaüstü Piyasalarda, Sermaye Piyasası Araçları'nın alım/satımına aracılık, saklanması ve/veya repo ve ters repo işlemleri ile bunlar dışında Sözleşme ve eklerinde düzenlenen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri için çerçeve sözleşme niteliğindedir.

**3.3** Banka ve/veya Aracı Kurum'un Müşteri ile birden çok işlem ilişkisi içine girmiş olması durumunda her bir işlem için ayrı Sözleşme düzenleme zorunluluğu yoktur. Müşteri ile Banka ve/veya Aracı Kurum arasında gerçekleşecek yukarıda belirtilen Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin her türlü işlem bu Sözleşme ve eklerine tabi olarak yürütülecektir. Sözleşme kapsamındaki bazı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetler'in sunulabilmesi için Müşteri'nin bunlara ek sözleşmeleri imzalaması gerekebilir.

**3.4** Sözleşme'de düzenlenmeyen konularda uygun olduğu ölçüde Piyasa Kuralları, İlgili Mevzuat kuralları uygulanır.

**3.5** Emirler, Aracı Kurum tarafından üç şekilde gerçekleştirilebilir:

**a.** Emir İletimine Aracılık faaliyeti kapsamında Emirler; işlem aracısı, portföy aracısı veya Kaldıraçlı İşlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik kuruluşlara gerçekleştirilmek üzere iletilir ve Emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılır.

**b.** İşlem Aracılığı faaliyeti kapsamında Emirler; Borsalara, Teşkilatlanmış Diğeri Pazar Yerlerine, portföy aracısı kurumlara veya Kaldıraçlı İşlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik kuruluşlara iletilmek suretiyle gerçekleştirilir.

**c.** Portföy Aracılığı faaliyeti kapsamında, işlem aracılığı faaliyetine ek olarak Müşterilerin Alım ya da Satım Emirleri karşı taraf olarak yerine getirilir.

**3.6** Emirler Banka tarafından üç şekilde gerçekleştirilebilir:

**a.** Emir İletimine Aracılık faaliyeti kapsamında Emirler, işlem aracısı, portföy aracısı veya Kaldıraçlı İşlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik kuruluşlara gerçekleştirilmek üzere iletilir ve Emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılır

**b.** İşlem Aracılığı faaliyeti kapsamında Emirler, Borsalara, Teşkilatlanmış Diğeri Pazar Yerlerine, portföy aracısı kurumlara veya Kaldıraçlı İşlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik kuruluşlara iletilmek suretiyle gerçekleştirilir.

c. Portföy Aracılığı faaliyeti kapsamında, işlem aracılığı faaliyetine ek olarak Müşterilerin Alım ya da Satım Emirleri karşı taraf olarak yerine getirilir.

Mevzuat uyarınca Banka tarafından gerçekleştirilemeyecek Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin hükümler saklıdır.

**3.7** Yatırım Fonu işlem esasları Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (“TEFAS”) ve Portföy Yönetimi Şirketi/leri ile yapılacak özel anlaşmalar kapsamında belirlenir.

Bunun dışındaki Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin Alım Satım Aracılık Faaliyeti’nin ne şekilde gerçekleştirileceği Banka ile Aracı Kurum arasındaki işbirliği esaslarına göre belirlenir.

Sermaye Piyasası Araçları’nın türüne göre Aracı Kurum ve Banka arasındaki iş bölümünün ne şekilde olacağına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	<b>DenizBank</b>	<b>Deniz Yatırım</b>
Yatırım Fonu	İşlem Aracısı	Emir Aracısı
Pay ve Paya Dayalı Türevler/Tezgahestü ve VIOP İşlemleri	Emir Aracısı	İşlem Aracısı / Portföy Aracısı
Sabit Getirili Menkul Kıymetler(Tezgahestü)	Portföy Aracısı	Emir Aracısı
Sabit Getirili Menkul Kıymetler(Organize Piyasa)	İşlem Aracısı	İşlem Aracısı
Türev(Tezgahestü - Pay Hariç)	Portföy Aracısı	Emir Aracısı

**3.8** Müşteri gerçekleştirmek istediği işleme ilişkin Emri İlgili Yatırım Kuruluşu’na iletir. Aracı Kurum ve Banka arasındaki iş bölümü uyarınca işlem İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından gerçekleştirilir. Aracı Kurum ve Banka işbu Sözleşme kapsamında yerine getirdikleri işlemlerle ilgili olarak “İlgili Yatırım Kuruluşu” olarak anılacaktır.

DenizBank veya Deniz Yatırım’ın Mevzuat çerçevesinde birbirleri lehine faaliyet göstermeyerek tek taraflı olarak işlem ya da portföy aracısı olduğu durumlar, yukarıda belirtilen tablo kapsamında olmayıp, bu halde DenizBank ve Deniz Yatırım sahip oldukları lisanslar çerçevesinde ve bu Sözleşme kapsamında söz konusu faaliyetleri yürütür.

**3.9** Sözleşme kapsamındaki Yatırım Hizmet Ve Faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında Banka, Aracı Kurum ve bunların işbirliği yaptığı/yapacağı Emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, portföy aracılığı ile saklama faaliyetini yürüten yatırım kuruluşlarının her biri yerine getirdikleri işlemlerden dolayı; yatırım kuruluşlarının birbirleri ile akdettikleri sözleşmeler, Mevzuat, Piyasa Kuralları ve genel hükümler çerçevesinde Müşteriye karşı sorumludur. Banka açısından bu Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Müşteri ile imzalamış olduğu Temel Bankacılık Hizmet Sözleşmesi ve ekleri geçerli olacaktır.

#### **4. Kimlik İncelemesi**

İlgili Yatırım Kuruluşu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleri uyarınca kimlik bilgilerini tespit eder.

#### **5. Gerçek/Nihai Faydalanıcı Beyanı**

**5.1** İlgili Yatırım Kuruluşu’na yatırılmış ve yatırılacak varlıklar mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yatırılmalıdır.

**5.2** Müşteri, 5549 sayılı Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca; İlgili Yatırım Kuruluşu nezdinde adına açılmış bulunan her türlü Hesapları üzerinde kendi adına ve hesabına hareket ettiğini, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmesi halinde, kimin hesabına işlem yaptığını İlgili Yatırım Kuruluşu’na yazılı olarak bildireceğini kabul ve taahhüt eder. 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 İlgili Yatırım Kuruluşu’na derhal yazılı olarak bildireceğini de kabul ve beyan eder.

**5.3** Müşteri, Sözleşme kapsamında ilgili Yatırım Kuruluşu’na ilettiği bilgilerinde değişiklik olması halinde ilgili değişikliği derhal İlgili Yatırım Kuruluşu’na bildireceğini, aksi halde güncel olmayan bilgiler ile yapılan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**5.4** Müşteri, yabancı banka ya da aracı kurum olması halinde, Sözleşme kapsamında hesabına işlem yaptığı müşterilerinin kimlik bilgilerini İlgili Yatırım Kuruluşu ile paylaşacaktır.

## **6. Tarafların Temsiline İlişkin Esaslar**

**6.1** Müşteri hesabına, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir.

**6.2** Müşteri yetkili temsilcisini azletmek isterse azilnameyi Yatırım Kuruluşu'na yazılı olarak iletmek zorundadır. Azilname tebliğ edildiği an yürürlüğe girer. Azilname ileilmeyen Yatırım Kuruluşu söz konusu vekâletname kapsamında işlem yapmaya devam eder.

**6.3** Yetkili temsilcinin azilname tebliğ edilmeden önceki döneme ait yaptığı mevzuata uygun tüm iş ve işlemler ile yazılı ve/veya sözlü verdiği Emirlerden dolayı İlgili Yatırım Kuruluşu'na herhangi bir sorumluluk yüklenemez.

**6.4** Genel vekâletnamelerde, özel olarak herhangi bir yetki daraltımı söz konusu olmaması halinde, vekilin işbu Sözleşme kapsamında ifa edeceği işlemlerde tam olarak yetkili olduğu kabul edilecektir.

**6.5** Tüzel kişi Müşteriler için, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından talep edilen belgelerin ilgili mevzuata uygun olarak sunulması suretiyle Müşteri tarafından bildirilmiş olan kimseler, Hesap üzerinde tasarruf yetkilisi sayılacaktır. Müşteri adına ve hesabına Müşteri tarafından yazılı yetki belgesi ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir.

**6.6** İlgili Yatırım Kuruluşu Müşteri'nin ve yetkili temsilcilerinin kimliğini, imzalarını, iletilen yazılı talimatlarını ve diğer iletişim cihazları ile iletilen belgeleri kendisine verilmiş bulunan bilgi, belge ve imza örnekleri ile karşılaştırarak tespit eder. İlgili Yatırım Kuruluşu, nezdinde doldurdukları belgeler üzerine Müşteri'nin attığı imzaları karşılaştırmak suretiyle "Müşteriyi Tanıma Kuralı" uyarınca denetler ve inceler. İlgili Yatırım Kuruluşu gereken özeni göstererek, imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılamayacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu olmayacaktır. İlgili Yatırım Kuruluşu, kendisine ibraz edilen belgelerin, vekâletnamelerin ve diğer yetki belgelerinin sahteliğinden sorumlu tutulmayacaktır. İşbu madde ile İlgili Yatırım Kuruluşu yükleneceği sorumsuzluk kaydı, İlgili Yatırım Kuruluşuna atfı kabil olmayan hususlar ile sınırlıdır. Bu sorumsuzluk kaydı yürürlükteki Borçlar Kanunu'nun 115. maddesi çerçevesinde uygulanacaktır.

## **7. Müşterek Hesaplar**

### **7.1 Müşterek Hesapları İdare Yetkisi**

Müşterek Hesap açılması halinde, aksi yazılı olarak İlgili Yatırım Kuruluşu'na bildirilmedikçe Hesap sahiplerinden her birisi tek başına Sözleşme'de yer alan yetkileri herhangi bir sınırlama olmaksızın tek başına kullanabilir. Bundan dolayı Hesap sahiplerinden her birisi aksine müştereken yaptıkları yazılı bir bildirim olmadığı müddetçe eşit hak ve pay oranlarına sahiptir ve diğerinin/diğerlerinin hesabını kullanmasından ve işlem yaptırmasından doğacak tüm sonuçlardan müştereken ve müteselsilen sorumludur.

### **7.2 Müşterek Hesap Sahiplerinin Hesap Üzerindeki Hakları**

Aksine müştereken yaptıkları yazılı bir bildirim olmadığı müddetçe, müşterek Hesap sahiplerinden her birinin gerek münferiden gerekse müştereken yatıracağı meblağlar üzerinde her birinin payı diğerine/diğerlerinkine eşittir. Müşterek hesabın açılışı esnasında Müşterilerce Hesap üzerinde birlikte tasarruf edileceğine yönelik yazılı bir talimat verilmediği takdirde, ilgili Hesaptan her bir Hesap sahibi diğerinin onayına ihtiyaç olmaksızın tek başına işlem ve tahsilat yapabilir. Bu hususta Hesap sahipleri diğerini/diğerlerini temsil ettiğini beyan ve kabul ederler. İlgili Yatırım Kuruluşu, bu Müşterilerden herhangi birinin işlem, tasarruf, talimat veya Emrini yerine getirmekle diğer ilgili Müşterilere karşı ibra edilmiş olur. İlgili Yatırım Kuruluşu'un müşterek Hesap sahiplerinden herhangi birine Hesap ekstresi göndermesi veya Hesapla ilgili işlemler konusunda ihbar, ihtar veya bildirimde bulunması diğer Hesap sahiplerini de bağlar ve onlar da Hesap ekstresini, ihbar, ihtar veya bildirim almış ve öğrenmiş sayılırlar. Müşterek Hesap sahiplerinden her biri diğerini tebligat ve bildirim konusunda temsil eder.

Mevcut tek kişiye ait hesaba ya da müşterek bir hesaba başka bir veya birkaç kişinin katılması ilgili tüm Müşterilerin birlikte ve yazılı olarak ilgili Yatırım Kuruluşu'na yapacakları talep ve ilgili Yatırım Kuruluşu'nun kabülü ile mümkündür. Müşterek Hesap sahiplerinden her biri ilgili Yatırım Kuruluşu'na yazılı başvurmak sureti ile Hesap sahipliğinden çekilebilir. Hesap sahipliğinden çekilen, Hesap üzerindeki haklarını diğer Hesap sahibine temlik etmiş sayılır.

### **7.3 Hesap Sahiplerinin Durumundaki Değişiklikler**

Müşterek Hesap sahiplerinden herhangi birinin vefat ettiği, medeni hakları kullanma ehliyetinin ortadan kalktığı, adli mercilere iflas, haciz ve ihtiyati tedbir kararı verildiği hallerde ilgili Müşterilerce önceden müştereken yapılmış yazılı bir bildirim ile müşterek Hesaptaki pay oranları belirlenmemiş ise, Müşterilerin pay oranları birbirine eşit addedilerek sadece vefat eden, medeni hakları kullanma ehliyeti kısıtlanan ve/veya adına haciz, iflas ihtiyati tedbir vs. takyidat kararı verilen Müşteri'nin payı kanuni işleme tabi tutulur. Hesap üzerindeki pay oranlarının belirlenmiş olması durumunda ise, sözü edilen kanuni işlem(ler) sadece ilgili Müşteri'ye ait pay üzerinde uygulanır.

Hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde, İlgili Yatırım Kuruluşu'nun ölümden bilgisi olsun veya olmasın, diğer Hesap sahiplerine yapacağı ödemelerden dolayı vergi dairelerine ve ölen Hesap sahiplerinin mirasçılara karşı doğabilecek sorumluluklarını, hayatta olan Hesap sahipleri payları oranında yüklenmiş sayılırlar. Müşterek Hesap sahipleri, ilgili hesaba ilişkin olarak Hesap sahiplerinin herhangi birine yapılacak olan tebliğatlar Hesap sahiplerinin tümüne yapılmış sayılır.

### **7.4 Müşterek Hesaplarda Uygunluk Testi Yapılması**

Hesap sahiplerinden her birinin Hesap üzerinde tasarruf hakkına sahip olduğu müşterek Hesaplarda, Hesap sahiplerinden yalnızca birine Uygunluk ve Yerindelik Testi yapılması yeterlidir. Tüm Hesap sahiplerince birlikte tasarruf edilen müşterek Hesaplarda ise tüm Hesap sahiplerine Uygunluk ve Yerindelik Testi uygulanır ve en muhafazakâr sonuç işlemlerde esas alınır.

### **8. Müşterinin Sınıflandırılması ve Limitlendirilmesi**

Sözleşme kapsamındaki hizmetler Müşteri'ye Mevzuatta belirtilen sınıflandırma ve limitlendirme düzenlemelerine uygun şekilde sunulacaktır.

Yatırım Kuruluşu işlem türleri ve Sermaye Piyasası Araçları bazında Müşterinin mali durumu, risk düzeyleri ile teminat durumları dikkate alarak Müşteriye işlem yapma ve/veya pozisyon açma limitleri tahsis edebilir ve tahsis edilen limitler çerçevesinde müşterileri gruplandırabilir.

İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'ye yer aldığı sınıf ve tahsis edilen işlem yapma ve/veya pozisyon açma limiti hakkında bilgi verilecektir.

Müşteri, ilgili Yatırım Kuruluşu tarafından talep edilen, Profesyonel Müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri ilgili Yatırım Kuruluşu'na talep edilen süre içinde sunmak zorundadır. Aksi halde bu durumdan kaynaklanan sorumluluk Müşteri'ye ait olacaktır.

Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınmak istemeyen Müşteri'nin bu talebini yazılı olarak ilgili Yatırım Kuruluşu'na iletmesi gerekir.

Müşteri, tabi olduğu sınıfı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu ilgili Yatırım Kuruluşuna bildirmekle, yükümlüdür. Sınıflandırmaya ilişkin olarak verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden Müşteri sorumludur.

### **9. Uygunluk Testi**

**9.1** Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Mevzuat uyarınca Müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi ve Müşterinin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit edilmesi amacıyla uygunluk testi uygulanacağını kabul ve beyan eder.

**9.2** Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu'nun yalnızca Genel Müşteriler'e uygunluk testi yapmakla yükümlü olduğunu Profesyonel Müşteriler'e uygunluk testi yapılmayacağını kabul ve beyan eder. İlgili Yatırım Kuruluşu tüzel kişi Müşterilere uygunluk testi yapmayabilir.

**9.3** Müşteri, uygunluk testini tam, gerçek ve doğru bilgileri vermek suretiyle doldurmakla yükümlüdür. Aksi halde bu durumdan kaynaklanan sorumluluk Müşteri'ye ait olacaktır.

**9.4** Müşteri, uygunluk testi için İlgili Yatırım Kuruluşu'na bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, ilgili Yatırım Kuruluşu'nun hangi ürün ve hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunu tespit etmesine imkân bulunmayacaktır. Bu halde, İlgili Yatırım Kuruluşu'nun bu durumu Müşteri'ye bildirmesine rağmen, Müşteri'nin söz konusu ürün ya da hizmeti almak istemesi halinde İlgili Yatırım Kuruluşu Müşteri'ye söz konusu ürün ya da hizmeti sunup sunmamakta serbesttir.

**9.5** İlgili Yatırım Kuruluşu'nun uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine ulaşması halinde, Müşteri'ye bu konuda bilgi verilir. Müşteri'nin uygunluk testi sonucunda kendisine uygun olmayan ürünleri tercih etmesi durumunda, bu ürünlerin alım satımı nedeniyle oluşacak zararlardan İlgili Yatırım Kuruluşu sorumlu değildir.

**9.6** İlgili Yatırım Kuruluşu'nun hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, Müşteri'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda ilgili Yatırım Kuruluşu Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.

**9.7** Vekâleten açılan ve/veya işletilen Hesaplar açısından Müşteri tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunuyorsa, vekil Müşteri'nin bu talimatına uygun hareket etmekle yükümlü olduğundan, Müşteri'nin uygunluk testi sonuçları esas alınır. Böyle bir talimatın bulunmadığı durumlarda, vekilin Müşteri'nin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit bakımından vekile uygunluk testi uygulanır.

**9.8** Aşağıda belirtilen yatırım araçlarına ilişkin işlemler için İlgili Yatırım Kuruluşu uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir:

- a)** TEFAS'da işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ve
- b)** Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları.

Yatırım Kuruluşları, ortak bir sistemde tek uygunluk testi kullanabilir. Ancak Yatırım Kuruluşlarının test sonuçlarına ilişkin kendi iç düzenlemeleri uyarınca yapacağı uygulama ve değerlendirmeler farklılık gösterebilir.

## **10. Emirlere İlişkin Hükümler**

İlgili Yatırım Kuruluşunca, Müşteri Emirleri, Sözleşme'nin konusuna göre uygulanabildiği ölçüde Mevzuat, Piyasa Kuralları ve İlgili Yatırım Kuruluşunun Emir gerçekleştirme politikası ile diğer ilgili kurum ve kuruluşların ilgili kurallarına uygun olarak yerine getirilir.

Emirlerin alınma şekli, geçerlilik süresi gibi hususlarda Sözleşmede yer almayan konularda Mevzuat ve Piyasa Kuralları uygulanır.

İlgili Yatırım Kuruluşu Alım Emri veren Müşteriden teminat veya satın alınmak istenen Sermaye Piyasası Aracının tutarının tamamının ödenmesini, Satım Emri veren Müşteriden satmak istediği Sermaye Piyasası Aracının ya da bunları temsil eden belgelerin kendisine teslim edilmesini, Emri kabul etmenin ön şartı olarak isteyebilir. Kredili Alım Satım işlemleri saklı kalmak kaydıyla;

- a)** Alım esnasında alımı karşılayacak nakit tutarın Müşteri'nin Hesabında bulunması ve alım işlemi için kullanımına engel herhangi bir durumun bulunmaması,
- b)** Satış işlemi için ise, satımı gerçekleştirecek Sermaye Piyasası Aracının Müşteri'nin Hesabında bulunması ve kullanımına engel herhangi bir durumun bulunmaması esastır.

Müşteri işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek işlemlerin 395 numaralı Borsa İşlemlerinin Açık, Düzenli ve Dürüst Bir Şekilde Gerçekleşmesine Aykırı Emir ve İşlemlerle Bu Nitelikteki Emirleri Veren Veya İşlemleri Yapan Yatırımcılara Uygulanacak Tedbirler Hakkında Genelge hükümlerine tabi olduğunu ve söz konusu genelge hükümlerine <http://www.borsaistanbul.com/data/Genelge/gn2012395.pdf> adresinden ulaşılabileceği hususunda bilgi sahibi olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **10.1 Emirlerin İletilme Şekli**

İlgili Yatırım Kuruluşu, Müşteri'den yazılı ya da İlgili Yatırım Kuruluşu'nun kabul etmesi şartıyla sözlü olarak Emir kabul edebilir. Müşteri, Emrinin Mevzuat ve Piyasa Kuralları uyarınca emirlerde bulunması gerekli görülen asgari bilgileri içerecek şekilde düzenlenmesinden sorumludur.

Müşteriden seanstan önce veya seans sırasında telefon, faks, otomatik para çekme makinesi (ATM) kullanılmak suretiyle, Elektronik Ortamda ya da benzeri şekillerde imza alınmaksızın Emir alınabilir. Bu Emirler genel hükümler açısından sözlü Emir niteliğindedir.

Müşteri, Emirlerini ancak İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteriye bildirilen faks numarasını kullanmak suretiyle İlgili Yatırım Kuruluşu'na iletebilir. İlgili Yatırım Kuruluşu faksla ilettiği talimatın güvenilirliği ile ilgili herhangi bir sebeple şüphe duyarsa, aslını talep etme ve/veya faksla ilettiği talimatını yerine

getirmeme hakkına sahiptir. Müşteri faksla ileteceği talimatların bütün sonuçlarını kabul etmiş ve bundan doğacak sorumlulukları üstlenmiştir.

Alım veya Satım Emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, Emri verdiği için ispatla yükümlüdür.

