

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ÖDÜNÇ ALMA VERME VE AÇIĞA SATIŞ İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Bu sözleşmeyi imzalamadan önce, 23.12.2005 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanarak yürürlüğe giren ve “Aracılık Faaliyetleri ve Aracı Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Seri:V, No:84)” isimli tebliğe istinaden aşağıda belirtilen ve Sermaye Piyasası Araçlarının Ödünç Alma Verme ve Açığa Satış İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi’nin ayrılmaz bir parçası olan Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu’nu okumanız ve anlamanız gerekmektedir.

SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ 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, Seri:V, No:46 “Aracılık Faaliyetleri ve Aracı Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”in 13. maddesinde öngörüldüğü üzere “Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

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 aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi:

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak “Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.

3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
 4. Aracı kuruluşun 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 aracı kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmemesi 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. İşlemlerimize başlamadan önce, aracı 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.

TARAFLAR

Madde 1. İşbu Sermaye Piyasası Araçlarının Ödünç Alma Verme ve Açığa Satış İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme") Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V No: 65 Sayılı "Sermaye Piyasası Araçları Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ" ("Seri:V, No:65 Sayılı Tebliğ") hükümleri uyarınca tarafların yapacakları, açığa satış ve ödünç işlemlerinin tabi olacağı şart ve esasları belirlemek üzere Kurum (aşağıda tanımlanmıştır) ile Müşteri (aşağıda tanımlanmıştır) (birlikte "Taraflar") arasında aşağıda belirtilen imza tarihinde karşılıklı mutabakatla imzalanmıştır.

TANIMLAR

Madde 2. İşbu Sözleşme'de;
Açığa Satış Emri, Müşteri'nin hesabında bulunmayan Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması için Kurum'a ilettiği bildirimini (Tarafların mutabakatı ile telefon, faks ve

elektronik ortamlar dahil benzeri iletişim araçlarını kullanmak suretiyle kendisine ulaştırılan sözlü bildirimleri de kabul edebilir),
Açığa Satış İşlemi, Müşteri'nin hesabında bulunmayan Sermaye Piyasası Araçları'nın, Kurum'dan ödünç alınarak satılması ve aynı cins Sermaye Piyasası Aracı'nın mislen Kurum'a iade edilmesi işlemlerini,
Borsa, Borsa İstanbul A.Ş.'yi ("Borsa İstanbul") ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından işbu Sözleşme'ye konu açığa satış ve ödünç işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasaları,
Döviz, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar uyarınca konvertibl olarak kabul edilen ve Kurum tarafından işbu Sözleşme uyarınca işleme konu olabileceği belirtilen yabancı ülke paralarını, İş Günü hafta sonu, resmi ve dini tatil günleri hariç olmak üzere bankaların Türkiye'de açık olduğu günleri,
Kurum, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve/veya Acentası'nı,
Müşteri, işbu Sözleşme'yi doğrudan kendi adına imzalayan ya da kendi nam ve hesabına temsilci veya vekili vasıtasıyla imzalayan Ödünç Alan, Ödünç Veren ya da Açığa Satış İşlemi'ni yapan gerçek ya da tüzel kişiyi,
Ödünç Alan, Sermaye Piyasası Araçları'nı, Ödünç Vade Tarihi'nde iade etmek üzere Ödünç ya da Açığa Satış İşlemi için Kurum'dan ödünç alan Müşteri'yi ve/veya Sermaye Piyasası Araçları'nı, Ödünç Vade Tarihinde iade etmek üzere Müşteri'den ödünç alan Kurum'u, Ödünç İşlemi, Sermaye Piyasası Araçları'nın ödünç alınması ve verilmesi işlemi, Ödünç Kıymet, Ödünç Veren tarafından Ödünç Alan'a, Ödünç Vade Tarihi'nde aynen ya da mislen, fiziken ya da kayden iade etmesi kaydıyla verilen Sermaye Piyasası Aracı'nı, Ödünç Kıymet İadesi, Ödünç Kıymet'in, Ödünç Vade Tarihi'nde Ödünç Veren'e ve/veya Ödünç Veren Müşteri'ye aynen ya da mislen, fiziken ya da kayden teslim edilerek iade edilmesini, Ödünç Talimatı ,Müşteri'nin Kurum nezdindeki hesaplarında bulunan Sermaye Piyasası Araçları'nın her Ödünç İşlemi öncesinde yazılı ya da telefon, faks ve elektronik ortamlar dahil benzeri iletişim araçlarını kullanmak suretiyle Kurum tarafından ödünç alınmasına veya Kurum'a ödünç verilmesine muvafakat eden Müşteri ödünç talimatını, Ödünç Vade Tarihi, Ödünç Kıymet'in aynen ya da mislen Ödünç Veren'e ve/veya Ödünç Veren Müşteri'ye teslim edileceği taraflarca kararlaştırılan İş Günü'nü (taraflarca kararlaştırılan gün İş Günü'ne rastlamadığı taktirde, takip eden ilk İş Günü, Ödünç Vade Tarihi olacaktır), Ödünç Veren, Sermaye Piyasası Araçları'nı Açığa Satış İşlemi'nde kullanılmak üzere Ödünç Veren Kurum'u, Ödünç Veren Müşteri, Sermaye Piyasası Araçları'nı Kurum'a işbu Sözleşme uyarınca ödünç veren Müşteri'yi, Özkaynak, Ödünç Kıymet'in Ödünç Veren'e Ödünç Vadesi'nde teslim edilmesinin teminatı olarak Ödünç Veren'e teslim edilen nakit Türk Lirası,