Müşteri ilgili Yatırım Kuruluşu'na yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği Emir ve talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde göndermekle yükümlüdür.

Müşteri'ye ulaşılamaması veya mutabakat sağlanamaması halinde mutabakat sağlanıncaya kadar Müşteri'nin Alım Emri limiti ile elektronik ortam Alım Emri limiti 1(bir)-TL'ye düşürülecek olup, Müşteri'den herhangi bir Alım Emri kabul edilmeyecektir. İlgili Yatırım Kuruluşu, Müşteri'nin bildirim, Emir ve talimatlarını kendi görüş ve anlayışına göre uygulayabilir.

İlgili Yatırım Kuruluşu tüm Emirlerin doğruluğunu onaylama ve kendi istek ve iradesiyle tüm Emirleri Müşteri'ye bildirmek suretiyle reddetme hakkına sahiptir.

İlgili Yatırım Kuruluşu Emrin üzerindeki imzanın okunaklı olmaması, Yatırım Kuruluşu'nda mevcut olan imza örneğinden farklı olması, Emirdeki bilgilerin yeterli veya anlaşılır olmaması, Emrin yerine getirilmesinde Müşteri Hesabının uygun olmaması veya Emrin yerine getirilmesini engelleyen fiziki şartların (elektrik kesintisi, piyasaların kapalı olması, ilgili Yatırım Kuruluşu'nun mesai saatleri dışında olması vb.) ortaya çıkması halinde de iletilen Emri yerine getiremeyebilir.

İlgili Yatırım Kuruluşu, Emirleri yerine getirirken, bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından veya telefon, faks veya diğer iletişim sistemleriyle gelen bilgi ve Emirlerin yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ötürü oluşabilecek sonuçlardan ve/veya zararlardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

İlgili Yatırım Kuruluşu, Borsalar/Piyasalar tarafından sözleşme bazında ve toplam olarak belirlenen Pozisyon Limitlerini aynen uygulayabileceği gibi farklı Pozisyon Limitleri de belirleyebilir. Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından belirlenen bu limitlere uymak zorundadır. İlgili Yatırım Kuruluşu Pozisyon Limitinin aşılması durumunda Müşteri'nin sadece Pozisyon kapatmaya yönelik Emirlerini kabul eder ve Müşteri'den en seri iletişim aracı ile Pozisyonunu belirlenen Pozisyon Limitlerine çekmesini talep eder. Müşteri, bu bildirimle rağmen Pozisyon Limitini olması gereken düzeye çekmediği takdirde İlgili Yatırım Kuruluşu'nun limitleri aşan Pozisyonlarını re'sen kapatabileceğini ve bu işlemlerden dolayı oluşabilecek zararlardan İlgili Yatırım Kuruluşu'nu sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **10.2 Müşteri Emir Formları Ve Seans Takip Formu İle Türev Piyasalar Emir Takip Formu**

Emir formu, Emrin Borsaya iletildiği kanal bazında müteselsil sıra numarası ile her Emir için Kurul'un belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan bilgileri taşıması şartıyla serbestçe düzenlenir.

Emirlerin Borsa'ya iletilmesi aşamasında, hangi kanalın kullanılacağına ilişkin olarak Kurulun iç denetim sistemine ilişkin düzenlemeleri kapsamında hazırlanan iş akış prosedürünün Emir iletimi ile ilgili bölümüne Yatırım Kuruluşlarının internet sitesinden erişilebilir.

İlgili Yatırım Kuruluşu, Emirlerin Borsa'ya iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak ilgili Yatırım Kuruluşu kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu Emir'lerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

Müşteri'nin Mevzuat, Piyasa Kuralları ve Sözleşme uyarınca yatırması gereken Teminatları süresi içinde yatırmaması veya yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda, ilgili Yatırım Kuruluşu Müşteri'nin, riskin artmasına yol açacak şekilde pozisyon almaya yönelik yeni Emirlerini kabul etmez.

Müşteri'nin, Borsa tarafından belirlenen Pozisyon Limitlerini aşması durumunda; Yatırım Kuruluşu, Müşteri'nin sadece Pozisyon kapatmaya yönelik Emirlerini kabul edebilir.

Borsa veya SPK tarafından Müşterinin Emirlerinin Borsa üyeleri tarafından kabul edilmemesine yönelik karar alınması ve bu kararın yayımlanmasından sonra Yatırım Kuruluşu, ilgili karara uygun olarak hareket eder.

## **10.3 Emirlerin Geçerlilik Süresi**

Müşteri, Emri'nin geçerlilik süresini ilgili Borsa'nın/Piyasanın işlem esaslarına uygun olarak belirler.

Süresi belirlenmemiş Emir'lerde Müşteri'nin seans sırasında verdiği Emir, ilgili borsada o gün, seans haricinde verilmişse takip eden ilk seans için geçerlidir.



Müşteri vermiş olduğu Emrin geçerliliğini muhafaza edeceği son günün tarihini ya da (ilgili Piyasa düzenlemeleri uyarınca mümkün olması halinde) Emrin iptale kadar geçerli olması talep ediliyorsa bu durumu belirtir. Son gün de süreye dâhildir. Emirler, belirlenen süre içinde gerçekleşmedikleri takdirde geçerliliklerini kendiliğinden yitirirler.

Müşteri'nin vereceği Sermaye Piyasası Aracı Alım-Satım Emirlerinde geçerlilik süresi dolmamış olup henüz sonuçlanmamış olanların karşılığını teşkil eden meblağlar üzerine bloke kaydı konulur. İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından henüz yerine getirilmemiş Emirler için, iptal talimatı verilmediği sürece, bloke konulmuş meblağlar üzerinde Müşteri'nin tasarruf hakkı olmaz.

#### **10.4 Gerçekleşen İşlemlerin Müşteriye Bildirimi**

Gerçekleşen işlemlere ilişkin formlar, en geç gün sonunda olmak üzere, Sözleşme'nin ekinde yer alan tercihleri doğrultusunda Müşteri'ye gönderilir ya da Müşterinin söz konusu formlara Elektronik Ortamda erişimi sağlanır. Müşteri, gerçekleşen işlemlere ilişkin bildirimlerin posta yoluyla yapılmasını talep ederse bildirim Emrin gerçekleştiği ay sonunda ücreti Müşteri'ye ait olmak kaydıyla posta yoluyla yapılır.

Müşteri, işlemlerinin sonuçlarının takibinin kendi sorumluluğunda olduğunu, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından verilen bilgilerin ön bilgi mahiyetinde olduğunu, esas olarak gün sonunda Müşteri Hesaplarına yansıyan bilgilerin kesin ve geçerli olduğunu, kabul ve beyan eder.

#### **10.5 Emirlere İlişkin Ödeme ve Teslim Yükümlülüğü**

Müşteriden ayrıca bir talimat alınmasına gerek olmaksızın; gerçekleştirilen işlemlerde, Alım Bedeli Müşteri'nin borcuna; Satım Bedeli Müşteri'nin alacağına işlenir. Tahakkuk eden Komisyon, diğer ücret ve giderler, vergi, resim, harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna işlenir.

İlgili Yatırım Kuruluşu, Müşteriden ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın gerçekleşen işlemlerin Tasfiye ve takasına ilişkin tutarları Müşteri'nin Aracı Kurum ve/veya Banka nezdindeki Hesaplarından re'sen tahsil etmek yetkisine sahiptir. Müşteri'nin hesaben yaptığı ödemelerde meydana gelebilecek gecikmelerden Müşteri sorumludur.

Müşteri, yurtiçi Borsalarda gerçekleşen işlemlere ilişkin Sermaye Piyasası Araçlarının alım bedellerini takas günü saat 12.00'a kadar ödemekle, satım karşılığı teslim edilecek Sermaye Piyasası Araçlarını ise Satım Emrini verdiği anda İlgili Yatırım Kuruluşu nezdinde ya da Müşteri'nin saklamacı kuruluşu nezdinde bulundurmakla yükümlüdür. VİOP işlemlerine ilişkin Sözleşme'de yer alan düzenlemeler saklıdır.

Müşteri, Tezgahüstü İşlemlere ilişkin Sermaye Piyasası Araçlarının alım bedellerini ilgili işlem talimat formunda belirtilen süre içinde ödemekle, satım karşılığı teslim edilecek Sermaye Piyasası Araçlarını ise Satım Emrini verdiği anda İlgili Yatırım Kuruluşu ya da Müşteri'nin saklamacı kuruluşu nezdinde bulundurmakla yükümlüdür.

Müşteri, yukarıda belirtilen yükümlülüklerine aykırı davranması halinde İlgili Yatırım Kuruluşu'nun dilediği anda söz konusu bedelleri talep etme ve bir sonraki paragrafta belirtilen satma hakkı saklı kalmak şartıyla, söz konusu alım bedellerini ve buna ilişkin Komisyon, diğer ücret ve giderler, vergi, resim, harçlar ve fonlar, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından ilgili Takas Merkezine alım bedellerinin ödendiği gün itibarıyla herhangi bir bildirim ve ihbara gerek olmaksızın Müşteri'nin İlgili Yatırım Kuruluşu nezdindeki hesabına borç kaydetmesini, borç bakiyesine Sözleşme'de belirlenen oranda temerrüt faizi yürütülmesini ve temerrüt faizini fon ve giderleri ile birlikte ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, gerçekleşen alım işlemi karşılığı oluşan alım bedeli ve buna ilişkin Komisyon, diğer ücret ve giderler, vergi, resim, harçlar ve fonlar Sözleşmede belirtilen süre içinde ödenmediği, gerçekleşen satım işlemi karşılığı teslim edilecek sermaye piyasası aracını Sözleşmede belirtilen süre içerisinde İlgili Yatırım Kuruluşu'na teslim edilmediği takdirde; İlgili Yatırım Kuruluşu'nun takas tarihini, tezgahüstü işlemlerde ise işlem talimatında belirtilen vade tarihini izleyen iş günü içerisinde herhangi bir ilave bildirim ya da ihbara gerek olmaksızın alım bedelini ve buna ilişkin Komisyon, diğer ücret ve giderler, vergi, resim, harçlar ve fonlar tutarında sermaye piyasası aracını satarak Müşteriden alacağına mahsup edebileceği ve/veya teslim edilmeyen sermaye piyasası aracını Borsalardan satın alarak sermaye piyasası aracı eksisini kapatabileceğini ve bu durumda oluşacak zarar, masraf ve ödenen faizlerin Müşteri'ye ait olacağını kabul beyan ve taahhüt eder. Müşteri, yerine getirilmeyen Sermaye Piyasası Aracı teslim borcu açığını kapatmak için İlgili Yatırım kuruluşunun söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarını ödünç alabileceğini, ödünç için Teminat yatırabileceğini ve ödünç için ödenen her türlü faiz, Komisyon, diğer ücret ve giderler, vergi, resim, harçlar

ve fonlar kadar borçlandırılacağını ve bu durumda oluşacak zarar, masraf ve ödenen faizlerin Müşteri'ye ait olacağını kabul eder.

Borsalarda alınıp satılan Türev Araçlar, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Piyasa Kuralları'na uygun olarak Müşteri Hesabına yansıtılır. Borsada işlem gören Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri, İlgili Borsa/Takas Merkezi tarafından Piyasa Kuralları'na uygun olarak Günlük Uzlaşma Fiyatları üzerinden güncellenir. Yatırım Kuruluşu tarafından güncellenen tutarlar Müşteri'nin Hesaplarına yansıtılır. Güncelleştirme işlemi, Uzlaşma Fiyatının belirlenmesi sonrasında Açık Pozisyonların, Uzlaşma fiyatı üzerinden değerlendirmeye tabii tutularak Hesaplara yansıtılması işlemidir. Güncelleştirme işleminin seansın sonunda yapılması esas olmakla birlikte, aşırı fiyat dalgalanmaları ve diğer olağanüstü durumların ortaya çıkması durumunda, Borsa'nın isteği üzerine seans içinde de Borsa tarafından belirlenecek fiyatlar üzerinden yapılabilir. Müşteri hesabının güncelleştirilmesi neticesinde elde edilen karlar Piyasa Kuralları çerçevesinde bulundurulması zorunlu Teminatların uygun olması koşulu ile Müşteri tarafından çekilebileceği gibi, İlgili Yatırım Kuruluşu ile olan diğer işlemlerinde de kullanılabilir. Hesapların güncelleşmesi neticesinde oluşan zararlar, Teminatlardan karşılanır ve Teminatın yetersiz olması durumunda Müşteri hesabında oluşan MCALL pozisyonu teminat tamamlama çağrısı, Müşteri tarafından nakden ve/veya pozisyon kapatma yoluyla kapatılır.

### **10.6 Emirlerin Elektronik Ortamda İletimi**

Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu'nun sunduğu Elektronik Ortamlardan faydalanırken Sözleşme, Mevzuat ve/veya Piyasa Kurallarına uyacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından sunulan Elektronik Ortamlardan eksiksiz faydalanabilmesi için öncelikle İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri eksiksiz sağlamalıdır. Elektronik Ortamlardan yararlanacak Müşteri'nin internet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz teknik imkânlarla ve ilgili Yatırım Kuruluşu'nun kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanıma sahip olması gerekmektedir. Yukarıda sayılanlar Elektronik Ortamlardan yararlanmak için teknik ön şart olup, Sözleşmeyi imzalayıp, kendisine "şifre" verilmesi talebinde bulunan Müşteri'nin bunlara sahip olduğu kabul edilir.

Müşteri, Elektronik Ortamlar üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi kullanabilir. Müşteri, Elektronik Ortamlardan yararlanmak üzere ilgili Yatırım Kuruluşu'ndan aldığı Hesap numarası, şifre ve diğer kimlik doğrulama araçlarını gizli tutmak ile yükümlüdür. Aksi takdirde, bu araçların üçüncü kişiler tarafından kullanılması suretiyle gerçekleştirilen tüm işlemler Müşteri tarafından gerçekleştirilmiş sayılır ve tüm sorumluluğu Müşteri'ye ait olur.

Müşteri, şifre/kimlik doğrulama araçlarının üçüncü kişilerce öğrenilmesi, çalınması veya kullanılması halinde bu durumu İlgili Yatırım kuruluşuna derhal bildirir.

Müşteri, Elektronik Ortamlarda meydana gelecek bağlantı sorunları, aksaklıklar veya beklenmedik sistem arızaları durumunda, Emirleri çalışan diğer alternatif sistemlerle veya müşteri temsilcisiyle irtibata geçerek iletir. İlgili Yatırım Kuruluşu bağlantı sorunları, aksaklıklar veya beklenmedik sistem arızaları nedeniyle ortaya çıkan kayıplardan veya kaçırılmış işlem fırsatlarından ağır ihmal ve kusuru olmadığı sürece sorumlu değildir.

İlgili Yatırım Kuruluşu, sistemden kaynaklanan arıza, teknik sebepler, Müşteri'nin bu Sözleşme'deki taahhütlerine aykırı davranması ve benzeri nedenlerle söz konusu olacak durdurmalar haricinde, Elektronik Ortamları iptal etmesi ve/veya belli bir süre durdurması halinde, bu durumu Müşteri'ye 3 (üç) işgünü önce internet sitesinden duyuru yapılmak suretiyle bildirecektir. Ayrıca Müşteri'nin Sözleşmenin ekinde yer alan e-posta adresine yapılan bildirimler de Müşteri'ye yapılmış sayılır.

İlgili Yatırım Kuruluşu, sistemden kaynaklanan arıza, teknik sebepler, Müşteri'nin bu Sözleşme'deki taahhütlerine aykırı davranması ve benzeri nedenlerle herhangi bir sebep göstermeksizin ve süre vermeksizin Müşteri'nin Elektronik Ortamlardan yararlanmasına son verebilir.

İlgili Yatırım Kuruluşu, Müşteri'ye sunmuş olduğu Elektronik Ortam içeriğini ve şeklini değiştirebilir, Elektronik Ortamdan Emir almaya son verebilir.

Müşteri, uygulamaya geçmesi halinde e-CAS uygulamasına kaydolması gerektiğini ve bunun kendi sorumluluğunda olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, aksi halde gerçekleştirilemeyecek işlemlerden İlgili Yatırım Kuruluşu'nun sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

İlgili Yatırım Kuruluşu, Elektronik Ortamlar üzerinden gönderilmiş Emirleri aldığıında, Emirleri teyit beklemeksizin yerine getirecektir.

İlgili Yatırım Kuruluşu, bağlantı sorunları, aksaklıklar veya beklenmedik sistem arızaları nedeniyle ortaya çıkan kayıplardan veya kaçırılmış işlem fırsatlarından sorumlu değildir.

Üçüncü kişilerin Müşteri'ye temin ettiği Elektronik Ortam/platformların kullanımından kaynaklanan zararlardan Yatırım Kuruluşları sorumlu değildir.

### **10.7 Müşteri Emrini En İyi Şekilde Gerçekleştirme Yükümlülüğü**

İlgili Yatırım kuruluşu, alım satım aracılığı faaliyetlerinin icrası sırasında Müşterilerin fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak Emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde Müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde Emirleri yerine getirmekte yükümlüdür.

Müşteri tarafından Emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda İlgili Yatırım Kuruluşu Emri en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılacaktır.

İlgili Yatırım Kuruluşu, Türev Araçlardaki mevcut Açık Pozisyonların kapatılmasına ilişkin Mevzuata uygun talepler hariç olmak üzere Emir kabul etmeme hakkına sahiptir.

## **11. Teminat Hükümleri**

### **11.1 Genel Esaslar**

İlgili Yatırım Kuruluşları, Sözleşme ve ekleri kapsamında sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri nedeniyle Müşteriden Teminat talep edebilir. Mevzuat ve/veya Piyasa Kurallarında Teminat istenmesinin zorunlu olduğu haller saklıdır.

Müşterinin her ne surette olursa olsun İlgili Yatırım Kuruluşu nezdinde bulunan nakit ve Sermaye Piyasası Araçları, İlgili Yatırım Kuruluşu'nun malvarlıklarından ayrı olarak Müşteri bazında izlenir.

Sözleşme kapsamında işlem yapmak isteyen Müşteri, söz konusu işlem için İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından belirlenen Teminat tutarını İlgili Yatırım Kuruluşundaki hesabında bulunduracaktır. Müşteri Hesap bakiyesinin İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından tespit edilecek ve Mevzuat ve/veya Piyasa Kurallarına göre yine İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından zaman zaman değiştirilebilecek Teminat tutarından daha düşük olmamasından sorumludur.

Müşteri tarafından Emir verildiği gün, Müşteri hesabında bu Emri yerine getirmeye yeterli bakiye olmadığı durumda İlgili Yatırım Kuruluşu Müşteri'nin herhangi bir Emrini yerine getirmeme hakkını saklı tutar.

Müşteri'nin Sözleşme kapsamında gerçekleştirdiği herhangi bir işlemde teminat açığı söz konusu olması veya olma ihtimali bulunması halinde, İlgili Yatırım Kuruluşu diğer işlemler için verilen teminatları ve/veya Banka ve/veya Aracı Kurum nezdindeki her türlü Müşteri varlığını ilgili işlem için teminat olarak kabul edebilir veya en seri iletişim vasıtası ile Müşteriye bildirimde bulunmak suretiyle söz konusu işlem için ek teminat isteyebilir.

Müşteri Sözleşme, Piyasa Kuralları ve Mevzuat çerçevesinde ek Teminat sağlama yükümlülüğünü zamanında yerine getirmediği takdirde başka bir bildirim gerek olmaksızın Sözleşme kapsamında temerrüde düşmüş olur. Bu halde İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'ye Borsa tarafından üyelerine uygulanan temerrüt faizinden az olmamak üzere Sözleşmede belirtilen oranda temerrüt faizi uygulanır. Borsa tarafından üyelerine uygulanan temerrüt faizi oranın Sözleşme'de belirtilen temerrüt faizi oranından yüksek olması halinde Borsa'nın temerrüt faiz oranı uygulanır.

Sözleşme kapsamında düzenlenen temerrüt halleri ve temerrüt faizi yürütülmesine ilişkin düzenlemeler saklı kalmak üzere; ek Teminat sağlama yükümlülüğünün yerine getirilmemesi durumunda İlgili Yatırım Kuruluşu, Borsalar veya Takas Merkezi tarafından re'sen Mevzuat ve/veya Piyasa Kuralları uyarınca Müşteri'nin nakit dışı Teminatları nakde çevrilebilir ve/veya Açık Pozisyonları Ters İşlemlerle kapatılabilir. Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Borsa'da kote olmayan Sermaye Piyasası Araçları'nın değerlemesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun muhasebe standartlarında yer alan esaslar çerçevesinde yapılmasını kabul, beyan ve taahhüt eder. Talep edilen süre içinde ek Teminat verilmezse, İlgili Yatırım Kuruluşu Sözleşme, Mevzuat ve Piyasa Kurallarının öngördüğü hükümleri uygulamak hak ve yetkisine sahiptir.

## 11.2 Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası (“VİOP”) İşlemlerine İlişkin Teminat Esasları

Müşteri, almak istediği her Pozisyon için İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Piyasa Kuralları ve ilgili Anlaşma hükümlerine göre belirlenecek olan Başlangıç Teminatı'nı İlgili Yatırım Kuruluşu'na yatırmakla yükümlüdür. Teminat tutar ve oranları ile Teminata kabul edilebilecek kıymetler, bunların değerlendirme katsayısı ve teminat yatırma süreleri gibi hususlarda Mevzuat'a, Piyasa Kurallarına, Sözleşme ve Anlaşma hükümlerine uyulur. İlgili Yatırım Kuruluşu, Müşteri'den Piyasa Kuralları ile belirlenen Başlangıç Teminatından fazlasını Başlangıç Teminatı olarak isteyebilir.

VİOP'ta gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin Teminatlar Piyasa Kuralları ve ilgili Anlaşma kurallarına göre nakit dışı olanları nakde çevirme ve bunlarla Açık Pozisyonlardan kaynaklanan zararları karşılama dâhil olmak üzere Teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarının Takas Merkezi'ne geçmesini ve Takas Merkezi tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde teslim edilir. Takas Merkezi, Teminat olarak tevdi edilen söz konusu varlıklar üzerinde Piyasa Kuralları ve ilgili Anlaşma hükümleri uyarınca tasarruf edebilir. Bu şekilde Takas Merkezi nezdinde bulunan işlem Teminatları Müşteri'nin yükümlülüklerinin Tasfiyesi amacıyla kullanılır.

Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu nezdindeki Hesaplarında, sahip olduğu Açık Pozisyonlarına ilişkin olarak Mevzuat, Piyasa Kuralları ve ilgili Anlaşma hükümlerinde belirtilen şekil ve şartlarda bulundurması zorunlu olan Sürdürme Teminatını bulundurmakla yükümlüdür. İlgili Yatırım Kuruluşu, Müşteri'den Piyasa Kuralları ile belirlenen Sürdürme Teminatından fazlasını Sürdürme Teminatı olarak isteyebilir.

Müşteri, Açık Pozisyonlarının durumunu ve mevcut Teminatlarını takip etmekle yükümlüdür. Hesapların güncelleştirilmesi neticesinde, Vadeli İşlem Veya Opsiyon Sözleşmelerinde değer kaybı veya diğer nedenlerle Müşteri'nin mevcut Teminatının Sürdürme Teminatının altına düşmesi durumunda, İlgili Yatırım Kuruluşu Müşteri'ye en seri iletişim vasıtası ile Teminat tamamlama çağrısı yaparak teminat tutarını Başlangıç Teminatı seviyesine çıkarmasını talep edebilir. Müşteri, bu durumda Teminatlarını Başlangıç Teminatı seviyesine çıkarmakla yükümlüdür. Teminat tamamlama çağrıları İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'ye Elektronik Ortamda veya en seri iletişim vasıtasıyla gönderilebilir. Ayrıca Borsa ya da Takas Merkezi tarafından İlgili Yatırım Kuruluşu'ndan talep edilmesi veya diğer olağanüstü şartların ortaya çıkması halinde; İlgili Yatırım Kuruluşu gün içinde en seri iletişim vasıtası ile Müşteri'den ek Teminat talep edebilir.

Müşteri, Teminat tamamlama çağrısı ya da ek Teminat talebinden kaynaklanan yükümlülüklerini süresi içinde yerine getirmemesi halinde başka bir bildirim gerek kalmaksızın temerrüte düşmüş sayılır ve İlgili Yatırım Kuruluşu Sözleşme kapsamında temerrütten kaynaklanan haklarını kullanabilir. Bu halde temerrütten doğan diğer haklara ek olarak İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'ye Borsa tarafından üyelerine uygulanan temerrüt faizinden az olmamak üzere Sözleşmede belirtilen oranda temerrüt faizi uygulanır. Borsa tarafından üyelerine uygulanan temerrüt faizi oranın Sözleşme'de belirtilen temerrüt faizi oranından yüksek olması halinde Borsa'nın temerrüt faiz oranı uygulanır.

Müşteri'nin bildirdiği iletişim bilgilerine yapılan bildirimlerin Müşteri tarafından yanıtlanmaması ve / veya talebin belirtilen sürede yerine getirilmemesi halinde, İlgili Yatırım Kuruluşu, Müşteri'nin değerlendirme dışı gayrinakdi Teminatlarını nakde çevirebilir. Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Borsa'da kote olmayan Sermaye Piyasası Araçları'nın değerlemesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun muhasebe standartlarında yer alan esaslar çerçevesinde yapılmasını kabul, beyan ve taahhüt eder. Bu işlemin yeterli olmaması durumunda, İlgili Yatırım Kuruluşu'nun Müşteri'nin Açık Pozisyonlarının bir bölümünü veya tamamını Ters İşlemlerle kapatabilme hak ve yetkisine sahip olduğunu Müşteri beyan ve kabul eder.

Sözleşme uyarınca Müşteri tarafından yatırılması gereken İşlem Teminatları hiçbir şekilde SPK, Piyasa veya Takas Merkezi tarafından belirlenen asgari oran ve tutarın aşağısında olamaz.

Sözleşme kapsamında VİOP'ta gerçekleştirilecek işlemler için İlgili Yatırım Kuruluşu'na tevdi edilen Teminatlar, iade edilmesi gerektiğinde aynen değil misli olarak iade edilir.

Müşteri'nin Hesaplarının güncellenmesi neticesinde elde edilen kârlar Müşteri'nin Teminat hesabına eklenir ve zararlar ise Teminat Hesaplarından karşılanır.

VİOP'da işlem gören Vadeli İşlem Ve Opsiyon Sözleşmelerinin Uzlaşma yöntemi Nakdi ya da Fiziki olarak BİST tarafından belirlenir.

## 12. Periyodik Ödeme İşlemleri

Otomatik ödeme talimatı verilmesi halinde talimata konu bedeller Müşteri'nin belirleyeceği Hesap numarasından tahsil edilir. Otomatik ödeme talimatı kapsamında talimatta belirtilen Hesabın bakiyesinin ödemeler için yeterli olduğunun takibi Müşteri'nin sorumluluğundadır. Aracı Kurum veya Banka herhangi bir teknik aksaklık nedeniyle son ödeme tarihinde ödenemeyen faturaların, ilgili Hesapta yeterli bakiye olması kaydı ile teknik aksaklık giderildikten sonra ödenmesi konusunda yetkilidir.

Otomatik ödeme talimatı verilen faturaların tutarı, içeriği ve tutar iadesi ile ilgili itirazların Banka veya Aracı Kurum'a değil fatura alacaklısı kuruma yapılması gerekir.

## 13. Saklama Hizmetine İlişkin Esaslar

### 13.1 Genel Esaslar

İlgili Yatırım Kuruluşu, sermaye piyasası faaliyetleri sebebiyle Mevzuat, Piyasa Kuralları ve işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak Saklama Hizmeti verebilir.

Saklamaya yetkili İlgili Yatırım Kuruluşu'nun, Saklama Hizmeti kapsamında Müşteri Hesaplarına ilişkin tuttuğu tüm kayıtlar, Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçlarının ve nakdin herhangi bir anda başka bir müşterinin hesabından veya ilgili Yatırım kuruluşu Hesaplarından ayırt edilmesini sağlayacak şekilde tutulacaktır.

Yurt dışında yerleşik Müşterilere Saklama Hizmeti sunulması halinde Saklamaya yetkili Yatırım Kuruluşu nezdinde tutulan kayıtlar, nakit hariç hak sahibi bazında izlenecektir. Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'den mutabakat talep edildiğinde Müşteri, öngörülen süre içerisinde mutabık olup olmadığını Yatırım Kuruluşu'na iletmelidir. İletilmemesi durumunda Yatırım Kuruluşu Müşteri'den Emir alıp almamakta serbesttir.

Saklamaya yetkili İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından saklamaya konu Sermaye Piyasası Araçlarına ve nakde ilişkin olarak Müşteri'ye Sözleşme ekinde seçtiği yöntemle aylık bildirim yapılacaktır.

Saklamaya yetkili İlgili Yatırım Kuruluşu, Mevzuat ve/veya Piyasa Kurallarının İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'de ("Takasbank") saklanması veya Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de ("MKK") kayden izlenmesini zorunlu kıldığı veya İlgili Yatırım Kuruluşu'nun Takasbank/MKK'da saklanması uygun bulunduğu Sermaye Piyasası Araçlarını, kayden izlenmek/saklanmak üzere MKK/Takasbank'a teslim edecektir. Saklamaya yetkili İlgili Yatırım Kuruluşu, MKK veya Takasbank'taki Hesapların alt detayı olarak Müşteri adına alt hesaplar tesis eder ve onlar adına gerçekleşen işlem sonuçlarını bu hesaplara yansıtır. Müşteri adına açılacak bu alt hesaplarda bulunan bakiyeler, MKK ve/veya Takasbank tarafından belirlenecek yöntem ile Müşteri tarafından takip edilebilecektir. Müşteri, söz konusu alt hesapların takibi için, kendisine MKK ve/veya Takasbank veya İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından verilen kod ve şifreleri basiretle muhafaza etmek zorundadır.

Saklamaya yetkili İlgili Yatırım Kuruluşu, vereceği Saklama Hizmetine ilişkin olarak alacağı komisyon, masraflar vergi, resim, harç, prim, diğer giderler ile bunlara ilişkin faiz ve fer'ileri, Müşteri'den ayrıca talimat veya teyit almaya ihtiyaç olmaksızın Aracı Kurum ve/veya Banka nezdindeki Müşteri Hesaplarını borçlandırmak suretiyle tahsil edebilir. Müşteri, Hesaplarda yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı İlgili Yatırım Kuruluşu'nun ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

Temerrüt konusu Sermaye Piyasası Araçlarının temini dolayısıyla saklamaya yetkili İlgili Yatırım Kuruluşu'nun üstlendiği maliyet ve giderler ile bunlara ilişkin faiz ve fer'iler de Müşteri'den ayrıca talimat veya teyit almaya ihtiyaç olmaksızın Aracı Kurum ve/veya Banka nezdindeki Müşteri Hesaplarını borçlandırmak suretiyle tahsil edebilir. Müşteri, Hesaplarda yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı İlgili Yatırım Kuruluşu'nun ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, Sermaye Piyasası Araçlarının MKK/Takasbank nezdinde saklanması nedeniyle doğacak zararlardan Yatırım Kuruluşlarının sorumlu olmayacağını kabul eder.

Müşteri'nin, Sözleşme kapsamındaki nakitlerinin saklanması da Sermaye Piyasası Araçlarının saklanmasına ilişkin esaslara tabidir.

Bu Sözleşme'de verilecek Saklama Hizmeti, Sınırlı Saklama Hizmeti olup, genel Saklama Hizmeti için İlgili Yatırım Kuruluşu ve Müşteri Genel Saklama Hizmetine ilişkin ayrı bir sözleşme yapılması gerekmektedir.

### **13.2 Müşteri Hesaplarındaki Nakit Alacak Bakiyelerinin Kullanım Esasları**

Müşteri gün içinde herhangi bir Emre konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren Müşteri Hesaplarındaki nakitlerinin Sözleşme ekinde yer alan tercihleri doğrultusunda değerlendirileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Takas Merkezi'ne yatırılan Müşteri'nin ilettiği organize piyasalarda gerçekleşecek işlemlere ilişkin nakit işlem Teminatları, Takas Merkezi tarafından nemalandırılır. Takas Merkezi tarafından nemalandırılan tutarlar İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'nin hesabına aktarılır. Bu işlemlerle ilgili her türlü vergi, resim ve harçlar ve diğer tüm giderler İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'nin Hesabına yansıtılır.

### **13.3 Saklanan Sermaye Piyasası Araçlarından Doğan Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanılması Esasları**

Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu'nun mutabık kalması halinde, ilgili mevzuat çerçevesinde saklamada bulunan varlıkların her türlü temettü ve faiz tahsilatları ve bedelli /bedelsiz pay senedi rüçhan hakkı kullanımını işlemlerinin İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından kendi nam ve hesabına yerine getirilmesini kabul ettiğini beyan eder.

İlgili Yatırım Kuruluşu, kullanım tarihi itibarıyla oluşan piyasa şartları ve Müşteri menfaatlerini dikkate alarak, yazılı talimat vermeyen ve/veya rüçhan hakkı ve komisyon bedelini zamanında yatırmayan Müşteriler adına rüçhan hakkı kullanımını işlemlerini, Müşteri'ye bilgi vermek şartıyla yerine getirmeyebilir. Müşteri, bu işlemlerin İlgili Yatırım Kuruluşu dışında gerçekleşen nedenlerle yerine getirilememesi halinde doğacak zararlardan İlgili Yatırım Kuruluşu'nun sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

İlgili Yatırım Kuruluşu rüçhan hakkının kullanılması yönünde karar vermesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli, bundan kaynaklanan masraflar ile temettü ve faiz tahsilatı işlemlerinin İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından yerine getirilmesinden kaynaklanan masraflar Müşteri'nin ayrı bir talimatına gerek olmaksızın Müşteri Hesabına borç bakiye olarak yazılacaktır. Borç bakiye Müşteri tarafından iki gün içerisinde kapatılmadığı takdirde Müşteriye temerrüt işlemleri uygulanacaktır. İlgili Yatırım Kuruluşu bu gibi durumlarda Müşteri Hesaplarından, Müşteri'nin borcunu karşılayacak tutarda satış yaparak alacağını tahsile yetkilidir.

Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından kabul edilmesi halinde, ilgili mevzuat çerçevesinde saklamada bulunan varlıkların genel kurullara katılım ve oy kullanılması işlemlerinin İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından kendi nam ve hesabına yerine getirilmesini kabul ettiğini beyan eder. Saklamada bulunan varlıkların genel kurullara katılım ve oy kullanılması işlemlerinin İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından yerine getirilmesinden kaynaklanan her türlü ücret ve masraf Müşteri Hesabına borç bakiye olarak yazılacaktır. Borç bakiye Müşteri tarafından iki gün içerisinde kapatılmadığı takdirde Müşteriye temerrüt işlemleri uygulanacaktır. İlgili Yatırım Kuruluşu bu gibi durumlarda Müşteri Hesaplarından, Müşteri'nin borcunu karşılayacak tutarda satış yaparak alacağını tahsile yetkilidir.

### **13.4 Kaptan Hesap**

Müşteri'nin, bu Sözleşme kapsamında vereceği talimat ile açılan Kaptan Hesap ile Banka tarafından belirlenecek alt limitin üzerindeki bakiyeler Banka tarafından Müşteri ile anlaşarak belirlenecek bir yatırım aracı ile nemalandırılır. Bu işlem neticesinde getiri sağlanamayabilir ya da negatif getiri oluşabilir. Müşteri'ye yatırım aracına ilişkin risk dâhil gerekli bilgilendirme Banka tarafından yapılır. Müşteri vereceği talimatta bu bilgilendirmeyi dikkate almalı ve gerekli risk değerlendirmesini yaptıktan sonra aracı alıp almamaya karar vermelidir.

Müşteri'nin, Kaptan Hesap aracılığıyla, nakit akışını yönetmek için başka ürün, alt limit ve önceliklendirme tercihlerinde bulunması halinde, Müşteri'den Kaptan Hesap Başvuru Formu alınır. Müşteri'nin Banka nezdinde açtıracağı hesaba ya da daha önce açılmış bulunan vadesiz mevduat hesabına "Kaptan Hesap" tanımlaması yapılması halinde, Banka'nın belirleyeceği asgari limitin altına inmemek kaydıyla Müşteri tarafından belirlenecek bir limitin üzerindeki tutar, Kaptan hesap başvuru formunda müşteri tarafından işaretlenen yatırım araçlarından bir tanesi ile ya da Banka tarafından Müşteri'ye bildirilecek olan alternatif bir yatırım ürünü ile otomatik olarak değerlendirilebilir.

Müşteri'nin Kaptan Hesabına ilişkin ödeme ve borçlarına ilişkin talimatlar, son ödeme gününde öncelikle Müşteri vadesiz mevduat bakiyesi, daha sonra hesabındaki likit fonlar bozularak ve nihayet varsa Kurtaran Hesap ile gerçekleştirilir.

#### **14. Sigorta**

İlgili Yatırım Kuruluşu'nun muhafazasına bırakılan Sermaye Piyasası Araçları İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından ayrıca sigortalanmaz. Müşteri ayrıca ve açıkça bir talepte bulunmadığı sürece Sermaye Piyasası Araçlarının, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") mevzuatı çerçevesinde yapılan sigorta dışında bir sigortası bulunmaz. Müşteri'nin ayrıca sigorta talebi varsa talebini İlgili Yatırım Kuruluşu'na yazılı olarak iletmelidir. Müşteri, muhafazaya bıraktığı Sermaye Piyasası Araçlarının ayrıca sigortalanmasını talep ettiği takdirde sigorta primi ödemelerinden Yatırım Kuruluşları sorumlu değildir.

#### **15. Zamanaşımı**

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, kar payı ve diğer getiriler, Hesap sahibi Müşteri'nin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden başlayarak 10 yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde zamanaşımına uğrar ve YTM'ye gelir kaydedilir.

#### **16. Yatırımcı Tazmin Merkezi ve Yatırımcı Blokajı**

##### **16.1 Yatırımcı Tazmin Merkezi**

Kanun'un 83. maddesi ile yatırımcıların Kanun'daki şartlar çerçevesinde tazmini amacıyla kamu tüzel kişiliğini haiz Yatırımcı Tazmin Merkezi ("YTM") kurulmuştur. Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin tazmin kapsamı hususunda ayrıntılı bilgi <http://www.ytm.gov.tr/yatirimci-bilgilendirme/koruma-kapsami.aspx> web adresinden alınabilir.

ytm.gov.tr/yatirimci-bilgilendirme/koruma-kapsami.aspx web adresinden alınabilir.

##### **16.2 Yatırımcı Blokajı**

Kaydileştirilen Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Kayıtların Tutulmasının Usul Ve Esasları Hakkında Tebliğ uyarınca MKK nezdindeki yatırımcı hesaplarına ve ortak hesaplarına, ilgili üyenin tasarruf yetkisini sınırlamaya yönelik olarak bu Hesapların sahipleri tarafından blokaj konulabilir. Yatırımcı blokajı hususunda ayrıntılı bilgiye <https://www.mkk.com.tr/tr/content/Yatirimci-Hizmetleri/Yatirimci-Duyurulari> adresinden ulaşılabilir.

#### **17 Yatırım Kuruluşlarına Ödenecek Komisyon ve Ücretler**

**17.1** Müşteri, bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen işlemler nedeniyle aksi taraflarca belirlenmedikçe emre konu işlemin mukabili tutar için bu Sözleşme'nin ekinde belirtilen ücret ve/veya Komisyonları ödemekle yükümlüdür.

**17.2** Müşteri'nin bu nedenle Sözleşme'yi feshetme hakkı saklı kalmak üzere İlgili Yatırım Kuruluşu bu ücret ve komisyonları Elektronik Ortamda veya en seri haberleşme aracı ile önceden Müşteri'ye bildirmek suretiyle değiştirebilecektir.

**17.3** Bu Sözleşme kapsamında yer alan iş ve işlemlerin İlgili Yatırım Kuruluşu ve/veya üçüncü kişiler tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan her türlü masraf ve hizmet bedelleri (Hesap işletim gideri, Hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları, menkul kıymetlere ilişkin saklama ücreti ile bunlara ilişkin rüçhan hakkı kullanımı, temettü ödemesi ve diğer hakların kullanımına ilişkin ücretler ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri, vergi ve sair tutarlar) Müşteri tarafından ödenecektir.

**17.4** İlgili Yatırım Kuruluşu, bu Sözleşme kapsamında Müşteri tarafından ödenmesi gereken ücret, masraf, komisyonlar ile bunlara ilişkin faiz ve fer'ileri, Müşteri'den ayrıca talimat veya teyit almaya ihtiyaç olmaksızın Aracı Kurum ve/veya Banka nezdindeki Müşteri Hesaplarını borçlandırmak suretiyle tahsil edebilir. Müşteri, Hesaplarda yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı İlgili Yatırım Kuruluşu'nun ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

**17.5** Müşteri işbu Sözleşme'nin konusunu teşkil eden her türlü Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin ifasından dolayı Borsalar, Takas Merkezi, merkezi saklama ve takas kuruluşları, TCMB, diğer kuruluşlar veya sair yetkili kişi ve kurumlarca her ne nam ve sebeple olursa olsun Aracı Kurum ve/veya Banka'dan talep edilecek tüm meblağların kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Aracı

Kurum ve/veya Banka nezdindeki Müşteri Hesaplarına borç olarak kaydedileceğini kabul eder. Müşteri, Hesaplarda yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı İlgili Yatırım Kuruluşu'nun ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

## **18. Temerrüt ve Ters İşlemlerle Pozisyonun Kapatılması**

**18.1** Müşteri, aksi Sözleşme'de açıkça belirtilmediği sürece, Sözleşme'nin herhangi bir maddesine konu işlemler nedeniyle İlgili Yatırım Kuruluşu'na karşı doğacak borçlarından dolayı temerrüde düşmesi halinde ayrıca bir bildirim yapılmasına gerek olmaksızın, İlgili Yatırım Kuruluşu'na temerrüt tarihinden itibaren Banka'nın mevzuat gereğince tespit ve ilan ettiği en yüksek kredi faizi oranının üç katını geçmeyecek şekilde günlük faiz hesaplama esasına göre tespit edilecek temerrüt faizinin tatbik edileceğini ve oluşacak temerrüt faizini, KKDF, BSMV, fon, diğer vergi, masraf ve giderleri ile birlikte ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. İşbu maddede belirtilen faiz oranı temerrüt faizi oranı olup, Müşteri'nin kredili sermaye piyasası işlemlerine uygulanacak faiz oranı Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesinde düzenlenmektedir.

Müşteri, temerrüdü nedeniyle İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından maruz kalınan zarar, ziyan, masraf, gider ve diğer tutarları da İlgili Yatırım Kuruluşu'na ödeyeceğini kabul eder.

Temerrüt faizi oranı günün koşullarına göre İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından azaltılır veya artırılabilir. Artırılması durumunda Müşteri'ye Elektronik Ortam veya en seri haberleşme aracı ile bilgi verilir. Sözleşme'de belirlenmiş orandan daha düşük bir oran uygulanmaktayken oranın Sözleşme'de kararlaştırılmış orana yükseltilmesi halinde Müşteri'ye herhangi bir şekilde ihbarda bulunulmaz.

Organize Piyasalarda gerçekleşen Türev Araçlara ilişkin işlemlerde, Müşteri'nin Teminat Tamamlama Çağrısına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda İlgili Yatırım Kuruluşu, başka bir ihbara veya bildirim gerektirmeksizin Piyasa Kurallarına göre Müşteri'nin Pozisyonlarının bir kısmı veya tamamını Ters İşlem ile Tasfiye edebilir. Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Pozisyonun Ters İşlem ile kapatılması veya Ters İşlem yapılamaması neticesinde hesabında oluşan tüm borçları İlgili Yatırım Kuruluşu'na ödemekle yükümlüdür.