Döviz ve/veya Ödünç Kıymet hariç olmak üzere, Kurum tarafından teminat olarak kabul edilen Sermaye Piyasası Araçları'nı,

Saklayıcı Kuruluş, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi veya Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'yi

Seri:V, No:65 Sayılı Tebliğ, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V No: 65 Sayılı Sermaye Piyasası Araçları Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ'ini ve değişmesi ya da ikame edilmesi halinde değişik hali ve/veya ikame eden tebliği,

Sermaye Piyasası Araçları, Seri: V, No:65 Sayılı Tebliğ hükümleri uyarınca ödünç işleme konu olabileceği kabul edilen Devlet iç borçlanma senetleri de dahil olmak üzere değişik 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 3'üncü maddesinde sermaye piyasası araçları olarak tanımlanan ya da ileride tanımlanacak her türlü sermaye piyasası araçları, menkul kıymetler ile Türk Parasını Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar uyarınca menkul kıymet olarak tanımlanan ya da tanımlanacak ulusal ya da uluslararası para ya da sermaye piyasalarında işlem gören her türlü menkul kıymeti, ifade eder.

SÖZLEŞMENİN KONUSU:

Madde 3. İşbu Sözleşme'nin konusu, Ödünç Kıymetler'in Açığa Satış İşlemi ya da Ödünç İşlemi için Ödünç Alan'a ödünç verilmesi, Ödünç Kıymetler'in Ödünç Vade Tarihi'nde Ödünç Veren'e ve/veya Ödünç Veren Müşteri'ye iadesi, Ödünç Alan'nın borçlarının teminatlandırılması, Ödünç Kıymetler'e ilişkin hakların kullanılması, Ödünç Komisyon Tutarı'nın ödenmesi ile Tarafların işbu Sözleşme'den kaynaklanan hak ve yükümlülüklerinin ifası ile bunlara ilişkin işlemlerin tabi olacağı esasların belirlenmesidir.

SÖZLEŞMENİN KONUSUNU OLUŞTURAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

Madde 4. Açığa Satış İşlemi'ne ve/veya Ödünç İşlemi'ne konu olacak Sermaye Piyasası Araçları, Borsa'nın yetkili organları tarafından tespit edilir. Ancak, Kurum gerekli hallerde, Müşteri'ye bir bildirimde bulunarak Açığa Satış İşlemi'ne ve/veya Ödünç İşlemi'ne konu olacak Sermaye Piyasası Araçları'nı belirleyebilir. Kurum, Müşteri'nin talep ettiği herhangi bir Açığa Satış İşlemi'ni ve/veya Ödünç İşlemi'ni Müşteri'ye bildirimde bulunarak kabul etmeyebilir bu durumda anılan işlemler için kabul etmeyeceğini belirlediği Sermaye Piyasası Araçları'nı Açığa Satış İşlemi'nde ya da Ödünç İşlemi'nde kullanmakla ya da bu Sermaye Piyasası Araçları'nı anılan işlemler için kabul etmeyebilir.

KURUMUN ÖDÜNÇ YETKİSİ VE ÖDÜNÇ İŞLEMLERİ

Madde 5.

5.1 Müşteri'nin Kurum nezdinde bulundurduğu Sermaye Piyasası Araçları, Ödünç Talimatı'nın Kurum'a verilmiş olması ve Kurum'un da Ödünç Talimat konusu Ödünç İşlemi'ni kabul etmiş olması kaydıyla, Kurum tarafından ödünç alınabilir ve Kurum tarafından Sermaye Piyasası Araçları'nın kendisine ödünç verilebilir. Müşteri'nin yazılı ya da telefon, faks ve elektronik ortamlar dahil benzeri iletişim araçlarının kullanılması suretiyle verdiği talimatının her bir işlem öncesinde Kurum'a iletilmiş ve Kurum'un da bunu kabul ettiğinin aynı yollarla Müşteri'ye bildirilmiş olması kaydıyla Kurum, Müşteri hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçları'nı Müşteri'den ödünç almak Müşteri'ye ödünç vermek ya da diğer müşterilere ya da Saklayıcı Kuruluş'a ödünç verebilecektir. Ödünç Talimatı'nın Kurum'a iletilmesi ve Kurum'un da anılan Ödünç Talimatı'nı kabul ettiğini Müşteri'ye bildirmesi halinde talimat konusu Ödünç İşlemi gerçekleştirilebilecektir. Anılan Ödünç Talimatları'nın geçerliliği ve uygulanmasına ilişkin olarak, Kurum ile imzalamış olduğu ya da imzalayacağı Yatırım Araçları Alım Satım ve Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve/veya Sermaye Piyasası Araçları Muhafaza İşlem Çerçeve Sözleşmesi'nin Emirlerin Kurum'a verilmesine ilişkin hükümleri geçerli olacaktır. (sözleşmeler arasında tutarsızlık bulunması halinde Yatırım Araçları Alım Satım ve Aracılık Çerçeve Sözleşmesi hükümleri esas olacaktır) Ödünç İşlemi'ne ilişkin talimatlarda, Ödünç Talimatı'nın geçerli olduğu süre, Ödünç Kıymetler'in detaylı tanımı, Ödünç Vade Tarihi, komisyon tutarı gibi Ödünç İşlemi'ne ilişkin tüm detaylar yer alacaktır. Kabul etmediği Müşteri'ye bildirilen Ödünç İşlemi'ne ilişkin talimatları yerine getirilmeyecektir. Kurum kısmen ya da tamamen kabul edilmeyen Ödünç Talimatları'nı Müşteri'ye derhal bildirecektir. Ödünç Talimatları taraflarca aksi kararlaştırılmadıkça, verildiği gün son seans sonuna kadar geçerlidir.

5.2 Müşteri, işbu Sözleşme uyarınca mutabık kalınan her bir Ödünç İşlemi uyarınca, Ödünç Kıymetler'in Kurum nezdindeki hesaplarından Kurum tarafından virman yapılması konusunda Kurum'u yetkilendirmektedir. Müşteri, Ödünç Talimatı'nın geçerli olduğu süre içinde Ödünç İşlem konusu kıymetlere ilişkin Ödünç İşlemi'nin gerçekleşmesini engelleyecek herhangi bir tasarrufta bulunmayacaktır.

5.3 Kurum'un diğer bir müşteriye ya da Saklayıcı Kuruluş'a ödünç vermek üzere Müşteri hesabından virman yaptığı Ödünç Kıymetler'in herhangi bir sebeple anılan müşteriye ya da Saklayıcı Kuruluş'a ödünç olarak verilmemesi ya da verilememesi halinde aynı işlem gününde Kurum tarafından Müşteri hesabına iade işlemi yapması Müşteri'nin bilgilendirilmesi kaydıyla mümkündür. Bu durumda Ödünç İşlemi iptal edilmiş sayılır.

5.4 Kurum, Müşteri'nin Ödünç Talimatı'nı bu konuda Müşteri'ye bildirimde bulunarak kabul etmeyebilir. Herhangi bir Ödünç İşlemi gerçekleştirilebilmesi için öncelikle Kurum ve Müşteri sözlü ya da yazılı olarak mutabık kalmalıdır. Kurum, Ödünç Kıymetler'in tanımı, Ödünç Vade Tarihi, komisyon tutarı gibi Ödünç İşlemi'ne ilişkin unsurlarda mutabık kalmak suretiyle Ödünç İşlem konusu Sermaye Piyasası Araçları'nı Müşteri'ye kendi portföyünden ya da ödünç aldığı Ödünç Veren Müşteriler'den ya da Saklayıcı Kuruluş'tan temin etmek suretiyle ödünç verebilir. Ödünç Kıymetler, Ödünç Alan tarafından Ödünç Vade Tarihi'nde en geç saat 11:30'da Ödünç Veren'e iade edilecektir.

Kurum'un kusuru olmadıkça, iade tarihi ve saatindeki gecikmelerden Müşteri sorumludur.

5.5 Ödünç veren kurum ödünç verdiği menkul kıymetlerin, işbu sözleşme koşulları kapsamında, ödünç alan kurumca uygun görülen kişi ya da kuruluşlara "Açığa Satış" işlemlerinde kullanılabileceğini kabul eder.

ÇAĞA SATIŞ EMİRLERİ VE YERİNE GETİRİLMESİ

Madde 6

6.1 Açığa Satış Emirleri'nde, Müşteri vereceği satış emrinin "Açığa Satış Emri" olduğunu açıkça belirtmek zorundadır. Müşteri işbu Sözleşme'ye uygun olarak vereceği Açığa Satış Emirleri'nde, Ödünç Kıymetleri, bunları iade edeceği Ödünç Vade Tarihi'ni, emrin geçerli olacağı süreyi ve emirle ilgili detayları Kurum'a bildirecektir. Açığa Satış Emirleri'nin Borsa'da gerçekleşmesi sırasındaki işlem kuralları Borsa yönetimince belirlenir. Satış emri verildiği sırada Müşteri hesabında karşılığı bulunmayan ancak Müşteri tarafından takas gününe kadar işlem konusu Sermaye Piyasası Aracı'nın Kurum'a iletileceğinin beyan ya da taahhüt edildiği işlemler de Seri V; No 65 Sayılı Tebliğ kapsamında Açığa Satış İşlemi sayılır.