**18.2** Fiziki teslimat öngören Anlaşmalarda teslimat anında Müşterilerin yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle oluşan temerrüt işlemlerinde Sözleşmede hüküm bulunmayan konularda ilgili Piyasa Kuralları uygulanır.

**18.3** Bu maddede anılan tüm tutarlar her türlü fer'ileri ile birlikte Müşteri'den ayrıca talimat veya teyit almaya ihtiyaç olmaksızın Müşteri'nin Aracı Kurum ve/veya Banka nezdindeki Hesapları borçlandırmak suretiyle tahsil edebilir. Müşteri, Hesaplarda yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı İlgili Yatırım Kuruluşu'nun ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

**18.4** İşbu Sözleşme gereğince Müşteri'nin Aracı Kurum ve/veya Banka'ya karşı doğmuş ve muaccel borçlarının bulunması halinde, söz konusu borç her türlü ferileriyle birlikte ödenene kadar Aracı Kurum/Banka nezdindeki hak ve alacakları ve/veya Sermaye Piyasası Araçları Müşteri'ye ödenmez veya teslim edilmez.

## **19. Hapis ve Rehin Hakkı**

**19.1** Sözleşme uyarınca gerçekleştirilecek olan işlemlerle ilgili olarak, Aracı Kurum ve/veya Banka'nın hak, alacak ve taleplerinin teminatı olarak, Müşteri'nin Aracı Kurum Banka, Takasbank, MKK ve saklamacı kuruluşlar nezdindeki her türlü hak, varlık ve alacakları, Sermaye Piyasası Araçları, diğer kıymetli evrakı, kullandığı/kullanacağı kredilerin teminatı olarak Aracı Kurum/Banka'ya verdiği tüm Teminat, ipotekleri ve muaccel her türlü hak ve alacağı Aracı Kurum ve Banka lehine rehinlidir. Müşteri, anılan değerler üzerinde Aracı Kurum ve Banka lehine rehin tesis edilmesi için Aracı Kurum ve Banka tarafından sunulmuş olan rehin sözleşmesi ve sait teminat dökümantasyonunu imzalamayı kabul, beyan ve taahhüt etmektedir.

**19.2** Müşteri'nin işbu Sözleşmeden doğan herhangi bir yükümlülüğünü yerine getirmemesi halinde Aracı Kurum ve/veya Banka ayrı bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın, kanuni yollara ve kanuni mercilere başvurma zorunluluğu bulunmadan, Müşteri'nin Aracı Kurum ve/veya Banka nezdindeki her türlü hak, varlık ve alacakları, Sermaye Piyasası Araçları, diğer kıymetli evrakı, kullandığı/kullanacağı kredilerin teminatı olarak Aracı Kurum/Banka'ya verdiği tüm Teminat ve ipotekleri uygun göreceği şekillerde paraya çevirerek; doğmuş ve muaccel her türlü hak ve alacağı karşılığında takas, mahsup ve virman hakkına sahiptir. Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Borsa'da kote olmayan Sermaye Piyasası Araçları'nın değerlemesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun muhasebe standartlarında yer alan esaslar çerçevesinde



yapılmasını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'nin Hesabında bulunan TL cinsinden varlıklarının yeterli olmaması halinde, Hesapta bulunan döviz varlıklar işlem tarihi itibari ile TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kuru üzerinden TL'ye çevrilecektir.

**19.3** Müşteri'nin bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen her türlü işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan Aracı Kurum ve/veya Banka, Müşteri'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir ihbar ve ihtara gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir. Aracı Kurum ve/veya Banka mahsup hakkını kullanırken mahsup edilecek alacağın ve mahsup edilecek tutarın tespitinde ve takas hakkının kullanılmasında Borçlar Kanunu'nun ilgili hükümlerinin; uygulanacağını taraflar kabul ve taahhüt eder.

**19.4** Aracı Kurum ve/veya Banka muaccel alacaklarının tahsili amacıyla, Müşteri'nin kendisine saklama amacı ile teslim ve tevdi ettiği Müşteri adına saklanan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde hapis hakkını haizdir. Hapis hakkına ilişkin konularda Medeni Kanunu'nun ilgili hükümleri ve esasları uygulama alanı bulacaktır.

**19.5** Müşteri, Aracı Kurum ve/veya Banka'nın Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin rüçhan haklarını kullanmaya, sermaye artırımını dolayısıyla taahhüt edilen sermaye tutarını ödemeye ve kendisini bu şekilde borçlandırmaya, Sermaye Piyasası Araçları'na ait kâr payı, faiz ve benzeri gelirleri ve ödemeleri tahsile, özetle Aracı Kurum ve/veya Banka'nın, Menkul Kıymetler üzerindeki kendisine ait bilumum hakları kullanmaya ve gerekli işlemleri ifaya ve gerekli belgeleri imzalamaya yetkili olduğunu beyan ve kabul eder. Kullanılan bu çeşit haklar neticesinde elde edilenler, Aracı Kurum'un ve/veya Banka'nın teminatına dâhil edilir.

**19.6** Sermaye Piyasası Araçları, Banka ve/veya Aracı Kurumun adına ve Müşteri itibariyle ya da Sermaye Piyasası Araçları'nın banka kredisi alınması nedeniyle bankaya teminata verilmesi durumunda ilgili banka adına TAKASBANK, MKK yahut Aracı Kurum'un belirleyeceği diğer bir saklama kuruluşunda saklanır.

## **20. Sözleşme'nin Süresi ve Feshi**

**20.1** Sözleşme süresiz olarak akdedilmiştir. Taraflardan her biri iki ay önceden yazılı fesih ihbarında bulunmak şartıyla, Sözleşmeyi her zaman feshedebilirler.

**20.2** Taraflardan her biri, Sözleşme hükümlerinin diğer Tarafça ihlali ve bununla sınırlı olmaksızın haklı bir nedenle Sözleşmeyi derhal feshedebilir.

**20.3** Aracı Kurum ve/veya Banka; Müşteri'nin Sözleşme kapsamında temerrüde düşmesi, İlgili Yatırım Kuruluşlarından herhangi birine olan başkaca borçlarını ödememesi, iflası, iflasının talep edilmesi, hakkında iflas erteleme kararı verilmesi, konkordato talep etmesi, mevzuata aykırı davranışta bulunması, kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle mevzuat çerçevesinde yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamaması, Banka ve/veya Aracı Kurum tarafından diğer bir işlem nedeniyle takibe alınması, üçüncü kişilerce yasal takibe maruz kalması, Sözleşme kapsamında sunulan hizmetleri kötüye kullanması, İlgili Yatırım Kuruluşu birimlerinde huzursuzluk verecek davranışlarının süreklilik arz etmesi, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından hizmet verilmesini tahammül edilmeyecek derecede zorlaştırması ve diğer haklı nedenlerin varlığı halinde Müşteri'ye en seri iletişim vasıtası ile bildirimde bulunmak suretiyle Hesapları kapatabilir, ürün ve hizmetleri sona erdirebilir, Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki borçlarının ferileri ile birlikte ödenmesini talep edebilir ve Sözleşmeyi tek taraflı olarak feshedebilir.

**20.4** Müşteri Sözleşme'yi feshetmek isterse Banka ve Aracı Kurum'un ikisine de ayrı ayrı yazılı fesih ihbarında bulunmalıdır.

**20.5** Sözleşme'nin feshi halinde Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu nezdindeki tüm borçlarını derhal ve nakden ifa etmek şartıyla İlgili Yatırım Kuruluşu'nun emanetinde bulunan nakit ve Sermaye Piyasası Araçlarını teslim almaya hak kazanır. Sözleşme'nin feshi halinde Müşteri'nin Hesabında mevcut ya da Sözleşme'nin feshinden önceki tarihte gerçekleşmiş Emir ve işlemlere ilişkin ileride doğabilecek borçları kapatılmadan, Hesabında bulunan mevcutları Müşteri'ye teslim edilmez.

Sözleşme'nin feshi ve herhangi bir nedenle sona ermesi halinde Müşteri'nin alacak ve borçları hesaplanarak, Hesabı tasfiye edilirken İlgili Yatırım Kuruluşu takas, mahsup hapis ve rehin hakkını kullanabilir.

Sözleşme'nin feshi halinde Müşteri'nin İlgili Yatırım Kuruluşu'na borcu olması halinde söz konusu borcun ödendiği tarihe kadar Sözleşme hükümleri geçerli olmaya devam edecektir.

## **21. Sözleşme Taraflarının Birbirlerine Bilgi Verme Esasları**

**21.1** Sözleşme’de farklı yöntemlerle bildirim yapılacağına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla Sözleşme kapsamında Müşteri’ye yapılacak tüm bildirimler Sözleşme ekinde yer alan tercih formu hükümlerine uygun şekilde yapılacaktır.

**21.2** Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin olarak Hesap özetleri aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi takip eden 7 (yedi) işgünü içinde Müşteri’ye gönderilir. Ancak hesap ekstresi Müşterinin talebi üzerine; Müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde gönderilebilir ya da Müşteri’nin ekstrelerine Elektronik Ortamda erişimine imkân sağlanabilir. İlgili dönem içinde herhangi bir işlem yapılmaması halinde Müşteri’ye Hesap ekstresi ve/veya rapor gönderilmeyebilir.

**21.3** Aracılık faaliyeti kapsamında yurt dışı piyasalarda bir yetkili kuruluş ile gerçekleştirilen işlemlerde Hesap ekstresi Müşteri’ye ilgili Yatırım Kuruluşu tarafından gönderilecek ya da lehine faaliyet gösterilen kuruluş tarafından gönderilmesi sağlanacaktır.

**21.4** Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu’nun göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirim, yapacağı itiraz ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisine teslim ve tebliğ edilmiş sayıldığı tarihten sonra derhal İlgili Yatırım Kuruluşu’na ulaştırmakla yükümlüdür.

**21.5** Müşteri ilgili Yatırım Kuruluşu’nun bu Sözleşme uyarınca yapacağı İşlem teyidi, işlem sonuç formu, işlem talimat formu, hesap durumu ve diğer her türlü bildirimlerin gönderilmesinde ve/veya erişim sağlanmasında Sözleşme ekinde yer alan tercih formunda belirttiği e-posta adresi veya Elektronik Ortam kullanılmasını kabul, beyan ve kabul eder. Müşteri, bu vasıtalarla gönderilen belge, ekstre ve bildirimlerin Tebligat Kanununa göre tebliğ edilmiş addolunacağını kabul eder.

## **22. Sözleşme Şartlarının Değiştirilmesi**

**22.1** Müşteri, Sözleşme koşullarının Yatırım Kuruluşları tarafından SPK’nın Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ (“Belge –Kayıt Tebliği”) uyarınca Elektronik Ortamda değiştirilebileceğini kabul eder. Sözleşme’de yer alan Sözleşme şartlarının farklı yöntemlerle değiştirilebileceğine ilişkin düzenlemeler ve bu değişikliklere ilişkin bildirim yöntemleri saklıdır.

**22.2** Müşteri’ye, Genel Risk Bildirim Formunun iletilmesinde, işleme konu Sermaye Piyasası Araçlarının risklerine ilişkin genel risk bildirim formuna ilave açıklamaların yapılmasında, bu form, açıklama ve bildirimlerin ulaştığına dair Müşteriden beyan alınmasında, Müşteriye sınıfı, bununla ilgili mevzuat hükümleri ve yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgi verilmesinde 22.1. madde hükümleri uygulanabilir.

**22.3** Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu’nun müdahalesi olmaksızın değişebilen Sermaye Piyasası Aracı işlemlerine ilişkin ortaya çıkan durumlar nedeniyle İlgili Yatırım Kuruluşu’nun Sözleşme şartlarını daha önceden yapacağı bir bildirimle tek taraflı değiştirme hakkını haiz olduğu kabul ve beyan eder.

## **23. İlgili Yatırım Kuruluşu’nun Vekil Olarak Atanması**

Müşteri, Sözleşme kapsamındaki işlemlerin yapılması ve tamamlanması için İlgili Yatırım Kuruluşu’nu vekili tayin eder.

## **24. Telefon Kayıtlarının Kaydedilmesine Muvafakat Hükmü**

İlgili Yatırım Kuruluşu Müşteri ile olan telefon görüşmelerini Mevzuat ve usullere uygun şekilde kayıt altına alır. Müşteri, İlgili Yatırım Kuruluşu ile olan telefon görüşmelerinin kayıt edilmesine muvafakat etmiştir.

## **25. Delil Şartı**

Hukuk Muhakemeleri Kanunu’nun 193. maddesi çerçevesinde, Sözleşme kapsamındaki herhangi bir uyuşmazlıkta Tarafların usulüne uygun olarak düzenlenmiş defter ve mikrofilm, mikrofiş, ses, teyp bantları, bilgi işlem, bilgisayar ve faks kayıtları anılan kanunun 199. maddesi kapsamında belge olarak değerlendirilecek ve geçerli delil olacaktır.

Yatırım Kuruluşlarının Müşteri mutabakatını içeren kayıtları münhasır delil niteliğindedir.

Müşteri’nin şifre/kimlik doğrulama araçları ile Elektronik Ortama erişim sağlaması durumunda, Elektronik Ortamda bulunan kayıtlar, yazılı delil başlangıcı olarak kullanılabilir.

## 26. Devir

Müşteri, işbu Sözleşme'den doğan hak ve alacaklarını, İlgili Yatırım Kuruluşu'nun önceden yazılı muvafakati alınmaksızın devir ve temlik edemez. Yatırım Kuruluşları, Müşteri'ye yazılı bildirimde bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme'den doğacak hak ve alacakları ile yükümlülüklerini bu Sözleşme'de belirtilen işlemleri yapma yetkisini haiz başka kurumlara devir ve temlik etme yetkisini haizdirler.

## 27. Uygulanacak Hükümler

Taraflar, Mevzuat hükümlerine, uygun hareket edeceklerini taahhüt ederler. İşbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde öncelikli olarak Kurul düzenlemeleri, Kurul düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır.

## 28. Uyuşmazlıkların Çözümü

Sözleşme'nin uygulanmasından ve sunulan hizmetlerden kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümünde;

- 1- Müşteri öncelikle İlgili Yatırım Kuruluşu'na başvuru yapabilir.
- 2- İlgili Yatırım Kuruluşuna yaptığı başvuru neticesinde, belirlenen süre zarfında uyuşmazlık çözüme kavuşturulamaz ise veya yine belirlenen süre içinde İlgili Yatırım Kuruluşu başvuruya cevap vermez ise Birlik nezdindeki Hakem Heyeti'ne başvuru yapabilir.
- 3- Hakem Heyeti şikâyetleri inceleyerek ön görülen süre içinde kararını verecektir.
- 4- Hakem Heyeti kararlarında, İlgili Yatırım Kuruluşunun Kurul düzenlemelerine, Birlik düzenlemelerine ve/veya Borsa düzenlemelerine aykırılıklarının tespit edilmesi halinde gerekli idari kararların da alınabilmesi için Kurul, Birlik ve Borsa bilgilendirilir.

## 29. Tahkim Şartı, Yetkili Mahkeme ve İcra Daireleri

- a. Müşteri, mahkemeye gitme veya başka başvuru yollarını kullanma imkânı saklı kalmak kaydıyla, İlgili Yatırım Kuruluşu ile arasında, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamındaki faaliyetlerden kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümü için Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği ("TSPB") Tahkim Kuralları kapsamında, TSPB Tahkim Kurulu'na başvurulabilecektir.
- b. Taraflar, TSPB Tahkim Kurallarını, okuyarak, şart, vecibe ve sonuçlara uymayı baştan kabul ettiklerini kabul, beyan ve taahhüt ederler.
- c. İşbu Sözleşme'nin (tacir olmayan gerçek kişi olanlar hariç olmak üzere) tüm Tarafları, işbu Sözleşme ve ekleri ile bağlantılı olarak ortaya çıkacak anlaşmazlıklarda, kanunen yetkili mahkeme ve icra dairelerinin yetkileri saklı kalmak kaydıyla, İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkemeleri'nin ve İcra Daireleri'nin yetkili olacağını kabul ederler. Müşteri'nin Tüketici olması halinde Sözleşme'den kaynaklanan uyuşmazlıklarda başvurularının Tüketici Mahkemesi ve Tüketici Hakem Heyetine yapabilir.

## 30. Sorumluluk

Emirlerin iletiminde, gerçekleşmesinde, tesliminde, Teminatların alınmasında, iadesinde ve diğer tüm Piyasa işlemlerinde, ilgili Piyasa'nın ve/veya İlgili Yatırım Kuruluşunun bilgi işlem ve/veya iletişim sistemlerinde arızaların oluşması sebebiyle ortaya çıkabilecek gecikme ve zararlardan İlgili Yatırım Kuruluşu sorumlu değildir.

İlgili Yatırım Kuruluşu, Müşteri'nin Alım ve Satım Emirlerinin kısmen veya tamamen yerine getirilememesinden; Takas Merkezi, ulusal veya uluslararası saklama kuruluşları ve/veya yatırım kuruluşlarının Sermaye Piyasası Araçlarını teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden, mücbir sebepler ve/veya doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlardan, Takas Merkezi'ndeki saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan zararlardan ve İlgili Yatırım Kuruluşu'nun kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek olaylardan doğacak zararlardan sorumlu değildir.

BİST'in, verinin sekansı, doğruluğu ve tamlığı konusunda herhangi bir garanti vermemesi, Veri yayınında oluşabilecek aksaklıklar, verinin ulaşmaması, gecikmesi, eksik ulaşması, yanlış olması, veri yayın sistemindeki performansın düşmesi veya kesintili olması gibi hallerde, Müşteri nezdinde meydana gelebilecek herhangi bir zararda BİST'in sorumluluğu bulunmamaktadır. Bu nedenlerle Müşteri nezdinde meydana gelecek her nevi zararda İlgili Yatırım Kuruluşu'nun, hiçbir şekilde sorumluluğu bulunmayacaktır.

İlgili Yatırım Kuruluşu, seçimlerinde gerekli özeni göstermiş olması kaydıyla; posta ve diğer iletişim servisleri, telefon, telgraf, faks veya diğer iletişim sistemlerinin ya da taşıma ve ulaştırma araçlarının

kullanılmasından doğacak, özellikle iletişim ya da taşıma sırasında kaybolma, gecikme, çift ya da daha fazla bildirim yapılması, yurtdışındaki yatırım kuruluşunun hatalı ve eksik işlemlerinden ileri gelebilecek zararlar ile posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan ve bunların sonuçlarından, ağır kusur ve kasit halleri saklı kalmak kaydıyla, sorumlu değildir.

İşbu Sözleşme’de yer alan, Yatırım Kuruluşlarının yükleneceği sorumsuzluk kayıtları, İlgili Yatırım Kuruluşu’na atfı kabil olmayan hususlar ile sınırlıdır. İşbu sorumsuzluk kaydı, yürürlükteki Borçlar Kanunu’nun 114 ve 115. maddeleri çerçevesinde uygulanacaktır.

Müşteri, Elektronik Ortamların kullanılmasından kaynaklı tüm sonuçlardan (kayıp, gecikme, hata, yanlış anlaşılma, tahrifat, anlam karmaşası) veya iletişimde mükerrerlikten sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **31. Yetkili İmzalar ve Tebligat Adresleri**

**a.** İşbu Sözleşme’de yer alan hususların yerine getirilmesi amacıyla yapılacak olan bütün ihbarlar, talepler ve diğer yazışmalar için Taraflar’ın işbu Sözleşme’de yazılı adresleri kanuni ikametgâhları kabul edilir ve bu adreslere yapılan tebligatlar Taraflar’a yapılmış sayılır. Sözleşme’de Müşteri’ye Elektronik Ortamda veya diğer yöntemlerle bildirim yapılmasına ilişkin düzenlemeler saklıdır.

**b.** Müşteri, ileride kanuni ikametgâhını, değiştirmesi halinde bu yeni adresini noter kanalıyla her iki kuruluşa bildirir. Aksi takdirde işbu Sözleşme’de yazan adreslerine yapılacak tebligatlar geçerlidir. Tebligatlar ilgili mevzuat hükümlerine uymak kaydıyla her şekilde yapılabilir.

**c.** Müşteri, Sözleşme’nin sonunda belirtilmiş olan elektronik posta adresine tüm Hesap ekstrelerinin ve diğer bildirimlerin gönderilmesini talep etmiş olduğunda, bu vasıtalarla gönderilen tüm bilgi, belge ve ekstreler, Tebligat Kanununa göre tebliğ edilmiş addolunur.

### **32. Yan Hizmetler**

İlgili Yatırım Kuruluşu Müşteri’ye Kanun uyarınca sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık, Yatırım Hizmetleri Ve Faaliyetleri ile sınırlı olarak kredi ya da ödünç verilmesi, servet yönetimi, finansal planlama yapılması ve Kurul tarafından verilecek diğer yan hizmetleri verebilir. Söz konusu hizmetlere ilişkin esas ve usuller işbu Sözleşme’ye ek olarak yapılacak protokollerle düzenlenecektir.

### **33. Diğer Hükümler**

**33.1 Risklerin Sadece Müşteri’ye Ait Olduğu Hususu:** Müşteri Türev Araçlara ilişkin Anlaşmaları icra ederek yatırım yapmanın kazanç sağlayabileceği gibi, doğal olarak bir zarar riski de taşıyabileceğini, bunun işlem için seçilmiş olan Türev Aracın nisbi performansı ile ilgili olduğu gibi Emrinde yer alan şartlardan da kaynaklanabileceğini ve bu zarar riskinin kendisi tarafından hesaba yatırılan marj ve diğer miktarları geçebileceğini de anlar, bilir ve kabul eder. Müşteri bazı piyasa koşulları dolayısıyla bir Pozisyonu Tasfiye etmenin zor veya imkânsız olabileceğini ve Durdurmalı veya Limitli Emirlerinin piyasa koşullarının bu Emirlerin uygulanmasını imkânsız kılacak olması dolayısıyla zararlarının istenilen miktarla sınırlanamayacağını da bilir ve kabul eder. Müşteri ayrıca belirli piyasa koşulları altında, bir Anlaşmaya uygulanacak değer, benzeri başkaca Anlaşma veya işlemlere uygulanmış olan değer olma garantisini taşımadığını da bilir.

Müşteri, herhangi bir işleme ilişkin emrinin uygulanmasında İlgili Yatırım Kuruluşu’nun Müşterinin bu yatırım kararını onaylama ve bu işleme ilişkin tavsiyede bulunma zorunluluğu olmadığını da bilir ve kabul eder.

**33.2 Çıkar Çatışması İhtimali:** Çıkar çatışmasına ilişkin genel bilgiler Sözleşme’nin ekinde yer almaktadır. Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili Alım veya Satım Emirlerinin karşı taraf olarak Yatırım Kuruluşu tarafından yerine getirmesi faaliyeti olan portföy aracılığı faaliyeti kapsamında, sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği Müşterinin zarar etmesi ve karşı taraf olan İlgili Yatırım Kuruluşu’nun kar elde etmesi mümkündür.

Emirlerin yerine getirilmesinde herhangi bir kişi ya da kuruluşa öncelik tanınmaz. İlgili mevzuat gereğince Emirlerin yerine getirilmesinde zaman önceliği kuralı uygulanır.

**33.3 Açıklık:** Müşteri, işbu Sözleşme hükümlerine uymaması halinde, bu durumun, ismi veya unvanı ile birlikte, diğer aracı kuruluşlara, yatırım kuruluşlarına ve sair ilgili kuruluşlara duyurulmasını kabul etmiş olup, bu bildirim nedeniyle İlgili Yatırım Kuruluşu'nu hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

**33.4 Müşteri Hesabına Dayanağı Olmaksızın Sehven Yapılan Kayıtlar:** Müşteri, Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle hesabında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerrer, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde, İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından kendisine bir ihbar yapılmadan re'sen geri çıkışı yapılarak Sermaye Piyasası Aracı'nın veya nakdin tahsil edilebileceğini, bunlar üzerinde tasarrufta bulunduğu takdirde bunları İlgili Yatırım Kuruluşu'nun talebi doğrultusunda aynen ya da nakden her türlü getirisi ile iade edeceğini, alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar İlgili Yatırım Kuruluşu tarafından Sözleşme'nin temerrüt hükümlerine istinaden uygulanacak faiz ve diğer kesintileri ödeyeceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşulları nedeniyle söz konusu olabilecek zararları tazmin edeceğini kabul ve taahhüt eder.

**33.5 Vergi:** Sözleşme ve/veya ekleri kapsamında yapılacak olan gerek yurtiçi gerekse yurtdışı tüm işlemlerin gerektireceği damga vergisi, gider vergisi, fon, BSMV ve diğer vergi, resim ve harçlar ile bunlara terettüp eden gecikme cezaları ve sair cezalar ve İlgili Yatırım Kuruluşu'nun Sözleşme'den doğan haklarının zorla alınmasından doğan avukat ücret ve masrafları ile doğabilecek diğer masraflar Müşteri tarafından karşılanacaktır.

**33.6 Sözleşme Şartlarının Ayrılığı:** Sözleşme'nin belirli bir hükmü geçersiz veya herhangi bir kanun veya kamu çıkarına aykırı hale gelse bile, söz konusu ilişkinin ekonomik ve yasal özü Taraflardan herhangi birini olumsuz yönde etkileyecek şekilde değişmediği sürece, Sözleşme'nin diğer bütün şartları ve hükümleri geçerliliğini koruyacaktır.

Aracı Kurum, işbu Sözleşme ve eklerini imzalamak üzere Banka'yı yetkilendirmiştir. Bu Sözleşme ve ekleri iki nüsha olarak düzenlenmiş olup, tarafların tam mutabakatı ile imzalanarak imza tarihinde yürürlüğe girmiştir.

BU SÖZLEŞMEDE YER ALAN HİZMETLERE AİT HÜKÜMLER, SÖZ KONUSU HİZMETİN MÜŞTERİ TARAFINDAN TALEP EDİLMESİ ANINDAN İTİBAREN VE ANCAK İLGİLİ YATIRIM KURULUŞU'NUN BU HİZMETİ SAĞLAMASI KOŞULUYLA YÜRÜRLÜĞE GİRECEK VE YÜRÜRLÜKTE KALACAKTIR. İLGİLİ HÜKÜMLER UYGULANMASA VE İLGİLİ BÖLÜMLERDE MÜŞTERİ İMZASI BULUNMASA DAHİ, BU SÖZLEŞMEDE BULUNMASI ANILAN HİZMETİN İLGİLİ YATIRIM KURULUŞU TARAFINDAN SAĞLANACAĞINA İLİŞKİN OLARAK İLGİLİ YATIRIM KURULUŞU TARAFINDAN VERİLMİŞ BİR TAAHHÜT ŞEKLİNDE ANLAŞILMAYACAKTIR.

Yatırım Çerçeve Aracılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin toplam 33 (otuzüç) maddeden oluşan tüm hükümleri ve aşağıda belirtilen ve Sözleşmenin ayrılmaz parçası olan ekleri Banka ve Aracı Kurum ile aramızda mutabık kalınmış, tarafımca okunmuş ve herhangi bir tereddüdüm olmaksızın anlaşılmış olup, bu Sözleşme'yi diğer taraflar olan DenizBank A.Ş ve Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş ile akdetmeyi kabul ediyorum.

#### **Ekler**

- 1- Denizbank A.Ş ve/veya Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Nezdindeki Varlıkların Rehin Alınmasına İlişkin Sözleşme
- 2- Otomatik Virman Talimatı
- 3- Müşteriye Ait Nakdin Denizbank Tarafından Değerlendirilmesine İlişkin Esaslar
- 4- Müşteriye Ait Nakdin Deniz Yatırım Tarafından Değerlendirilmesine İlişkin Esaslar
- 5- Müşteriye Gönderilecek Ekstre ve Diğer Bildirimlere İlişkin Tercih Formu
- 6- Kişisel Verilerin Korunması Ve Veri İşleme Hakkında Muvafakatname
- 7- Denizbank Tarafından Uygulanacak Masraf ve Komisyonlara İlişkin Tarife Tablosu
- 8- Deniz Yatırım Tarafından Uygulanacak Masraf ve Komisyonlara İlişkin Tarife Tablosu

- 9- Deniz Yatırım Repo İşlemlerine İlişkin Ek Protokol
- 10- Denizbank / Deniz Yatırım Çıkar Çatışması Politikası Bilgilendirme Notu ve Acil ve Beklenmedik Durum Planı Bilgilendirme Notu
- 11- Deniz Yatırım FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası) Müşteri Tanıma ve Beyan Formu

**İlgili Yatırım Kuruluşu ile olan telefon görüşmelerimin yasal mevzuat ve usullere uygun şekilde kayıt altına alınmasına muvafakat ederim.**

Bu Sözleşme ve eklerinde Kurulca çıkarılan III-45.1 sayılı Yatırım Hizmetleri Ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Belge Ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ uyarınca Elektronik Ortamda değişiklik yapılması hususunda Aracı Kurum ve/veya Banka'ya onay verdiğimi beyan ederim.

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

**BİREYSEL MÜŞTERİ**

Adı Soyadı:		Faks No:	
Doğum Tarihi:		TC Kimlik No:	
Anne Adı:		Medeni Durum:	
Baba Adı:		İletişim Adresi:	
Mesleği:		İlçe:	
E-Posta:		İl:	
Cep Telefonu:		Posta Kodu:	
İş Telefonu:		Bireysel Vergi Kimlik No: (Sadece yabancı uyruklular içindir)	

**KİŞİSEL VE MESLEKİ BİLGİLER**

Eğitim Durumu		Belirtilen İş Yerinde Hangi Tarihten Beri Çalışıyorsunuz?	
Çalışma Şekli (Ücretli, serbest, vs....)		Bağlı Olunan Sosyal Güvenlik Kurumu	
İşyerinizin Adı		İşyerinizin Mülkiyet Durumu	
Firmanın Yasal Statüsü (AŞ., LTD.,....)		İşyeri Kuruluş Yeri	
İşyeri Faaliyet Konusu		Hisse Oranınız?	
Meslek/İşyerinizdeki Ünvanınız		Çalışan Kişi Sayısı?	
Aynı Sektörde Hangi Tarihten Beri Çalışıyor sunuz?		Yıllık Ciro	

**FATURA BİLGİLERİ**

Firma veya Şahıs Adı- Soyadı		Fatura Adresi	
Vergi No veya TC Kimlik No		Vergi Dairesi	

**MALİ BİLGİLER**

Aylık Net Gelir:		Evin Mülkiyeti:	
Eşin Aylık Net Geliri:		Kira İse Aylık Kira:	
Diğer Aylık Gelirler:		Eşin Çalışma Şekli:	

**1. ORTAK BİLGİLERİ (MÜŞTEREK HESAP SÖZ KONUSU OLMASI HALİNDE DOLDURULACAKTIR)**

Adı Soyadı:		Faks No:	
Doğum Tarihi:		TC Kimlik No:	
Anne Adı:		Medeni Durum:	
Baba Adı:		İletişim Adresi:	
Mesleği:		İlçe:	
E-Posta:		İl:	
Cep Telefonu:		Posta Kodu:	
İş Telefonu:		Bireysel Vergi Kimlik No: (Sadece yabancı uyruklular içindir)	

**KİŞİSEL VE MESLEKİ BİLGİLER**

Eğitim Durumu		Belirtilen İş Yerinde Hangi Tarihten Beri Çalışıyorsunuz?	
Çalışma Şekli (Ücretli, serbest, vs....)		Bağlı Olunan Sosyal Güvenlik Kurumu	
İşyerinizin Adı		İşyerinizin Mülkiyet Durumu	
Firmanın Yasal Statüsü (AŞ., LTD.,....)		İşyeri Kuruluş Yeri	
İşyeri Faaliyet Konusu		Hisse Oranınız?	
Meslek/İşyerinizdeki Ünvanınız		Çalışan Kişi Sayısı?	
Aynı Sektörde Hangi Tarihten Beri Çalışıyorsunuz?		Yıllık Ciro	

**FATURA BİLGİLERİ**

Firma veya Şahıs Adı-Soyadı		Fatura Adresi	
Vergi No veya TC Kimlik No		Vergi Dairesi	

**MALİ BİLGİLER**

Aylık Net Gelir:		Evin Mülkiyeti:	
Eşin Aylık Net Geliri:		Kira İse Aylık Kira:	
Diğer Aylık Gelirler:		Eşin Çalışma Şekli:	



**2. ORTAK BİLGİLERİ (MÜŞTEREK HESAP SÖZ KONUSU OLMASI HALİNDE DOLDURULACAKTIR)**

Adı Soyadı:		Faks No:	
Doğum Tarihi:		TC Kimlik No:	
Anne Adı:		Medeni Durum:	
Baba Adı:		İletişim Adresi:	
Mesleği:		İlçe:	
E-Posta:		İl:	
Cep Telefonu:		Posta Kodu:	
İş Telefonu:		Bireysel Vergi Kimlik No: (Sadece yabancı uyruklular içindir)	

**KİŞİSEL VE MESLEKİ BİLGİLER**

Eğitim Durumu		Belirtilen İş Yerinde Hangi Tarihten Beri Çalışıyorsunuz?	
Çalışma Şekli (Ücretli, serbest, vs....)		Bağlı Olunan Sosyal Güvenlik Kurumu	
İşyerinizin Adı		İşyerinizin Mülkiyet Durumu	
Firmanın Yasal Statüsü (AŞ., LTD.,....)		İşyeri Kuruluş Yeri	
İşyeri Faaliyet Konusu		Hisse Oranınız?	
Meslek/İşyerinizdeki Ünvanınız		Çalışan Kişi Sayısı?	
Aynı Sektörde Hangi Tarihten Beri Çalışıyor sunuz?		Yıllık Ciro	

**FATURA BİLGİLERİ**

Firma veya Şahıs Adı-Soyadı		Fatura Adresi	
Vergi No veya TC Kimlik No		Vergi Dairesi	

**KURUMSAL MÜŞTERİ**

Şirket Unvanı:		Cep Telefonu:	
Şirket Ticaret Sicil No:		İş Telefonu:	
Firmanın kuruluş tarihi:		Faks No:	

Vergi Numarası:		İletişim Adresi:	
Vergi Dairesi:		İlçe:	
Ticaret Sicil Numarası:		İl:	
Firma Resmi Web Sitesi:		Posta Kodu :	

### ORTAKLIK BİLGİLERİ

Ortaklık Söz Konusu mu?	( ) Evet ( ) Hayır	%10'dan Fazla Ortakların Doğum Tarihi	1- 2- 3- 4-
Ortaklık Durumu var ise,	( ) Hâkim Ortak ( ) Bağlı Ortak	%10'dan Fazla Ortakların Eğitim Durumu	1- 2- 3- 4-
%10'dan Fazla Ortakların Adı Soyadı	1- 2- 3- 4-	%10'dan Fazla Ortakların Sektör Tecrübesi	1- 2- 3- 4-

### KURUM YETKİLİLERİ

Emir İletecek Yetkililerin Adı Soyadı:	1- 2- 3- 4-	Kurumunuzun İmza Yetkilisi misiniz?	( ) Evet ( ) Hayır
Emir İletecek Yetkililerin Doğum Tarihi	1- 2- 3- 4-	Kurumunuzun İmza Yetkililerinin Adı Soyadı	1- 2- 3- 4-
Emir İletecek Yetkililerin Eğitim Durumu	1- 2- 3- 4-	Kurumunuzun İmza Yetkililerinin Eğitim Durumu	1- 2- 3- 4-
Emir İletecek Yetkililerin Sektör Tecrübesi	1- 2- 3- 4-	Kurumunuzun İmza Yetkililerinin Sektör Tecrübesi	1- 2- 3- 4-
İşlem Sonuçlarının İletileceği E-Posta	1- 2- 3- 4-	İmza Yetkisinin Geçerlilik Süresi	1- 2- 3- 4-

## Ticari Elektronik İleti Beyanı

Deniz Yatırım'ın ürün, hizmet ve kampanyaları ile ilgili olarak 6563 sayılı Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun kapsamında tarafıma ticari elektronik ileti göndermesine, tarafıma gönderilecek olan ticari elektronik iletinin içeriğinin ve gönderiye ilişkin diğer kayıtların gerektiğinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na sunulmak üzere kayıt altına alınarak saklanmasına, her zaman reddetme hakkımın saklı olduğunu bilerek onay veririm.

### Ek-1 DenizBank A.Ş ve/veya Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Nezdindeki Varlıkların Rehin Alınmasına

#### İlişkin Sözleşme

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

Rehin Veren; DenizBank A.Ş, Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve/veya saklamacı kuruluşlar nezdindeki ve Rehin Sözleşmesi sonunda belirtilmiş hesaplarında ("Rehinli Hesaplar") bulunan, Rehin Tutarı kadar, (TL ve/veya yabancı para cinsinden gerek vadeli gerek vadesiz nitelikteki) mevduat, Sermaye Piyasası Araçları, kıymetli madenler, kıymetli evraklar ile Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamında açacağı/kullanacağı hesaplar ile bu hesaplarda bulunan/bulunacak (TL ve/veya yabancı para cinsinden gerek vadeli gerek vadesiz nitelikteki) mevduat, Sermaye Piyasası Araçları, kıymetli madenler, kıymetli evraklar üzerinde, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında yaptığı/yapacağı işlemler nedeniyle doğacak borç tutarı kadar Rehin Alan Banka ve Rehin Alan Aracı Kurum lehine rehin vermeyi kabul ve beyan eder.

Rehin Veren; Rehin Alan Aracı Kurum ve Rehin Alan Banka'ya rehnettiği Sermaye Piyasası Araçları için, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesi kapsamında Rehin Alan Aracı Kurum ve/veya Rehin Alan Banka'nın Sermaye Piyasası Araçları'nın mülkiyetini kendisine geçirme hakkını Rehin Veren'den herhangi bir onay veya talimat alınmaksızın kullanabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

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

**1 Rehin Tutarı:.....**

**2 Rehinli Hesaplar:.....**

**3 Rehinli Sermaye Piyasası Araçları Listesi:**

<b>Nev'i</b>	<b>Nama/Hamiline Yazılı olduğu</b>	<b>No.su</b>	<b>Adet</b>	<b>Ekli Kupon</b>	<b>Cari Değeri</b>

**Sözleşme No :**

**Müşteri No:**

## Ek-2 Otomatik Virman Talimatı

Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.(“Deniz Yatırım”) ve DenizBank A.Ş (“Banka”) ile akdetmiş olduğum Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında, yapmış olduğum her türlü sermaye piyasası faaliyeti işlemlerinden doğan borç ve alacaklarım için, Banka ve Deniz Yatırım nezdinde bulunan Hesaplarımın kullanılmasını, bu işlemlerle ilgili her türlü ödeme işleminin ek bir talimata gerek duyulmaksızın Deniz Yatırım ve/veya Banka talepleri doğrultusunda söz konusu Hesaplarımdan re’sen gerçekleştirilmesini ve alacaklarımın bu Hesaplarıma kaydedilmesini talep ederim.

İşbu talimatımın, yukarıda tanımlanan Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi eki ve ayrılmaz parçası olduğunu kabul, beyan ve taahhüt ederim.

### **Ek-3 DenizBank Tarafından Müşteriye Ait Nakdin Değerlendirilmesine İlişkin Beyan**

Müşteri, gün içinde herhangi bir emre konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren DenizBank nezdindeki Hesaplarında bulunan nakitlerin muhasebe sistemlerinde Hesap bazında izlemek kaydıyla, toplu olarak veya müşteri bazında, DenizBank nezdinde kalarak aşağıda belirtilen ve tercih ettiği ürünle değerlendirileceğini kabul eder. Söz konusu nakitlerin toplu olarak değerlendirilmesi halinde elde edilen gelirlerin Müşteri Hesaplarına oransal olarak dağıtılması esastır.

Müşteri hesabındaki alacak bakiyesinin 1.000 TL'den ("Alt Limit") az olması durumunda ya da Müşteri'nin nakit alacak bakiyeleri karşılığında herhangi bir getiri istemediğine dair münferit yazılı onayı bulunması durumunda, DenizBank bu bakiyeyi nemalandırmadan Hesapta tutmaya veya Müşteri tarafından talep edildiği takdirde en geç 1 iş günü içinde ödenmek ve anapara zarar uğratılmamak kaydıyla getirisi DenizBank'a kalacak şekilde değerlendirmeye yetkilidir. Söz konusu bakiyelerin değerlendirilmemiş olması sebebiyle Müşteri DenizBank'tan tazmin talebinde bulunamaz. Alt Limitte değişiklik yapılması halinde bu durum en seri iletişim aracıyla Müşteriye bildirilecektir.

**Gün sonunda nakit alacak bakiye veren DenizBank hesabımın aşağıdaki beyanına uygun olarak değerlendirilmesini/değerlendirilmemesini istiyorum.**

Aşağıdaki İki Seçenekten Biri Seçilmelidir	Seçim
Nakit alacak bakiyem <b>Kaptan Hesap'ta değerlendirilmesini İSTİYORUM.</b>	<input type="checkbox"/>
Nakit alacak bakiyemin değerlendirilmesi <b>İSTEMİYORUM</b>	<input type="checkbox"/>

**MÜŞTERİNİN NAKİT ALACAK BAKİYESİNİN KAPTAN HESAP'TA DEĞERLENDİRİLMESİNİ TALEP ETMESİ HALİNDE HALİNDE AŞAĞIDAKİ KISIMLAR DOLDURULMALIDIR.**

#### KAPTAN HESAP ÜRÜN BİLGİ FORMU

**ÜRÜN ADI : Kaptan Hesap**

Kaptan Hesap, vadesiz hesaba yatırılan tutarları değerlendirirken, tüm fatura, borç ve düzenli ödemelerin takip gereği kalmadan kolayca ödenmesini sağlar.

HİZMET ADI	TANIMI	İŞLEM KANALI	KOMİSYON
<b>Kısa Vadeli Borçlanma Deniz Portföy Araçları Fonu</b>	Kaptan Hesap'ta fon ile yatırımın tercih edilmesi durumunda, Deniz Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu 'a işleyen komisyon oranı	Şube	Günlük fon bakiyesi üzerinden 0,00006 (yüzbinde altı)
		İnternet Şube	
		ATM	

#### HESABIN ÖZELLİKLERİ

Vadesiz TL Hesabı'ndaki bakiyesinin değerlendirilmesi için, müşteri tercihi doğrultusunda, yatırım fonu, O/N Mevduat ya da dövizde yatırım yapılır. **Bu işlemler neticesinde getiri sağlanmayabilir ya da negatif getiri oluşabilir.**

Vadesiz mevduat hesabındaki Banka tarafından belirlenen limitin üzerindeki tutar seçilen yatırım araçlarından birinde değerlendirilir. Bakiyenin limitin altına düşmesi durumunda ve Hesaptan para çekme veya günlük işlemler için, ilgili yatırım fonları için bozum işlemleri sistemsel olarak yapılır. Müşterinin kaptan hesaba ilişkin ödeme ve borçlarına ilişkin talimatlar son ödeme gününde, müşteri aksi bir tercih belirtmediyse, öncelikle vadesiz mevduat bakiyesi, sonrasında yatırım fonu seçenler için kaptan hesabına bağlı yatırım fonu bozularak ve daha sonra varsa Kurtaran Hesap ile gerçekleştirilir.

#### ÜCRETLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ VE DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ:

Kaptan Hesap başvuru hizmeti ücretsiz olarak sunulmaktadır. Kaptan Hesap yatırım seçeneğinin fon olarak seçilmesi durumunda Deniz Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu bakiyesi üzerinden günlük 0,00006 (yüzbinde altı) komisyon alınır.

Bu ürün Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Yönetmeliklerine tabidir.