6.2 Müşteri, Tarafların mutabakatı ile, yukarıdaki bilgileri içeren Açığa Satış Emri'ni faks, telefon ya da Kurum tarafından geçerli kabul edilen diğer elektronik ortamlar vasıtasıyla da verebilir. Bu durumda

Müşteri ile Kurum arasında imzalanmış olan Yatırım Araçları Alım Satım ve Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve/veya Sermaye Piyasası Araçları Muhafaza İşlem Sözleşmesi Emirlerin Kurum'a verilmesine ilişkin hükümleri geçerli olacaktır.

6.3 Kurum, Müşteri'nin iletileceği Açığa Satış Emri'ni kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir. Kurum, kabul edilmeyen Açığa Satış Emirleri'ni derhal Müşteri'ye bildirir. Müşteri tarafından verilen Açığa Satış Emirleri aksi belirtilmedikçe verildiği seans sonuna kadar geçerli olacaktır. Açığa Satış Emirleri'nin gerçekleşip gerçekleşmediğini takip etme yükümlülüğü Müşteri'ye aittir.

ÖDÜNÇ İŞLEM VADESİ, AÇIĞA SATIŞ İŞLEMİ VADESİ VE GERÇEKLEŞEN İŞLEMLERİN TASFİYE ESASLARI

Madde 7.

7.1 Ödünç İşlem ve/veya Açığa Satış İşlemi, Ödünç Alan'ın Ödünç Kıymetler'i, Ödünç Vade Tarihin'de Kurum nezdindeki hesaplarında, Kurum ve Müşteri tarafından aksi yazılı olarak kararlaştırılmadıkça, en geç saat 11:30'da ya da ödünç vade tarihinden önceki bir tarihte, bulundurarak Ödünç Kıymet iade yükümlülüğünü yerine getirmesi suretiyle tasfiye edilmiş olacaktır. Müşteri, ödünç aldığı Ödünç Kıymetler'e ilişkin olarak Açığa Satış Emri'nde ya da Ödünç Talimatı'nda belirttiği Ödünç Vade Tarihi'nde en geç saat 11:30'a kadar ya da anılan ödünç vade tarihinden önceki bir tarihte ödünç aldığı Ödünç Kıymetler'i mislen Kurum'a iade etmek suretiyle, Kurum

nezdinde Açığa Satış İşlemi nedeniyle oluşan Ödünç Kıymet iade borcunu kapatacak ve bu suretle gerçekleşen işlemler tasfiye edilmiş sayılacaktır.

7.2 Ödünç Vade Tarihi, Ödünç Alan ve Ödünç Veren tarafından kararlaştırılır. Kurum, ödünç alınan Ödünç Kıymetler'i, Ödünç Alan'ın kredi hesabında "Ödünç Menkul Kıymet" kredi riski olarak izleyecektir.

7.3 Kurum, Müşteri'nin Ödünç İşlemi ya da Açığa Satış İşlemi'nden elde edeceği tutarları, Müşteri'den bu konuda bir talimat alarak mevduat veya repo veya T. Garanti Bankası A.Ş. yatırım fonları ile uygun gördüğü şekilde değerlendirecek, bu nakit ve menkul kıymetler denemalarıyla birlikte, Müşteri'nin işbu Sözleşme'den kaynaklanan Kurum'a karşı olan borçlarının teminatını oluşturacaktır.

7.4 Kurum, ödünç vermesi halinde piyasa koşullarındaki olumsuz gelişmeler nedeniyle ilave teminat talep edebilir ya da teminatların tamamlanmasını Müşteri'den talep edebilir. Müşteri'nin aynı gün için ilave teminat verememesi ya da teminatları tamamlayamaması halinde, Kurum açığa satılan ya da ödünç verilen Ödünç Kıymetler'i Müşteri'den talep etme hakkına sahip olacaktır. Anılan Sermaye Piyasası Araçları'nın Kurum'a iade edilmemesi halinde Müşteri temerrüde düşmüş olur ve işbu Sözleşme'nin temerrüt hükümlerinin uygulanmasını kabul ve taahhüt eder.

7.5 Müşteri, Ödünç Vade Tarihi'nde ödünç aldığı ya da açığa sattığı Ödünç Kıymetler'i iade etmediği takdirde, Kurum teminatları yasal yollara başvurmadan derhal paraya çevirip, Müşteri'nin borçlandığı Ödünç Kıymet'i satın alarak, alacağını tahsil edecektir. Ödünç Kıymet'in temin edilerek Ödünç Veren'e iadesine ilişkin her türlü masraf, vergi, komisyon, faiz ve giderler Ödünç Alan'a ait olacaktır.

7.6 Kurum ödünç aldığı Ödünç Kıymetler'i Ödünç Vade Tarihi'nde Ödünç Veren Müşteri'ye mislen iade edecektir.

KOMİSYON

Madde 8.

Madde 8.1 Ödünç alan tarafından ödünç verene ödenecek komisyonun hesaplanmasında kullanılacak komisyon oranı her bir ödünç işleminde taraflar arasında yazılı ya da sözlü olarak kararlaştırılabilir.

8.2 Müşteri, Ödünç İşlemler ya da Açığa Satış İşlemler'i ile ilgili olarak yetkililerce ihdas edilebilecek olan diğer ücret ve komisyonları, BSMV, fon ve diğer yasal giderleri Kurum'a ödeyecektir. Zamanında ödenmediği takdirde temerrüt durumu oluşacak ve işbu Sözleşme'nin temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

8.3 Ödünç Kıymet'in Kurum tarafından diğer müşterilerden ya da Saklayıcı Kuruluş'tan temin edilerek, Açığa Satış ya da Ödünç İşlemi'nin Müşteri lehine gerçekleştirilmesi halinde Kurum'un ödünç alma işleminden dolayı Ödünç Veren Müşteri ya da Saklayıcı Kuruluş'a ödeyeceği Müşteri'ye bildirilen komisyon, masraf ve giderler Ödünç Alan ya da Açığa Satış İşlemi'ni yapan Müşteri tarafından Ödünç Veren Müşteri'ye ödenmek üzere Kurum'a ödenecektir. Zamanında ödenmeyen bu tutarları Kurum, Müşteri hesabından tahsile işbu Sözleşme ile yetkilendirilmiştir.

8.4 Açığa Satış İşlemi nedeniyle ödünç alınan Ödünç Kıymet'in aynı gün Ödünç Veren'e iade edilmesi halinde bir (1) günlük ödünç komisyonu hesaplanarak Ödünç Veren'e ödenecektir. İşbu Sözleşme'nin 5.3'üncü hükmü saklıdır.

ÖDÜNÇ İŞLEMİ VE/VEYA AÇIĞA SATIŞ İŞLEMİNE KONU OLAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINDAN

DOĞAN HAKLARIN KULLANIMI

Madde 9.

9.1 Ödünç İşlemi ve/veya Açığa Satış İşlemi'nin geçerli olacağı süre içinde, işleme konu olan Sermaye Piyasası Araçları'nın kar payı ödemesi, bedelli ve bedelsiz sermaye artırımını, kupon, faiz ve anapara ödemesi varsa, söz konusu Sermaye Piyasası Araçları ödünç ve açığa satış işlemine konu edilmez. Buna rağmen söz konusu Sermaye Piyasası Araçları Ödünç İşlemi ve/veya Açığa Satış İşlemi'ne konu edilmişse Ödünç Alan, anılan Ödünç Kıymetler'den doğan hakları, Ödünç Veren'e ödemek ve teslim etmekle yükümlüdür.

9.2 Ödünç İşlemi ve/veya Açığa Satış İşlemi'nin vadesi içinde kar payı ödemesi varsa Kurum bu tutardan (varsa) yeni pay alma bedeli karşılandıktan sonra kalanı, Ödünç Alan Müşteri'nin hesabından tahsil ederek aynı gün temerrüt halinde temerrüt faiziyle birlikte Kurum ya da Ödünç Veren Müşteri'nin hesabına aktarır.

9.3 Ödünç İşlemi ve/veya Açığa Satış İşlemi için belirlenen Ödünç Vade Tarihi içinde bedelsiz sermaye artırımını varsa, anılan işlemlerin süresi sonunda Ödünç Kıymet'e ilave olarak bedelsiz sermaye artırımını neticesinde Ödünç Kıymetler'e tekabül eden bedelsiz payları, Ödünç Alan, Kurum'a ve/veya Ödünç Veren Müşteri'ye borçlanmış olur ve Kurum Ödünç Alan Müşteri'nin hesabından Kurum ya da Ödünç Veren Müşteri'nin hesabına anılan tutarları ayrıca bir talimata gerek olmaksızın en geç Ödünç Vade Tarihi'nde virman eder. Müşteri Kurum'u işbu Sözleşme ile anılan virman işlemi için yetkilendirmiştir.