**TAHSİLAT ŞEKLİ:** Fon bakiyesi üzerinden günlük yapılır.

Yukarıda özetlenen konular dışında her türlü detaylı bilgi ilgili Sözleşme’de yer almakta olup, dikkatle inceleyebilmeniz ve anlaşılmayan konularda Bankamızdan detaylı açıklama talep edebilmeniz amacıyla DenizBank A.Ş. ile akdetmiş olduğunuz Temel Bankacılık Hizmet Sözleşmesine ve Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi’ne ek olarak, bu formun bir nüshası tarafınıza teslim edilmiştir. Okuyup uygun bulmanız durumunda, bu 2(iki) nüsha düzenlenmiş formu imzalayarak 1(bir) nüshasını saklayınız.

#### **KAPTAN HESAP BAŞVURU FORMU**

İşbu başvuru formunu imzalamak ile Kaptan Hesap ürününden faydalanmak istediğimi beyan eder, aşağıda belirtmiş olduğum tercihler çerçevesinde Kaptan Hesap’ımın açılmasını talep ederim.

Kaptan Hesap ürün bilgi formunu okuyarak ürün hakkında bilgilendirildiğimi kabul ve beyan ederim.

#### **Kaptan Hesap Bilgileri :**

Kaptan Hesap’ın tanımlanmasını istediğiniz TL vadesiz Hesap numaranız:

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

Vadesiz mevduat hesabında kalmasını istediğiniz alt limit tutarını belirtiniz ( en az 1.000 TL) : ..... TL

#### **Yatırım Sepeti Tercihi :**

Yatırım sepetinizi oluşturmak için paranızın değerlendirilmesini istediğiniz yatırım araçlarını ve kullanım yüzdelerini belirtiniz. ( Toplamı %100 olacak şekilde )

Yatırım Fonu (%.....)      Günlük Vadeli Mevduat (%.....)      Döviz (%.....)

#### **Bakiye Oluşturma Seçenekleri:**

Kaptan Hesap’ınızda bakiye oluşturmak için kullanılmasını istediğiniz seçenekleri sırasını belirterek giriniz (1’den 3’e kadar)

Yatırım Fonu ( ..... )      Döviz ( ..... )      Kurtaran Hesap ( ..... )

İşbu talimatın bankanıza imzalayıp vermiş olduğum Temel Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ve Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi’ne ek ve her yönden bu sözleşme hükümlerine tabi olduğunu, yukarıda belirtmiş olduğum bilgilerin doğruluğunu kabul ve beyan eder, bu doğrultuda belirttiğim işlemlerin gerçekleştirilmesini rica ederim.



#### **Ek- 4 Deniz Yatırım Tarafından Müşteriye Ait Nakdin Değerlendirilmesine İlişkin Beyan**

Müşteri'nin gün içinde herhangi bir Emre konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren Deniz Yatırım nezdindeki Hesaplarında bulunan nakitleri muhasebe sistemlerinde Hesap bazında izlemek kaydıyla, toplu olarak veya müşteri bazında, müşterinin aşağıda yer alan tercihleri doğrultusunda değerlendirilir. Söz konusu nakitlerin toplu olarak değerlendirilmesi halinde elde edilen gelirlerin Müşteri Hesaplarına oransal olarak dağıtılması esastır.

Müşteri hesabındaki alacak bakiyesinin 1.000-TL'den ("Alt Limit") az olması durumunda ya da Müşteri'nin nakit alacak bakiyeleri karşılığında herhangi bir getiri istemediğine dair münferit yazılı onayı bulunması durumunda, Deniz Yatırım, bu bakiyeyi nemalandırmadan Hesapta tutmaya veya Müşteri tarafından talep edildiği takdirde en geç 1 iş günü içinde ödenmek ve anapara zarar uğratılmamak kaydıyla getirisi Deniz Yatırım'a kalacak şekilde değerlendirmeye yetkilidir. Söz konusu bakiyelerin değerlendirilmemiş olması sebebiyle Müşteri Deniz Yatırım'dan tazmin talebinde bulunamaz.

Müşteri, alacak bakiye veren Hesaplarındaki bakiyenin değerlendirilme esaslarına ilişkin olarak aşağıdaki talimatta yer alan yatırım enstrümanlarından en az birini seçmek durumundadır. Müşteri, "Nakit alacak bakiyemin değerlendirilmesini istemiyorum." bölümünü imzalamamış olması halinde, gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren Deniz Yatırım Hesaplarındaki bakiyenin piyasa olanakları çerçevesinde değerlendirilmesi için Deniz Yatırım'a yetki vermiş sayılacaktır.

**"Gün sonunda nakit alacak bakiye veren DENİZ YATIRIM hesabımın aşağıda (X) ile işaretlediğim ve imzaladığım yatırım araçları ile değerlendirilmesini istiyorum."**

<b>Aşağıdaki İki Seçekten Biri Seçilmelidir</b>	<b>Seçim</b>
Nakit alacak bakiyemin her gün sonunda DENİZBANK'a devredilmesini İSTİYORUM.	
Nakit alacak bakiyemin her gün sonunda DENİZBANK'a devredilmesini İSTEMİYORUM.	
<b>NAKİT ALACAK BAKİYE'NİN DENİZ YATIRIM NEZDİNDE KALMASI HALİNDE</b>	<b>Seçim</b>
<b>Borçlanma Piyasası Araçları Repo/Ters Repo Pazarı</b>	
<b>Yatırım Fonu Katılma Payı</b>	
<b>Takasbank A.Ş Para Piyasası (BBP)</b>	
<b>YA DA, NAKİT ALACAK BAKİYE'NİN DENİZ YATIRIM NEZDİNDE KALMASI HALİNDE</b>	<b>Seçim</b>
Nakit alacak bakiyemin değerlendirilmesini İSTEMİYORUM.	

\*Sözleşme'de Alt Limitin belirlenmesinde BİST Borçlanma Araçları Piyasası Repo/Ters Repo Pazarı işlem yapabilme alt sınırının dayanak alınmıştır. Borçlanma Araçları Piyasası Repo/Ters Repo Pazarı işlem yapabilme alt sınırı BİST tarafından belirlenmektedir. Bu tutar BİST tarafından revize edildiğinde Deniz Yatırım'ın da nakdin değerlendirilmesi Alt Limiti'ni değiştirme hakkı saklıdır. Alt Limite değişiklik yapılması halinde bu durum en seri iletişim aracıyla Müşteriye bildirilecektir.

**Ek-5 Müşteriye Gönderilecek Ekstre ve Diğer Bildirimlere İlişkin Tercih Formu**

DenizBank A.Ş. ve Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile imzalamış olduğum Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamında DenizBank A.Ş. ve/veya Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş tarafından, tarafıma yapılacak aylık bildirimler dâhil her türlü iletişim, bildirim ve gönderinin aşağıda seçmiş olduğum tercihime göre yapılmasını talep ederim.

Aşağıdaki tercihlerden herhangi birinin tercih edilmemesi halinde gönderimler mevzuat ve Sözleşme hükümleri saklı kalmak kaydıyla posta adresine yapılacak olup, Müşteri bildirimlerin posta ile yapılması halinde, bildirimlere ilişkin posta gönderim ücretinin İlgili Yatırım Kuruluşu olan DenizBank A.Ş. ve/veya Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. nezdindeki Hesaplarından re' sen tahsil edileceğini de kabul eder.

**DİKKAT: AŞAĞIDAKİ BEYAN KUTUCUKLARINDAN SADECE BİR TANESİ DOLDURULARAK İMZALANMALIDIR.**

<p>Aşağıda beyan ettiğim e-posta adresime elektronik ortamda Hesap ekstrem ve diğer bildirimlerin gönderilmesini talep ederim. Beyan ettiğim e-posta adresimin değişmesi veya iptal edilmesi halinde yeni adresimi tarafınıza bildireceğimi, aksi takdirde bilinen e-posta adresime gönderilecek bildirimlerin geçerli olacağını kabul ve taahhüt ederim.</p> <p><b>E- Posta Adresi:</b></p>	<input type="checkbox"/>
<p>Tarafıma posta yoluyla veya e-posta gibi diğer yollarla hiç bir şekilde ekstre gönderilmesini istemiyorum. Gerçekleştirdiğim işlemler hakkında internet takip ekranımdan/Elektronik Ortamdan bilgi edineceğimi, Hesap ekstreme www.denizbank.com adresinden erişim sağlayacağımı kabul ve taahhüt ederim. Tarafıma yapılacak diğer bildirimler için .....e-posta adresimin kullanılmasını talep ederim. Beyan ettiğim e-posta adresimin değişmesi veya iptal edilmesi halinde yeni adresimi tarafınıza bildireceğimi, aksi takdirde bilinen e-posta adresime gönderilecek bildirimlerin geçerli olacağını kabul ve taahhüt ederim.</p>	<input type="checkbox"/>

## Ek-6 Kişisel Verilerin Korunması Ve Veri İşleme Hakkında Muvafakatname

### KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE VERİ İŞLEME HAKKINDA MUVAFAKATNAME

**KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE VERİ İŞLEME HAKKINDA MUVAFAKATNAME'Yİ KABUL ETMEME HAKKINIZ VARDIR. BU HAKKINIZI KULLANMANIZ DURUMUNDA DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. ("DENİZ YATIRIM"), 6698 SAYILI KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNU İHLAL ETMEDİĞİ SÜRECE BU SÖZLEŞMEYE KONU HİZMETLERİ TARAFINIZA SINIRLI OLARAK SAĞLAYABİLECEKTİR.**

**DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.'NİN KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI İLE İLGİLİ GİZLİLİK POLİTİKASI VE UYGULAMA ESASLARI İLE KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA BİLGİLENDİRME FORMUNA <http://dnz.im/Hd3a6> LİNKİNDEN DE ULAŞABİLİRSİNİZ.**

Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ye ("Deniz Yatırım") ilettiğim veya Deniz Yatırım'ın usul ve işlemleri çerçevesinde edindiği her türlü kişisel veri, biyometrik veri, sağlık verisi dahil her türlü kişisel veri ve/veya özel nitelikli kişisel veri, kurumsal, ticari ve diğer veri, bilgim ve belgem bakımından ("Veri"); yurt dışı aktarım da dahil olmak üzere Deniz Yatırım'ın dahil olduğu şirketler topluluğu içinde yer alan şirket ve kişilerle, Deniz Yatırım hissedarları ve bunların alt kuruluşlarıyla; Deniz Yatırım'ın ana hissedarı Denizbank A.Ş. ve onun iştirakleri, çalışanları, şirket görevlileri, hukuk, mali ve vergi danışmanları, denetçileri, Sberbank Rusya ve onun iştirakleri, çalışanları, şirket görevlileri, hukuk, mali ve vergi danışmanları, denetçileri, Deniz Yatırım'ın faaliyetlerinin tamamlayıcısı veya uzantısı niteliğindeki hizmetleri aldığı taraflar ve dış hizmet veya diğer hizmetleri aldığı kuruluşlar, anlaşmalı kuruluşlar, konsorsiyum liderleri, KAP, İhraççılar, Halka Arz Edenler, Deniz Yatırım'ın lehine faaliyet gösterdiği ve Deniz Yatırım lehine faaliyet gösteren kuruluşlar, portföy yönetim şirketleri, saklamacı kuruluşlar, merkezi takas kuruluşları, merkezi karşı taraflar, veri depolama kuruluşları, Borsalar, Piyasalar, TSPB, MKK, Takasbank, BDDK, SPK, TCMB, MASAK, TBB, KOSGEB, GİB, Hazine Müsteşarlığı, SGK, TOKİ, YTM gibi otoriteler, bakanlıklar, yargı mercileri gibi yetkili kamu kurum ve kuruluşları ile Sermaye Piyasası Kanunu dahil diğer mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi, kurum ve kuruluşlar ile, gerekli olması halinde muhabir banka ve yurtiçi/yurtdışı finansal kuruluşlar ile (hepsi birlikte "Taraflar"); ve emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, portföy aracılığı, portföy yöneticiliği, yatırım danışmanlığı, halka arza aracılık, sermaye piyasası araçlarının müşteri adına saklanması ve yönetilmesi, çok taraflı alım satım sistemlerinin ve borsa dışı diğer teşkilatlanmış Pazar yerlerinin işletilmesi, Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunulması, yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile sınırlı olarak kredi ya da ödünç verilmesi ve döviz hizmetleri, sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerle ilgili yatırım araştırması ve finansal analiz yapılması veya genel tavsiyede bulunulması, aracılık yükleniminin yürütülmesi ile ilgili hizmetlerin sunulması, borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti, servet yönetimi ve finansal planlama yapılması hizmeti ve Sermaye Piyasası Kurulu ("Kurul") tarafından belirlenecek diğer hizmetlerin verilebilmesi ve acenta sıfatıyla sunulabilecekler de dahil olmak üzere bunlara dair işlemlerin yerine getirilmesi, yürütülmesi ve geliştirilebilmesi, bu hizmetlere ve ürünlere yönelik tanıtım, pazarlama ve kampanya faaliyetlerinin yapılması, akdettiğiniz ve/veya akdettiğimiz sözleşmelerin gereğinin yerine getirilmesi; istihbarat, bilgi araştırmaları, kredibilite ve risk değerlemelerinin yapılması, planlama, istatistik, müşteri memnuniyeti çalışmaları, güvenliğin sağlanması, halka arz ve diğer tüm ihraç işlemlerinin gerçekleştirilmesi, kara paranın aklamasının önlenmesi mevzuatına ve diğer yurtiçi/uluslararası mevzuata uyum, BDDK, TSPB, TCMB, SPK,

MASAK, TBB, GİB, Hazine Müsteşarlığı ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uyulması, ana ortaklıkların konsolide finansal tablo hazırlama çalışmalarında risk yönetimi ve değerlendirilmesi çalışmaları ve tarafıma daha iyi ve güvenilir hizmet verilebilmesi ve bunun kesintisiz olarak sürdürülebilmesi amacıyla yapılacak Veri açıklama ve aktarımına muvafakat ettiğimi;

bu maksatlarla; Verilerimin gerek Veri Sorumlusu ve gerekirse Veri İşleyen sıfatıyla, gerek Deniz Yatırım tarafından, gerekse Genel Müdürlük birimleri, şubeleri, irtibat büroları, işlem platformları, ATM'leri, kioskları, internet şubesi, çağrı merkezi, kamu kurum ve kuruluşları ile Deniz Yatırım'ın faaliyetlerinin tamamlayıcısı veya uzantısı niteliğindeki hizmetleri aldığı taraflar, anlaşmalı kuruluşlar ve dış hizmet ve diğer hizmetleri aldığı kuruluşlar vasıtasıyla ve benzeri diğer kanalları aracılığı ile; tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla elde edilmesine, toplanmasına, kaydedilmesine, depolanmasına, muhafaza edilmesine, değiştirilmesine, yeniden düzenlenmesine, açıklanmasına, aktarılmasına, devralınmasına, sınıflandırılmasına, işlenmesine, gerekirse Deniz Yatırım tarafından anonim hale getirilmesine, yurtdışı da dahil olmak üzere, yukarıda sayılan Taraflara aktarılmasına muvafakat ettiğimi, ayrıca yukarıda belirtilen amaçlarla Verilerimin yurt dışına transfer edilerek Sberbank Rusya nezdindeki merkezi bilgi sisteminde muhafaza edilmesine ve işlenmesine, işlenerek veya işlenmeksizin kullanılmasına ve muhabere edilmesine izin verdiğimi,

Ayrıca Deniz Yatırım'dan almakta olduğum her türlü hizmete; yurtiçi ve yurtdışı hesaplara yapılacak her türlü para transferlerine ilişkin elektronik transfer mesajları, dış ticaret işlemleri, bankalar aracılığı ile ve/veya swift sisteminin kullanılması suretiyle gerçekleştirilecek işlemler ve bu işlemler ile bağlı işlemler için gerekli olan Verilerimin uluslararası ya da yurtiçinde yerleşik bankalar ve finansal kuruluşlar dahil üçüncü kişi ve kuruluşlara aktarımına ve bu amaçla Verilerimin işlenmesine muvafakat ettiğimi,

ABD ve/veya AB menşeli gerçek ya da tüzel kişi olmam halinde veya ABD ve/veya AB piyasalarında işlem yapmakta veya ABD ve/veya AB vergi yasalarına tabi olmam durumunda veya sair kanuni gereklilikler nedeniyle hesap numarası, kimlik bilgileri, adres, işgal konusu dahil her türlü hesap, işlem ve Verilerimin Amerika Birleşik Devletleri (ABD) Dodd Frank (Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) ve FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), ISDA (International Swaps and Derivatives Association) ve Avrupa Birliğinde (AB) EMIR (European Market Infrastructure Regulation) ve CRS (Common Reporting Standard) yasaları ve ilgili diğer tüm yasal düzenlemeler kapsamında, U.S Internal Revenue Service (IRS), Avrupa Sermaye Piyasası Otoritesi (ESMA) ve/veya ilgili tüm diğer ABD ve/veya AB kurum ve kuruluşlarına aktarımına ve bu amaçla verilerimin işlenmesine muvafakat ettiğimi,

Verilerimi doğrudan ya da dolaylı olarak kanun ya da sözleşmeden doğan herhangi bir gizlilik yükümlülüğünü ihlal etmeksizin vermeye yetkili olduğumu, grup şirketleri dahil diğer üçüncü kişilerden de başta 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu ve KVKK olmak üzere ilgili mevzuat uyarınca bu Muvafakatname'de yer alan süreç ve işlemlerin yerine getirilmesi için gerekli onayları usulüne uygun olarak aldığımı ve söz konusu Verilerimi hukuka uygun olarak elde ettiğimi; kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Deniz Yatırım şubelerinde, irtibat bürolarında Genel Müdürlük binalarında yahut call center vasıtasıyla biyometrik verilerimin güvenlik amacıyla yahut bana uygun fırsat ve kampanyalar geliştirilmesi için işlenmesine muvafakat ediyorum.

İşbu Muvafakatname'de ayrıca anlamları açıklanmamış kavramlar 6698 no'lu Kişisel Verilerin Korunması Kanununda belirtilmiş olan anlamları haiz olacaktır.

Kişisel Verilerin Korunması hakkında Bilgilendirme Formunu okudum. Yapılan bilgilendirmeler çerçevesinde veri paylaşılmasını ve işlenmesini yukarıda belirtilen koşullarda kabul ediyorum.

Müşteri, Deniz Yatırım ve/veya Denizbank hakkında bu Sözleşme'nin ifası dolayısıyla öğrendiği, yasal yollarla bilinen ve/veya bilinebilecekler dışındaki tüm bilgileri ticari sır olarak kabul etmeyi ve bu bilgileri yasal zorunluluklar hariç, Deniz Yatırım ve/veya Denizbank yazılı izni olmadan, üçüncü kişilere ve/veya kuruluşlara vermemeyi, açıklamamayı, kamuya duyurmamayı veya bu şekilde sonuçlanacak davranışlardan kaçınmayı kabul ve taahhüt eder. Sözleşme herhangi bir şekilde sona erse dahi söz konusu gizlilik hükümlerinin geçerliliği süresiz olarak devam edecektir.

#### Ek-7 DenizBank Masraf ve Komisyonlara İlişkin Tarife Tablosu

İşlem Türü	Masraf Oranı		Masraf Tutarı (TL)		Açıklama
	Min.	Maks.	Min.	Maks.	
MKK Hesap Açım-Şifre Gönderim Ücreti			7,5	7,5	BSMV Hariç
MKK Hesap Bakım Ücreti			3,19	3,19	1.000 TL ve üzeri piyasa değerli bakiyesi olan Hesaplardan günlük 0.00875 TL- BSMV hariç
Kesin Alış - Satış / Repo - Ters Repo	0,01%	0,02%			İşlem Tutarı üzerinden alınmaktadır. BSMV Hariç
Müşterilere yapılan Kesin Alış - Satış işlemleri	0%	0%			İşlem Tutarı üzerinden alınmaktadır. BSMV Hariç
Saklama Ücreti	0,03%	0,13%			Toplam aktif büyüklüğünün aylık ortalaması üzerinden, BSMV hariç
Müşteri başına sabit ücret			100	1.000	Yıllık, BSMV hariç
<b>Saklama İşlem Komisyonu ve Hizmet Ücretleri</b>					
Hesap Özeti /Ekstre gönderimi			5	10	BSMV hariç
Temettü Tahsilatı / Bedelli, bedelsiz Rüchan hakkı kullanma	0,05%	0,10%			BSMV hariç
Ödünç Menkul Kıymet İşlemleri	25%	25%			BSMV hariç
Genel Kurul Blokaj Mektubu			50	50	BSMV hariç
Tahvil kupon ödemesi/itfa	0,02%	0,08%			BSMV hariç
HB/DT aracılık alım-satım işlemleri/müşteri adına ihale	0,01%	0,03%			BSMV hariç
VİOP/Kıymetli Maden	0,01%	0,02%			BSMV hariç
Terminal Ücreti (aylık)				250	Terminal Başına, BSMV hariç
MKK Hesap Açım Ücreti			1,25	1,25	Açılan her Hesap başı 1 TL - BSMV hariç

MKK Saklama Ücreti- A Tipi Yatırım Fonları	0,005%	0,005%			Pay Adedi * Pay Fiyatı * Oran - BSMV hariç
MKK Saklama Ücreti- Diğer Yatırım Fonları	0,01%	0,01%			Pay Adedi * Pay Fiyatı * Oran - BSMV hariç
MKK Saklama Ücreti- Özel Sektör Borçlanma Araçları	0,005%	0,005%			Nominal Değer Üzerinden - BSMV Hariç
MKK Yatırım Fonu Alım/Satım İşlemleri	0,001%	0,001%			İşlem Sayısı Başına- BSMV Hariç
DİBS Alım/Satım İşlemleri	0,015%	0,015%			İşlem Sayısı Başına- BSMV Hariç
<b>ÖSBA, VDMK,VTMK,KİRA SERTİFİKASI,YATIRIM FONU Anapara ve Kupon İtfası</b>					
İtfa/Kupon	0,01%	0,01%			İşlem Sayısı Başına- BSMV Hariç

\* BSMV oranı %5'dir.

#### Ek-8 Deniz Yatırım Masraf ve Komisyonlara İlişkin Tarife Tablosu

<b>MÜŞTERİNİN HESABINDAN ALINAN HİSSE SENEDİ VE TÜREVLERİNE AİT İŞLEM TARİF TABLOSU</b>			
<b>İŞLEM TİPİ</b>	<b>KOMİSYON</b>	<b>NE ÜZERİNDEN ALINDIĞI</b>	<b>TAHSİLAT SIKLIĞI</b>
<b>MKK İŞLEMLERİ</b>			
<b>Saklama Ücreti-Paylar(Halka Açık)</b>	Aylık yüzbinde 0,54 Yıllık yüzbinde 6,50	Piyasa değeri üzerinden	ayda bir
<b>Saklama Ücreti-Paylar(Halka Kapalı)</b>	Aylık yüzbinde 0,62 Yıllık yüzbinde 7,50	Nominal değer ile piyasa değerinden düşük olanı üzerinden	ayda bir
<b>Saklama Ücreti- BYF ve Varantlar</b>	Aylık yüzbinde 0,04 Yıllık yüzbinde 0,5	Piyasa değeri üzerinden	ayda bir
<b>Temettü Tahsilat(Açık)</b>	Onbinde 2,5	Ödenen tutar üzerinden	İşlem bazında
<b>Temettü Tahsilat (Kapalı)</b>	Onbinde 2,5	Ödenen tutar üzerinden	İşlem bazında
<b>Bedelli,Bedelsiz Rüçhan Hakkı Kullanma Payları(Açık)</b>	Onbinde 2,5	Sermaye arttırımından alınan payların piyasa değeri üzerinden	İşlem bazında
<b>Bedelli,Bedelsiz Rüçhan Hakkı Kullanma Payları(Açık)</b>	Onbinde 2,5	Sermaye arttırımından alınan payların nominal değeri üzerinden	İşlem bazında
<b>BİST'de gerçekleşen pay,varant,BYF alım satım ve düzeltme işlemlerine ilişkin kayıtlar</b>	0,06 TL	Kayıt Sayısı	İşlem bazında
<b>Dış Kuruma Giden Pay Virmanı Paylar (Halka Açık)</b>	1,25 TL	Elektronik işlem adedi başına	İşlem bazında

<b>Kurum içi Virman</b>	0,25	Elektronik işlem adedi başına	İşlem bazında
<b>Borsada İşlem Görmeyen Nitelikten Borsada İşlem Görebilir Nitelikte Paya Dönüşüm</b>	5,00 TL	İşlem sayısı	İşlem bazında
<b>II-BİST BORSA PAYLARI</b>			
<b>Pay Alım Satım Kom.</b>	Binde 2	İşlem hacmi üzerinden	İşlem bazında
<b>Pay Emir İptali ve Emri Kötüleştirmeleri Kom.(Cari Fiyattan)</b>	5 saniyeye kadar gerçekleştirilenler için (beşinci saniye dahil) 0,5 baz puan, - 6 saniye ile 10 saniye arasında gerçekleştirilenler için (onuncu saniye dahil) 0,3 baz puan, -11 saniye sonrasında gerçekleştirilenler için 0,2 baz puan ücret tahakkuk ettirilmektedir	İptal edilen veya kötüleştiren emrin TL büyüklüğü üzerinden	İşlem bazında
<b>Pay Emir İptali ve Emri Kötüleştirmeleri Kom.(Cari Fiyat Dışı)</b>	Yüzbinde 1 (0,1 baz puan)	İptal edilen veya kötüleştiren emrin TL büyüklüğü üzerinden	İşlem bazında
<b>Transfer Nedeni ‘Devir ve ‘ Ödünç’ Seçilerek Borsada İşlem Görebilir Nitelikteki Pay Senetlerinin Üyelerarası ve Üye içi Transferi</b>	Oranı 0,3 Alt Limit 5 Üst Limit 25 İstisna: Virmanlanan kıymetin TL değeri 1000 TL den az ise virman ücreti eski tarifeye göre dış virmanda 1,25 Krş+ Bsmv iç Virmanda 25 Krş+Bsmv olarak uygulanacaktır	Piyasa değeri	İşlem Bazında

<b>III-BİST BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI</b>			
<b>Kesin Alım Satım Kom.</b>	0 -100 Bin arası 0,0004(onbinde dört) 100Bin-300Bin arası 0,0003(onbinde üç) 300 Bin -1 Milyon arası 0,0002 (onbinde iki) 1 Milyon ve üstü 0,0001 (onbinde bir)	İşlem hacmi üzerinden	İşlem bazında
<b>Repo-RRP işlemleri</b>	O/N 0,00002(yüzbindeiki) Vadeli O/N*Gün sayısı	İşlem hacmi üzerinden	İşlem bazında
<b>Takasbank BPP işlemleri</b>	O/N 0,00003(yüzbindeüç) Vadeli O/N*Gün sayısı	İşlem hacmi üzerinden	İşlem bazında
<b>Hazine İhaleleri ve ÖST Halka Arz İşlemleri</b>	0,0001 (onbindebir)	İşlem hacmi üzerinden	İşlem bazında
<b>IV-DİĞER</b>			
<b>KMK Faiz Oranı</b>	TCMB politika faiz oranına göre belirlenen genel faiz oranı	Kredi tutarı üzerinden	İşlem bazında

<b>Müşterinin DenizBank'a temerrüdü</b>	Banka en yüksek kredi faiz oranı X 3	Eksi bakiye üzerinden	Eksi bakiye bazında
<b>Ödünç Pay Senedi Piyasası İşlemleri Ödünç Alan/Veren Komisyonu</b>	Ödünç alanın ödünç verene ödeyeceği tutar ÖPP/ÖMK İşlem Komisyonu=(İşlemin Piyasa Değeri x İşlem Komisyon Oranı) x Gün sayısı /36500) Ödünç alandan/verenden Deniz Yatırım'ın alacağı azami ücret (ÖPP/ÖMK İşlem Komisyonu )/2	Takasbank Komisyonları; İşlemin piyasa değeri üzerinden	İşlem bazında
<b>Takasbank'ın Ödünç Alan ve Ödünç Verenden Alacağı Komisyon</b>	-Takasbank komisyonu emrin gerçekleşen adedi üzerinden işlem gününde hem ödünç alan hem ödünç veren taraftan tahsil edilir. -Vadesi bir haftaya kadar olan işlemlerde %0,005 (yüzbinde 5) -Vadesi bir hafta olan işlemlerde %0,01 (onbinde 1 ) -Vadesi iki hafta olan işlemlerde %0,02 (onbinde 2) -Vadesi üç hafta olan işlemlerde %0,03 (onbinde 3) -Vadesi bir ay olan işlemlerde %0,04 (onbinde 4) -Vadesi iki ay olan işlemlerde %0,08 (onbinde 8) -Vadesi üç ay olan işlemlerde %0,12 (onbinde 12) -Vadesi altı ay olan işlemlerde %0,24 (onbinde 24) -Vadesi dokuz ay olan işlemlerde %0,36 (onbinde 36) -Vadesi bir yıl olan işlemlerde %0,48 (onbinde 48).	Takasbank Komisyonları; İşlemin piyasa değeri üzerinden	İşlem bazında
<b>Hesap Bakım Ücreti</b>	100 TL	Her Hesaptan	Yıllık
<b>Müşterinin Piyasaya Hisse Senedi Temerrüdü</b>	EFT Kapanış saatine kadar kapatılırsa BIST Tahvil Bono Piyasası,Repo-Ters Repo Pazarı,BIST Bankalararası Repo-Ters Repo Pazarı veya TCMB Bankalararası Para Piyasası'nda oluşan 1 gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanının 1 katı, EFT kapanışı saatinden sonra veya izleyen günlerde kapatılırsa 3 katı faiz ödenir.	Nakit ise TL tutarı,kıymet ise 2.seans ağırlıklı ortalama fiyattan hesaplanan kıymet bedeli	İşlem bazında
<b>Posta Masrafı</b>	25 TL	Gönderi üzerinden	Gönderi yapıldığında
<b>Ekstre Gönderim Ücreti</b>	5 TL	Sayfa başına	Aylık



<b>Müşterinin ÖPSP'deki Temerrüdü</b>	Ödünç borcu, temerrüde düşülen gün saat 17:30'dan sonra kapatılırsa, temerrüt faiz oranı, aynı gün Borsa tarafından oluşturulan, kamu menkul kıymetlerinin işlem gördüğü repo-ters repo pazarlarında, TCMB Bankalararası Para Piyasası'nda veya Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanının iki katı kadar olup, temerrüt faiz tutarı, temerrüde konu borcun piyasa değeri üzerinden temerrüt süresi boyunca geçen gün sayısı kadar Hesaplanarak tahakkuk ettirilir.	Menkul kıymet bir önceki seans AOF üzerinden	İşlem bazında
<b>BIST-VİOP Vadeli İşlem Sözleşmeleri Takas Komisyonu</b>	Pay Piyasası Endeksine Dayalı VİS: %0,0008 (Milyonda 8 ) Diğer (VİS) için : %0,001 (Yüzbindebir )	Hacim üzerinden	İşlem bazında
<b>BIST-VİOP Opsiyon Sözleşmeleri Takas Komisyonu</b>	Pay Piyasası Endeksine Dayalı VİS: %0,002 (Yüzbindeki ) Diğer (VİS) için : %0,0015 (Yüzbindebirbuçuk )	Prim üzerinden	İşlem bazında
<b>BIST-VİOP Opsiyon Kullanım Takas Komisyonu</b>	0,5 TL	Pozisyon adedi üzerinden	İşlem bazında
<b>BIST-VİOP Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri Alım Satım Komisyonu</b>	Vadeli İşlem Sözleşmeleri için %0,1 (bindebir) Opsiyon Sözleşmeleri için %0,5 (bindebeş)	Hacim Üzerinden	İşlem bazında
<b>BIST-VİOP İşlem Teminatı ve Nemalandırma Takas Komisyonu</b>	% 4 (yüzdedört )	Brüt Nema Tutarı Üzerinden	İşlem bazında
<b>( BIST-VİOP ; FX ) Takasbank nezdinde yatırımcılar adına Hesap açma bedeli</b>	0,50 TL	Hesap Adedi üzerinden (bir defaya mahsus)	İşlem bazında
<b>Takasbank Hesap Bakım Ücreti</b>	1,50 TL	Açık olan her bir Hesap için	Yıllık
<b>Takasbank FX Teminat Saklama Komisyonu</b>	%0,01 (onbindebir)	Döviz ve TL cinsinden diğer teminatlarla birlikte yıllık %0,01 oranında komisyon	Aylık Tahakkuk ve Tahsil
<b>Takasbank FX müşteri Hesaplarına Döviz Teminat Yatırma/Çekme İşlem Komisyonu</b>	0,20 TL	İşlem Adedi	İşlem bazında

<b>Takasbank Yabancı Para Transfer Hizmetleri</b>	Çıkış 6 USD / Giriş 7 USD Çıkış 3 EUR / Giriş 4 EUR	Talimat başına (İşlem )	Aylık Tahakkuk ve Tahsil
<b>LME Takas Masrafı</b>	\$3,80 / € 3,06 / £2,42	Lot sayısı üzerinden	İşlem bazında
<b>NYMEX/COMEX Takas Masrafı</b>	\$0,006 - \$18,00	Lot sayısı üzerinden	İşlem bazında
<b>CBOT Takas Masrafı</b>	\$0,50 - \$3,78	Lot sayısı üzerinden	İşlem bazında
<b>CME Takas Masrafı</b>	\$0,04 - \$2,40	Lot sayısı üzerinden	İşlem bazında
<b>ICE Takas Masrafı</b>	\$0,125 - \$4,00	Lot sayısı üzerinden	İşlem bazında
<b>CBOE Takas Masrafı</b>	\$1,30 - \$8,00	Lot sayısı üzerinden	İşlem bazında

<b>EUREX Takas Masrafı</b>	€ 0,30 - € 0,75	Lot sayısı üzerinden	İşlem bazında
<b>Euronext Takas Masrafı</b>	€ 0,10 - € 0,90	Lot sayısı üzerinden	İşlem bazında
<b>NFA Masrafı</b>	\$0,01	Lot sayısı üzerinden	İşlem bazında
<b>Yurt Dışı Hisse İşlemleri(İşlem+saklama)</b>	Binde 3		

#### V-ELÜS İŞLEM ÜCRETLERİ

<b>İşlem Türü</b>	<b>Komisyon Bazı</b>	<b>Komisyon</b>	
Ürün senedi Borsa Alım Satım	İşlem TL Tutarı	Binde 4 alıcı ve satıcı	
Ürün Senedi İptal (Fiziki Teslim)	İşlem Başına	50.-TL	
Ürün Senedi Bloke ve Rehin İşlemi	İşlem Başına	50.- TL	
Ürün Senedi Girişi (İhrac İşlemi Gelen Virman)	Virman Adedi	0 TL	
Ürün Senedi Virmanı	Virman Adedi	5 TL	
Ürün Senedi Şartlı Virman	Virman Adedi	2,10 TL	

Menkul Kıymetlere İlişkin usul ve esaslar SPK düzenlemeleri ve mevzuatına tabi olup, SPK tarafından belirlenecek ücretlere ilişkin bilgilendirme ilgili mevzuat kapsamında yapılmaktadır. Konuyla ilgili ücretler SPK mevzuatının belirlediği şekilde [www.denizyatirim.com](http://www.denizyatirim.com) adresinden ve Şubelerimizden temin edilebilmektedir. Yukarıda özetlenen konular dışında her türlü detaylı bilgi Sözleşmede yer almakta olup, iyice inceleyebilmeniz ve anlaşılmayan konularda Bankamızdan detaylı açıklama talebinde bulunabilmeniz amacıyla Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesine ek olarak bu formun bir nüshası tarafınıza teslim edilmiştir.

## **Ek-9 Deniz Yatırım Repo İşlemlerine İlişkin Ek Protokol**

### **1-Taraflar**

İşbu Repo-Ters Repo İşlemlerine İlişkin Ek Protokol (“Ek Protokol”) aşağıda bilgileri yer alan Müşteri ile yine aşağıda bilgileri yer alan Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş (“Aracı Kurum”) arasında imzalanmıştır.

### **2- Konu**

İşbu Ek Protokol Aracı Kurum ile Müşteri arasında yapılacak Repo Ve Ters Repo İşlemlerine ilişkin tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

### **3-Tanımlar**

Bu Ek Protokolde geçen;

**Repo:** Finansal araçların geri alma taahhüdü ile satımını,

**Ters Repo:** Finansal araçların geri satma taahhüdü ile alımını,

**TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Anonim Şirketini,**

**Yönetmelik:** 6 Aralık 2015 tarih ve III-45.2 sayılı Aracı Kurumlar Tarafından Yapılacak Repo ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğini, ifade eder.

### **4- Repo Ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Esaslar**

**4.1** Ek Protokol kapsamında yapılacak Repo veya Ters Repo İşlemlerine sadece Yönetmelikte sayılan finansal araçlar konu olabilir.

**4.2** Repo veya Ters Repo İşlemlerine konu edilen finansal araçların değerlemesi ve teminatlandırılması Yönetmelikte belirtilen esaslara uygun şekilde yapılacaktır.

**4.3** Repo veya Ters Repo İşlemlerine konu nakit veya teminat Türk Lirası veya yabancı para birimi cinsinden olabilir.

**4.4** Repo veya Ters Repo İşlemlerinde vade, ilgili finansal aracın itfa tarihini aşmamak kaydıyla serbestçe belirlenebilir. Vade sonu iş günü olarak tespit edilir. Repo veya Ters Repo İşlemlerinin vadesi her iki tarafın onayı bulunmadıkça değiştirilemez. Müşterinin vadeden önce Repo veya Ters Repo İşlemlerini kısmen veya tamamen sona erdirmek istemesi durumunda, Aracı Kurum bu istemi kabul etmeyebilir. Müşterinin isteminin kabul edilmesi durumunda Aracı Kurum işlemin tamamını ya da talep edilen tutara isabet eden bölümünü bozabilir. İşlemin vadesinde, dekontta belirtilen finansal araçların geri alım bedeli, Müşterinin Aracı Kurum nezdindeki cari hesabına aktarılacaktır. Bedelin ödenmesi ile finansal araçlarının mülkiyeti, başkaca bir işleme gerek kalmaksızın Aracı Kurum’a geçer.

**4.5** Repo veya Ters Repo İşlemlerinde faiz, Müşteri ile Arasında serbestçe belirlenebilir.

**4.6** Aracı Kurum, her bir münferit Repo veya Ters Repo İşlemi için; Repo İşlemlerinde işleme konu finansal aracı satmayı ve belirlenen vadede üzerinde mutabakata varılan fiyattan geri almayı, Ters Repo İşlemlerinde, işleme konu finansal aracı satın almayı ve belirlenen vadede üzerinde mutabakata varılan fiyattan satmayı; Müşteri de Repo İşlemlerinde işleme konu finansal aracı satın almayı ve belirlenen vadede üzerine mutabakata varılan fiyattan satmayı, Ters Repo İşlemlerinde işleme konu finansal aracını satmayı ve belirlenen vadede üzerinde mutabakata varılan fiyattan geri almayı kabul eder.

**4.7** İlgili Yönetmelik hükümleri uyarınca Repo İşlemlerinde, teminatların Müşteri’ye fiziken teslimi yapılmaz, işlemler hesaben gerçekleştirilir.

**4.8** Müşteri, Kurul’un Repo veya Ters Repo İşlemine konu finansal aracın türüne göre teminatlandırma oranlarını değiştirebileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**4.9** Repo konusu finansal aracın Aracı Kurum tarafından Takasbank veya Takasbank’ın muhabirleri nezdindeki hesaplarda depo edilir. Borsa İstanbul A.Ş. borçlanma araçları piyasası bünyesinde yer alan

pazarlarda yapılacak repo ve ters repo işlemlerine konu finansal araçlar için depo koşulu aranıp aranmayacağı hususu Borsa tarafından belirlenir.

**4.10** Repo tutarının yatırılması ile birlikte repoya konu finansal araçların mülkiyeti Müşteri'ye geçer. Repo İşlemine konu o finansal araçların vade tarihine kadar olan getirileri Aracı Kurum'a ait olup Müşteri kararlaştırılan faiz dışında bu getiriler üzerinden herhangi bir hak iddia edemeyeceğini kabul eder. Ters Repo İşlemlerinde ise finansal araçların mülkiyeti Aracı Kurum'a geçer. Ancak Ters Repo İşlemi ile alınan finansal araçların işlem tarihi ile vade arasındaki süre içinde kalmak ve vadesi geri satma vadesini geçmemek koşulu ile Aracı Kurum tarafından repo işlemi ile yeniden satılması mümkündür.

**4.11** Aracı Kurum, Repo Ve Ters Repo İşlemlerini Borsada kendi adına Müşteri hesabına yapabilir. Borsa dışında ise sadece Aracı Kurum sadece kendi adına ve hesabına işlem yapabilir.

**4.12** Bu Ek Protokolde, Müşteri, Aracı Kurum ve DenizBank A.Ş. arasında imzalanmış Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ("Ana Sözleşme") eki ve ayrılmaz parçasıdır. Ek Protokolde hüküm bulunmayan durumlarda Ana Sözleşme hükümleri uygulanır.

**4.13** İşbu Ek Protokolden doğan damga vergisi ve diğer yükümlülükler Müşteri tarafından karşılanacaktır.

## **Ek-10 Denizbank / Deniz Yatırım Çıkar Çatışması Politikası Bilgilendirme Notu ve Acil ve Beklenmedik Durum Planı Bilgilendirme Notu**

İşbu DenizBank Grup Çıkar Çatışması Politikası Müşteri, DenizBank A.Ş. ve Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile imzaladığı Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi eki olarak sunulmuştur.

### **DenizBank Grup Çıkar Çatışması Politikası Genel Hükümler**

Çıkar Çatışması Yönetimi Politikası, DenizBank A.Ş (bundan böyle DenizBank olarak anılacaktır) ve DenizBank Finansal Hizmetler Grubunun (DFHG) (bundan böyle Grup olarak anılacaktır) çıkar çatışması yönetiminin önemli amaç ve hedeflerini, süreç katılımcılarını ve söz konusu katılımcıların görev, fonksiyon, yetki ve sorumluluklarını, müşterileri, karşı tarafları, danışmanlarını (mali, vergi ve diğer) da kapsayan üçüncü şahıslarla ilişkilerde DenizBank ve Grubun çıkar çatışması yönetiminin ilkelerini ve aşamalarını belirlemektedir.

Bu politika, uyum risk yönetim sisteminin bir parçasını oluşturmaktadır. Banka ve Grup üyelerinin tüm personeline uygulanmaktadır ve DenizBank'ın ve Grup üyelerinin tüm ticari faaliyetlerini kapsamaktadır.

Bu politika kapsamında, çıkar çatışması DenizBank'ın / Grup üyelerinin ve/veya personellerinin ve/veya bir ya da birden fazla müşterisinin çıkarları arasında doğrudan veya dolaylı, bir tarafın aksiyonlarının (veya aksiyon almamasının) başka bir taraf için olumsuz sonuçlar oluşturabileceği durumları ifade etmektedir. İşin olağan akışında iş gerekliliklerinin ve ticari şartların karşı tarafa açıklandığı veya önceden bilinmesi gerektiği hallerde ortaya çıkan çelişen çıkarlar, bu politika kapsamında çıkar çatışması olarak sınıflandırılmayacaktır. Bu politika ilgili yerel mevzuat ve yönetmelikler uyarınca Sberbank Grup gereklilikleri ve Avrupa Birliği MiFID (Avrupa Birliği Finansal Araç Piyasaları Direktifi). ve 6362 sayılı SPK (Sermaye Piyasası Kurumu) Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanarak yayınlanan "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği" dikkate alınarak geliştirilmiştir.