9.4 Bedelli sermaye artırımının son günü Ödünç Kıymet'in Vade Tarihi'ne kadar olan süre içine denk geliyorsa Ödünç Veren Müşteri, bedelli sermaye artırımına katılıp katılmayacağını bedelli sermaye artırımının tamamlanmasından üç (3) İş Günü önce Kurum'a yazılı olarak bildirmek zorundadır. Ödünç Veren Müşteri'nin bildirimde bulunmaması veya bildirim ulaşmaması ya da geç ulaşması kapsamında Kurum sadece ispatlanan kusuru oranında sorumlu olacaktır. Bu durumda bedelli sermaye artırımına katılıp katılmama konusunda Müşteri, Kurum'u resen karar vermesi için yetkilendirmiştir. Kurum bedelli sermaye artışlarında teslim edilecek kıymetin işlem günü piyasa değerinin nominal değerinden yukarıda olması durumunda, bu işlem Ödünç Veren Müşteri yararına olacağından Kurum bedelli sermaye artırımına Ödünç Veren Müşteri adına katılabilir. Eğer, bedelli yeni pay alma hakkı kullanılmış ise Kurum, Açığa Satış İşlemi süresi sonunda Ödünç Kıymet'e ilave olarak sermaye artırımını sonucu Ödünç Kıymet'e tekabül eden kıymetleri, Müşteri, Kurum'a, borçlanmış olur ve Kurum Müşteri'nin hesabından anılan kıymetleri borca mahsuben virman eder. Müşteri, Kurum'u işbu Sözleşme ile anılan virman işlemi için yetkilendirmiştir.

9.5 Kurum, yeni pay alma bedelinin varsa kar payı ile karşılanamayan kısmını Ödünç Veren Müşteri'nin hesabından tahsil etmeye yetkilidir. Ödünç Veren Müşteri, Kurum'u anılan virman işlemi için işbu Sözleşme ile yetkilendirmiştir. Yeni pay alma bedelinin Müşteri hesabında bulunmaması halinde Kurum, anılan hesabı borçlandırarak ödemeyi yapmaya yetkilidir. Anılan borç derhal Müşteri tarafından Kurum'a ödenir.

9.6 Ödünç Kıymetler'e tekabül eden bedelli ve bedelsiz pay Ödünç Alan'ın hesabına kaydedildiği tarihte ve ancak en geç Ödünç Vade Tarihi'nde olmak şartıyla Ödünç Veren Kurum'a Ödünç Veren Müşteri hesabına işbu Sözleşme'nin hükümlerine uygun olarak virman edilecektir.

9.7 Ödünç işleme konu hisse senedinin ödünç dönemi içinde yapılacak Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı ödünç veren müşteriye aittir. Ödünç alan müşteri hesabındaki bu menkul kıymetler için genel kurula katılım mektubu ödünç veren adına düzenlenir. Genel Kurul'a katılım hakkı Kurum'un bu sözleşmeye göre belirleyerek Saklayıcı Kuruluş'a ismini bildireceği ödünç veren müşteriye ait olup, ödünce konu hisse senetlerini ödünç alanın veya bu kişinin açığa satış işlemi neticesinde satın alanın genel kurula katılmasından Kurum sorumlu tutulamaz.

ÖDÜNÇ KIYMETLER KARŞILIĞINDA VERİLECEK ÖZKAYNAK VE TEMİNAT

Madde 10.

10.1 Açığa Satış İşlemi ya da Ödünç İşlemi yaptıracak olan Müşteri, açığa satılacak ya da ödünç alınacak Sermaye Piyasası Araçları'nın cari piyasa değerinin en az % 120'si oranında nakit veya cari piyasa değeri bu oranı karşılayan sermaye piyasası araçlarını, anılan işlemlerin yerine getirilmesinden önce Kurum nezdindeki hesabına yatırmak ve bu oranı devam ettirmek zorundadır.

10.2 Müşteri'nin kredili olarak aldığı Sermaye Piyasası Araçları, Özkaynak olarak kullanılamaz. Kurum, Ödünç İşlemleri ve/veya Açığa Satış İşlemleri'nde Özkaynak oranını, mevzuatta belirtilen şartlar çerçevesinde, yukarıda belirtilen oranın altında kalmamak kaydıyla dilediği oranda artırmaya, Müşteri'nin Özkaynak olarak verdiği Sermaye Piyasası Araçları'nı değiştirmesini istemeye, Sermaye Piyasası Araçları ve yatırımcılar bazında özel Özkaynak oranı ve Sermaye Piyasası Araçları'nın toplam Özkaynak içindeki ağırlıklarını belirlemeye yetkilidir.

10.3 Özkaynak olarak kabul edilebilecek Sermaye Piyasası Araçları, nakit olarak Türk Lirası (tedavülde olduğu sürece Türk Lirası), Döviz, Sermaye Piyasası Aracı olarak ise işlemlere konu olabilecek sermaye piyasası araçları listelerinde yer alan Sermaye Piyasası Araçları ile Borsa'da işlem görmesi kaydıyla Devlet Tahvili, Hazine Bonosu, A ve B tipi yatırım fonu katılma belgeleri ile İstanbul Altın Borsa'sında işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenlerdir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özkaynak olarak kabul edilebilecek menkul kıymetler listesini belirleyen ilgili tebliğinde yapacağı değişiklikler ile Müşteri'nin bu liste içerisinden kabul ettikleri veya kabul etmesine rağmen oranlarında uyguladığı değişiklikler Kurum merkez ve şubelerinde listeler halinde yayınlanmaktadır. İşlemler bu listeler dahilinde yapılacaktır.

10.4 Özkaynak tutarı ile ödünç verilen Sermaye Piyasası Araçları'nın cari piyasa değeri arasındaki fark Kurum tarafından günlük olarak takip edilir. Sermaye Piyasası Araçları'nın cari piyasa değeri Kurum tarafından belirlenen Özkaynak oranının altına düştüğü takdirde, Kurum, Müşteri'ye aynı gün içinde telefonla ve ayrıca masrafı Müşteri tarafından karşılanmak üzere yazılı olarak postayla Özkaynak tamamlama çağrısında bulunur. Müşteri, sözlü ya da yazılı olarak yapılan bildirim aldığı gün içinde Özkaynak oranını Kurum tarafından belirlenen düzeye çıkaracak şekilde ödemede bulunacak, aksi takdirde Kurum, Müşteri'nin hesabı ve/veya Özkaynak oranını kullanarak bu yükümlülükleri resen yerine getirecek ve oluşan farkı Müşteri hesabından derhal tazmin edecektir. Müşteri, Kurum'u işbu Sözleşme ile anılan tazminatın hesabından tahsilatı için yetkilendirmiştir. Kurum tarafından belirlenen Özkaynak oranının bu şekilde sağlanamaması durumunda Ödünç İşlemi ve/veya Açığa Satış İşlemi muaccel hale gelecektir.

10.5 Ödünç alan, ödünç verene muhafaza amacı ile tevdi ettiği ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nde, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda ya da yurtdışı saklama kuruluşlarında saklanan her türlü menkul kıymet ile diğer sermaye piyasası araçlarını ve bunlara ilişkin doğmuş, doğacak alacak hakları da dahil olmak üzere tüm hakları ve bunların satılması halinde satış bedellerinin de işbu sözleşme konusu ödünç işlemi ve/veya açığa satış işleminden doğan tüm borçları ile işbu sözleşmeden kaynaklanan diğer tüm işlemleri karşılığında ödünç verene karşı doğmuş ve doğacak tüm borç ve yükümlülüklerinin teminatı olarak ödünç verene rehin vermektedir.

Ödünç alan işbu sözleşmeden kaynaklanan borç veya taahhütlerine ilişkin yükümlülüklerini zamanında yerine getirmemesi halinde ödünç veren işbu sözleşme tahtında muaccel olan alacakları için Medeni Kanun hükümlerine uygun olarak hapis hakkını kullanabilecektir. Ödünç veren, ödünç alanın ödemediği acze düşmesi halinde alacağı muaccel olmasa bile hapis hakkını kullanabilir.

Ödünç alan, ödünç verenin bu teminatları veya bedellerini, temerrüde düşmüş alacaklara mahsup etmeye hakkı olduğunu kabul eder. Ödünç veren, kendisine rehnedilmiş bulunan menkulleri, hisse senetlerini, tahvilleri, hazine bonolarını, katılma belgeleri ve diğer tüm kıymetli evrakı, değerleri ve diğer her türlü teminatları özen borcu çerçevesinde ve ödünç alan kurumun menfaatlerini gözeterek istediği zaman ve rayiç fiyatla, icra dairelerine veya diğer herhangi resmi bir makama başvurmak zorunluluğu olmaksızın, açık artırmayla ve diğer kanun yollarına gerek kalmaksızın, özel olarak, satmaya ve bedellerini ödünç alanın dilediği borcuna mahsup edebilir. Ödünç verenin, üzerinde hapis hakkı bulunan ödünç alana ait menkuller ve diğer değerler üzerinde yukarıdaki fıkrada belirtilen yetkileri vardır. Her ne sebepten olursa olsun ödünç alandan alacağı bulunduğu sürece, ödünç veren, ödünç alanın borcu sebebiyle teminatların kısmen geri verilmesi isteğini kabul edip etmemekte serbesttir.