Grup üyeleri, bu politikanın ilkeleri ve standartları ile ilgili kanunlar uyarınca çıkar çatışması yönetimine ilişkin kendi düzenlemelerini geliştireceklerdir.

DenizBank, personelinin, DenizBank'da ve/veya Grup üyesindeki görevlerine bakmaksızın, bu politikada yer alan etik ilkeler, yaklaşımlar ve gereksinimlerini kabul etmesini beklemektedir. Grup üyeleri, çıkar çatışması yönetimine ilişkin kendi prosedürlerini oluşturana kadar, bu politikanın Grup üyelerinin yönetim organları tarafından usulüne uygun olarak kabul edilip onaylanması koşuluyla, bu politika ile yönetileceklerdir.

Bu politika, DenizBank'ın ve diğer Grup üyelerinin çıkar çatışması yönetimine ilişkin iç politika ve prosedürlerine (yönetmelik, metodoloji, akış şeması vs.) bir temel oluşturacaktır.

### **Çıkar Çatışması Yönetimi Sisteminin Amaç Ve Hedefleri**

Bu politika, DenizBank veya Grup üyesinin işlemlerinin müşteri için olumsuz sonuçlar doğurabileceği (zarar, kar kaybı, piyasa değerinde azalma, vs.) ve DenizBank'ın veya Grup üyesinin, DenizBank veya Grup üyesi çalışanının söz konusu işlemlerinden etkilenen üçüncü bir taraf için uygun olmayan yaralar sağlayacağı durumları engellemeyi ve ortadan kaldırmayı amaçlamaktadır.

Bu politikanın önemli hedefleri aşağıda belirtilmektedir:

- Müşterinin ve ortakların DenizBank'a ve Grup üyelerine duydukları güvenin arttırılması; müşterilere adil hizmet sunulması ile açıklık, şeffaflık ve öngörülebilirlik ilkelerine dayalı kurumsal yönetim standartlarını oluşturmak.
- Sberbank Grubu'nun, DenizBank'ın ve Grup üyelerinin uluslararası itibarını arttırmak için uluslararası standartlara ve gelişmiş uygulamalara uygunluğu sağlamak.
- Potansiyel çıkar çatışmalarının açıklamasına ilişkin ilkeleri, yönetimin karar alma mekanizmalarını ve çıkar çatışması durumunda DenizBank'ın ve Grup üyeleri çalışanlarının davranış standartlarını belirlemek.
- DenizBank ve Grup üyeleri tarafından tespit edilen çıkar çatışmalarını, yönetmek ve çözümlenmeye yönelik uygulamalar hakkındaki son gelişmeleri DenizBank'ın ve Grup üyelerinin personeline bildirmek; DenizBank ve Grup üyeleri personeline söz konusu çatışmaların çözümlenmesi için uygun yöntemlerin belirlenmesine yardımcı olmak.
- DenizBank ve Grup üyeleri personeli için çıkar çatışması yönetimine ilişkin zorunlu asgari standartları oluşturmak.

## **Çıkar Çatışması Türleri**

Çıkar çatışmaları aşağıdaki türlerde olabilir:

- Müşteri ile DenizBank / Grup üyeleri arasında
- Müşterinin (Müşteri grubunun) çıkarlarının diğer müşterinin çıkarları ile çelişmesi durumunda, DenizBank / Grup üyelerinin müşterileri arasında
- Müşteriler ve DenizBank/ Grup üyeleri personeli arasında
- DenizBank / Grup üyeleri ve personeli arasında

Çıkar çatışmaları bankacılık sektörü ve menkul kıymetler borsası işlemlerinde oldukça sık ortaya çıkmaktadır. Çatışmayı tespit etmek, değerlendirmek ve yönetmek ve bilgiyi açıklamak için gerekli aksiyonların alınması durumunda çıkar çatışmaları yasaların ihlali kapsamında değerlendirilmez.

Yönetilmeyen çıkar çatışmaları (veya çıkar çatışması gibi değerlendirilen olaylar) Sberbank Grup, DenizBank, ve Grup üyeleri, personeller ve müşteriler, hissedarlar, karşı taraflar, kamu kurumları, işçi sendikaları, meslek dernekleri ve menkul kıymetler borsası aktörleri de dâhil olmak üzere diğer şahısların görüşlerini etkileyerek kurum itibarına karşı bir tehdit oluşturmaktadır.

## **Çıkar Çatışmasının Çözümlemesine İlişkin Genel Yaklaşımlar**

DenizBank ve Grup üyeleri, müşterilerin çıkarlarına öncelik vererek DenizBank'ın ve Grup üyelerinin çıkarlarını ikinci sıraya, personelinin çıkarlarını ise üçüncü sıraya almaktadır.

DenizBank ve Grup üyeleri, danışmanlık çerçevesindeki hizmetlerinde ya da müşteriler ile birlikte veya müşterilerin adına herhangi bir işlem gerçekleştirirken müşterilerine adil bir hizmet sağlayacaktır. DenizBank veya Grup üyesi personelinin, kendilerinin ya da DenizBank / Grup üyelerinin müşterilerinin işlemlerini veya müşterilere sunulan danışmanlık hizmetlerini etkileyebilecek çıkarların farkına varmaları durumunda; bu çıkarlar müşterilere danışmanlık hizmetlerinin sunulması ya da müşteriler ile birlikte veya müşteri adına herhangi bir işlem gerçekleştirilmesinde dikkate alınmamalıdır. Banka ve Grup üyeleri personelleri müşteri çıkarları doğrultusunda hareket etmelidirler.

Çıkarların işlem sırasında veya müşteriye danışmanlık verilmesi sürecinde dikkate alınmasının mümkün olmadığı veya potansiyel çıkar çatışmasının hem müşteri hem DenizBank/Grup üyesi yararına çözülemediği durumlarda, söz konusu çatışmanın ilgili müşterilerden onay alınması (mümkün ise) veya söz konusu işlemlerin reddedilmesi (istisna olarak) yolu ile çözülmesi mümkündür.

Çıkar çatışması, çıkar çatışmasına taraf olan çalışanın görev listesinde veya belirli talimatlarında değişiklik yapılması veya söz konusu çalışanın çatışmanın ortaya çıkmasına neden olan faydadan yoksun bırakılması yoluyla önlenebilir veya çözümlenebilir (örneğin belirli bir müşteri veya DenizBank'ın veya Grup üyesinin karşı tarafı ile işe son verilmesi; çalışanın işleme katılmaması, vs.). Bazı durumlarda, çıkar çatışması, ilgili kanunlar, Sberbank Grup gereklilikleri veya Grup üyesinin yerel mevzuatı çerçevesinde, çatışmaya taraf olan DenizBank'ın veya Grup üyesinin yetkili personelinin değişmesi yoluyla önlenebilir veya çözülebilir.

Çalışan ve DenizBank /Grup üyesi arasında çıkar çatışması söz konusu olduğunda (söz konusu çatışmanın ortadan kaldırılmasının mümkün olmadığı durumlarda) DenizBank'ın /Grup üyesinin çıkarlarına öncelik verilecektir.

## **Çıkar Çatışmasının Önlenmesi Ve Çözümlemesi**

Çıkar çatışması yönetimi kapsamında aşağıda belirtilenler dikkate alınmalıdır:

- Çıkar çatışmasına sebebiyet veren bilgiye erişim,
- Aşağıdakiler de dâhil olmak üzere bağımsız kararlar alınmasını sağlamak amaçlı sınırlamalar;
- Görevlerin ve yetkilerin tahsisi
- Bilgi kontrolü
- Fiziksel sınırlar
- Birçok tüzel kişinin dâhil olması
- Çıkar çatışmasına sebebiyet veren durumun hangi ölçüde piyasa yönlendirmesi olarak sınıflandırılabilceği.

6362 sayılı SPK Kanunu dayanarak yayınlanan “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ” nin 50. maddesi uyarınca; DenizBank ve Grup üyelerinin yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

## **Finansal İlişki Veya Çıkar Çatışmalarının Açıklanmasına İlişkin Esaslar**

- Yetkili kuruluşlar yatırım danışmanlığı faaliyeti sırasında sunulan yorum ve tavsiyelerin objektifliğini etkilemesi muhtemel nitelikteki tüm ilişki ve koşulları, özellikle yorum ve tavsiyenin ilgili olduğu sermaye piyasası aracına ilişkin önemli finansal çıkarlarını veya ihraççı ile olan önemli çıkar çatışmalarını müşteriye açıklamakla yükümlüdürler.
- Birinci fıkrada yer alan yükümlülük, yetkili kuruluşlar ile istihdam ilişkisi doğuracak bir sözleşme çerçevesinde veya herhangi bir sözleşme olmaksızın çalışan ve tavsiyenin hazırlanmasına katılan tüm gerçek veya tüzel kişiler için de geçerlidir.
- Sunulan yorum ve tavsiyelere konu ihraççı ile yetkili kuruluşun karşılıklı olarak ödenmiş sermayelerinde veya oy haklarında %1 veya daha fazla oranda sahip oldukları paylara, sahip oldukları yönetim imtiyazına, aralarındaki kredi sözleşmesi, kira kontratları gibi diğer önemli finansal ilişkiler bulunması durumunda, bunlara ilişkin bilgilerin müşteriye açıklanması zorunludur.

### **Yükümlülükler**

DenizBank ve Grup üyelerinin tüm çalışanları, unvanlarına bakılmaksızın, bu dokümanın tüm ilkelerine ve gerekliliklerine uyulmasının gözetilmesi ve söz konusu ilke ve gerekliliklere uymayan ve idaresindeki kişilerin eylemlerinden/ihmallerinden sorumludur.

DenizBank veya Grup üyelerinin, çalışanlarının, karşı tarafların veya bağlı kişilerinin içeriden öğrenilen bilgilerin yasa dışı kullanımı veya piyasa manipülasyonu faaliyetlerine karışmaları veya bu faaliyetlerde bulunmaları durumunda, bu kişiler yaptırımlara tabii tutulabileceği için, makul her şüphe veya tespit edilmiş vaka; ilgili kanunlar, Sberbank Grup gereklilikleri ve ilgili politika ve prosedürler kapsamında oluşturulacaktır.

Bu politika hükümlerini veya DenizBank'ın / Grup üyesinin çıkar çatışması yönetimine ilişkin iç düzenlemeleri ihlal ettiği tespit edilen (soruşturma sonucunda veya mahkeme kararı ile) kişilere karşı disiplin, idari, hukuki veya cezai işlemler başlatılabilir.

### **Deniz Yatırım Çıkar Çatışması Politikası Bilgilendirme Notu**

İşbu bilgilendirme notu, Deniz Yatırım'ın, Deniz Yatırım'da Hesap açan her müşteriye, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetleri sunarken, müşterilerinin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranması amacı ile hazırladığı Deniz Yatırım Çıkar Çatışması Politikası hakkında özet bilgilendirme vermek amacıyla oluşturulmuştur. Deniz Yatırım Çıkar Çatışması Politikası'nın tamamına [www.denizyatirim.com](http://www.denizyatirim.com) adresinden ulaşılabilir.

#### **1. Kapsam**

Deniz Yatırım çıkar çatışması politikasını oluştururken, kurumun büyüklüğünü, organizasyon yapısını ve sunduğu yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetleri dikkate almış, üyesi olduğumuz DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nun (DFHG) organizasyon yapısı ile DenizBank ve DFHG'nin diğer üyelerinin faaliyetleri de dikkate alınarak oluşturulmuştur.

Çıkar çatışması politikası, Deniz Yatırım'ın yetkili olduğu her bir yatırım hizmet ve faaliyeti ile yan hizmet için müşterinin çıkarlarına aykırı olabilecek olası durumları, bu durumların önlenmesi için alınabilecek tedbirleri ve çıkar çatışmalarının önlenememesi durumunda izlenecek prosedürleri içermektedir.

#### **2. Çatışma Yönetimine İlişkin Temel Prensipler ve Prosedürler**

Yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlerin icrası sırasında Deniz Yatırım'da çalışan yönetici, ihtisas personeli, müfettiş, iç kontrol elemanı ve risk yönetim elemanlarının aşağıda yer alan maddelerdeki ilkelere uyması zorunludur. • Mesleki yeterlilik ilkesi,

- Mesleki özen ve titizlik ilkesi,
- Dürüstlük ilkesi,
- Sır saklama ilkesi

Olası çıkar çatışmalarının önlenmesi için kabul edilen tedbirler ile çıkar çatışmalarının önlenemediği durumlarda takip edilecek prosedürler, asgari olarak aşağıdaki hususları içermektedir.

- Deniz Yatırım içinde, DFHG topluluğunun üyeleri arasında ve Sberbank of Russia ile bilgi akışının önlenmesi veya yönetilmesine dair tedbirler.
- Deniz Yatırım çıkar çatışmasına konu olan birimleri ile bu birimlerde çalışanların gözetimine dair tedbirler.

- Deniz Yatırım çıkar çatışmasına konu olan birimlerinde çalışanların ücretlendirilmesine dair tedbirler.
- Deniz Yatırım çalışanlarının görev yerlerinin çıkar çatışmasına yol açmayacak şekilde belirlenmesine dair tedbirler.

### **3. Çıkar Çatışması Politikasının Asgari Kısıtları**

Deniz Yatırım çıkar çatışması politikasını oluştururken müşterinin çıkarlarına aykırı olabilecek olası durumları tespit etmek için, kendisi, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişilerin;

- Müşteri aleyhine mali kazanç elde edecekleri veya mali kayıptan kurtulacakları,
- Müşterinin bir çıkarı olmadığı halde müşteriye sunulan hizmet ve faaliyetten çıkar elde edecekleri,
- Bir müşteri ya da müşteri grubunun diğer bir müşteri veya müşteri grubuna tercih edilmesi sonucunda çıkar elde edecekleri,
- Müşteriye sunulan hizmet ve faaliyet nedeniyle müşteri dışında kalan başka bir kişiden standart ücret ve komisyon dışında mali kazanç elde edecekleri durumları asgari kıstas olarak dikkate almıştır.

### **4. Çıkar Çatışmalarının Engellenmesi/ Yönetimi İle İlgili Prosedürler**

Deniz Yatırım, Çıkar Çatışmasının Engellenmesi Ve Yönetimi ile ilgili aşağıdaki konularda prosedür belirlemiştir;

- Bilgi akışının önlenmesi ve yönetilmesine dair tedbirler,
- Çıkar çatışmasına konu olan birimler ile bu birimlerde çalışanların gözetimine dair tedbirler,
- Çalışanların Müşterilerle İlişkileri,
- Çalışanların Müşteri Olarak ilişkileri,
- Çıkar çatışmasına konu olan birimlerde çalışanların ücretlendirilmesine dair tedbirler,
- Çalışanların görev yerlerinin çıkar çatışmasına yol açmayacak şekilde belirlenmesine dair tedbirler.

**5. Faaliyetlere Yönelik Çıkar Çatışması Tanımlanması** Aşağıdaki durumlara yönelik olarak tanımlamalar yapılmıştır.

**5.1** Portföy aracılığı faaliyeti kapsamında sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesinin yatırım kuruluşunun kar elde etmesiyle sonuçlanması,

**5.2** Müşterilere portföy aracılığı faaliyeti kapsamında hizmet sunarken aynı zamanda yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği hizmetlerinin verilmesi,

**5.3.1** Halka arzına aracılık edilen sermaye piyasası araçları için aynı zamanda yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği hizmetlerinin verilmesi,

**5.3.2** Halka arzına aracılık edilen sermaye piyasası araçları için, araştırma ve değerlendirme raporu hazırlarken çıkar çatışmalarına yer verilmesi,

**5.4** Araştırma raporlarının hazırlanışı sırasında ve analistlerin müşteri ilişkilerinde çıkar çatışmasının engellenmesi konusunda dikkat edilmesi gereken hususlar,

**5.5** Halka arza aracılık kapsamında elde edilen şirket bilgilerinin gizliliğin sağlanması,

**5.6** Saklama hizmeti kapsamında elde edilen müşteri bilgilerinin diğer hizmet birimlerine karşı güvenliğinin sağlanması.

### **Acil ve Beklenmedik Durum Planı Bilgilendirme Notu**

İşbu “Acil ve Beklenmedik Durum Planı Bilgilendirme Notu” Müşteri’ye, DenizBank A.Ş. ve Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile imzaladığı Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi’nin eki olarak sunulmuştur. Olağanüstü hal ve acil durumlarda, DenizBank Finansal Hizmetler Grubunun Torun Tower binasında, can ve mal kaybını en aza indirmek, alınacak acil önlemleri ortaya koymak, beklenmedik olaylara önceden hazırlıklı olmak için gerekli olan durum ve davranışları organize etmek, acil durumda ilk yapılacakları organizeli bir şekilde yönetmek, personelin işletmeyi tahliyesi, acil durum ekipmanlarının hazır halde tutulması için gerekli bakımların yapılmasını fiziksel ortamın ve altyapının güvenliğine yönelik alınacak acil tedbirlerin tanımlanmasını amacıyla acil durum eylem prosedürü oluşturulmuştur.

Tüm DFHG personeli, oluşturulan prosedür kapsamında, işlemlerin aksatılmadan yürütülmesinden sorumlu tutulmuştur. Bu kapsamda, işlemlerin aksamamasını teminen “Kritik Personel Listeleri” belirlenmiştir. Ek olarak, acil durumların meydana gelmesi durumunda, işlemlerin aksamamasını teminen, birim/bölmelerin çalışabileceği alternatif lokasyonlar belirlenmiştir. DenizBank / Deniz Yatırım sisteminde kullanılan sunucular DenizBank Torun Tower lokasyonunda bulunmaktadır. DenizBank Torun Tower lokasyonunda



oluşabilecek olası bir acil durumda, işlemlerin aksamamasını teminen sunucu yedekleri, Ankara’da yer alan Olağanüstü Durum Merkezi’nde saklanmaktadır. Olağanüstü Durum Merkezi’nde yer alan yedek dosyalar üzerinden işlemlerin aksamadan yapılabileceğine ilişkin testler yılda bir defa gerçekleştirilmektedir.

İşbu bilgilendirme notu, “DenizBank ve/veya Deniz Yatırım hesabı açan her müşteriye, acil ve beklenmedik durumlarda, iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağını, bu süreçteki iş adımlarını ve prosedürleri ile ilgili özet bilgilendirme vermek amacıyla oluşturulmuş ve ayrıca DenizBank’ın ve Deniz Yatırım’ın internet siteleri [www.denizbank.com](http://www.denizbank.com) / [www.denizyatirim.com](http://www.denizyatirim.com) adresinde ilan edilmiştir.

**Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı, DenizBank/Deniz Yatırım Çıkar Çatışması Politikası Bilgilendirme Notları ile Acil Ve Beklenmedik Durum Planı Bilgilendirme Notunu imzaladığımı ve birer örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.**

**Ek-11 Deniz Yatırım FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası)-Müşteri Tanıma ve Beyan Formu**

<b>Müşterinin FATCA statüsü hakkında doğrulama</b>	<b>1.</b> A.B.D Vatandaşlığım <input type="checkbox"/>
	EVET <input type="checkbox"/>
	<b>2.</b> A.B.D Doğumluyum <input type="checkbox"/>
	EVET <input type="checkbox"/>
	<b>3.</b> A.B.D Uyrukluyum EVET <input type="checkbox"/>
	<b>4.</b> A.B.D Yerleşim EVET <input type="checkbox"/>
	<b>5.</b> A.B.D Green Card Sahibiyim <input type="checkbox"/>
	EVET
<b>6.</b> A.B.D Kayıtlı Tüzel Kişiyim EVET	
<b>7.</b> A.B.D Vergi Mükellefiyim EVET	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Yukarıdaki sorulardan herhangi birine cevabınız “EVET” ise <b>W-9 Formu</b>’nu doldurunuz.</li><li>• Yukarıdaki ilk 6 sorudan herhangi birine cevabınız “EVET” olmasına rağmen ABD vergi mükellefi olmadığınızı beyan ediyor ve W-9 Formu’nu ibraz etmiyorsanız,</li><li>• ABD vergi mükellefi olmadığınızı teyit eden belgeleriniz (vatandaşlıktan çıkma belgesi, vergi muafiyetine ilişkin belgeler vb.) ile birlikte</li><li>• <b>W-8BEN</b> (bireysel müşteriler için) / <b>W-8BEN-E</b> (tüzel müşteriler için) Formu’nu ibraz etmeniz gerekmektedir.</li></ul>	
<b>8.</b> A.B.D. ortaklı TÜZEL KİŞİYİM EVET <input type="checkbox"/>	
Bu soruya cevabınız EVET ise <b>W-8BEN-E formunu</b> doldurunuz ve firmanızın gelir yapısını* seçiniz.	
AKTİF <input type="checkbox"/> PASİF <input type="checkbox"/>	
(*)	
<b>Aktif:</b> Firmanın <b>brüt gelirlerinin %50’sinden fazlası ticaret, üretim, servis vb gelir kaynaklarından oluşmaktadır.</b>	
<b>Pasif:</b> Firmanın <b>brüt gelirlerinin %50’sinden fazlası faiz, temettü, kira geliri, mülk satışı vb gelir kaynaklarından oluşmaktadır.</b>	
<input type="checkbox"/> <b>HİÇBİRİ</b> ( Yukarıdaki 8 kriterden hiçbirine sahip değilim.)	

Bu belge ile burada verdiğim kişisel bilgilerimin yabancı yasalara uyum amacıyla yabancı vergi otoriteleri, yabancı kanunlarca yetkilendirilmiş kişiler ve yerel otoriteler ile Deniz Yatırım tarafından paylaşılmasına muvafakat ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ediyorum.

Bu belge ile burada verdiğim kişisel bilgilerimde ve buna ilişkin belgelerde değişiklik olması halinde en geç 30 gün içerisinde Deniz Yatırım’ı bilgilendireceğimi kabul ediyorum.

Bu belge ile burada verdiğim kişisel bilgilerin tarafımca kontrol edildiğini, tam, doğru ve güvenilir olduğunu, Deniz Yatırım tarafından da kontrol edilebileceğini kabul ediyorum.