ÖDÜNÇ İŞLEMİ VE/VEYA AÇIĞA SATIŞ İŞLEMİNİN MUACELLİYETİ

Madde 11. (i) Kurum tarafından yapılan Özkaynak tamamlama ve Özkaynak değiştirme çağruları ya da bildirimlerine karşın Özkaynak tamamlama ya da değiştirme yükümlülüklerini işbu Sözleşme'ye ve mevzuata uygun olarak yerine getirmemesi, (ii) Ödünç Vade Tarihi itibariyle Ödünç Kıymetler'in Ödünç Veren'e iade edilmemesi, (iii) Ödünç Alanın Ödünç Vade Tarihi itibariyle Kurum'a karşı işbu Sözleşme'den kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi, ve (iv) Borsa İstanbul veya SPK tarafından faaliyetlerinin geçici veya sürekli olarak durdurulması, iflas veya tasfiyeye tabii tutulması, borsa üyeliğinden çıkarılması yada herhangi bir nedenle menkul kıymetler üzerinde işlem yapmasının yasaklanması, (v) Açığa Satış İşlemi ya da Ödünç İşlemi Konusu Sermaye Piyasası Aracı'nın Borsa'nın ilgili listesinden çıkarılması veya Ödünç Kıymet'e ait Borsa işlemlerinin süresiz ya da Ödünç Vade Tarihi'nden iki (2) İş Günü öncesine tekabül eden tarihe kadar ya da altı (6) seanstan fazla bir süre ile durdurulması ya da Kurum'un anılan Sermaye Piyasası Araçları'nı Ödünç İşlem ya da Açığa Satış işlemi için kabul etmemesi hallerinden herhangi birinin ortaya çıkması durumunda Açığa Satış İşlemi ve/veya Ödünç İşlemi'nden doğan tüm borçlarının Müşteri'nin işbu Sözleşme'den kaynaklanan diğer tüm işlemlere ait borçları ile birlikte muaccel hale gelecek ve aşağıda belirtilen temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

TEMERRÜT HÜKÜMLERİ

Madde 12.

12.1 Temerrüt durumunda Müşteri'nin Kurum nezdindeki hesap ya da hesaplarında bulunan nakdi üzerine Kurum takas ve mahsup hakkını kullanarak Müşteri'nin işbu Sözleşme'den kaynaklanan borçlarını tasfiye etme yetkisine sahiptir. Anılan tutarların Müşteri'nin işbu Sözleşme'den kaynaklanan borçlarının tasfiyesine yetmemesi halinde Kurum, Özkaynakları ve Müşteri'nin Kurum nezdindeki hesabında bulunan diğer Sermaye Piyasası Araçları'nı nakde dönüştürerek Müşteri'nin anılan borçlarını tasfiye edecektir. Kurum bu doğrultuda Özkaynakları kendi hesabına transfer etmeye yetkilidir.

12.2 Temerrüt halinde, Ödünç Kıymet iadesi dahil, Sözleşme'den doğan komisyon ve diğer alacaklar ile temerrüt tarihinden ödeme tarihine kadar geçen süre için hesaplanacak temerrüt faizi Müşteri'nin işbu Sözleşme'den kaynaklanan diğer borçlarının alacaklarını da kapsayacaktır. Temerrüt süresi içindeki toplam borç (Müşteri'nin temerrüde düştüğü gün hesaplanacak, açığa satış işlemine konu Sermaye Piyasası Araçları'nın piyasa değerlerini masraf, komisyon, ücret ve vergiler ile diğer borçları) Kurum'un kredili menkul kıymet işlemine uyguladığı faiz oranının iki katı oranında temerrüt faizi uygulanır. Müşteri'nin borcunun Kurum tarafından Ödünç Veren'e ödenmesi durumunda bu faiz Kurum'a ödenecektir.

MÜŞTERİNİN HAKLARININ KORUNMASI

Madde 13. Yatırımcıları Koruma Fonu ("Fon"), özellikle küçük yatırımcıların aracı kurumların mali durumlarının bozulması nedeniyle zarara uğramalarının önlenmesi, bu piyasadaki yatırımcıların aracı kuruluşlardan kaynaklanan risklere karşı korunması ve bu sayede sermaye piyasalarına olan güvenin artırılması amacıyla kurulmuştur. Haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen aracı kurumların ve faaliyetleri durdurulan bankaların yaptıkları sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle yatırımcılarına karşı "hisse senedi işlemlerinden doğan" nakit ödeme ve hisse senedi teslim yükümlülükleri her sene yeniden değerlendirilerek değer artışı ile belirlenen miktar kadar Fon tarafından karşılanacaktır. Fon'un koruma kapsamında yatırımcı tarafından satılmak, saklanmak, yönetilmek, virman edilmek, ödünç işlemlerine konu edilmek üzere veya diğer nedenlerle aracı kuruluşlara tevdi edilen veya Müşteri emrine istinaden alınan hisse senetleri ile yatırımcı tarafından hisse senedi satın alınmak üzere veya satın alınan hisse senetleri karşılığında tevdi edilen nakit ya da yatırımcıya ait hisse senedinin satılmasından sağlanan nakit yer almaktadır. Ancak, nemalandırma ve diğer amaçlarla hisse senedi işlemleri dışında herhangi bir işleme konu edilen nakit kapsamından çıkmaktadır.

VİRMAN İŞLEMLERİ

Madde 14. Ödünç veren kurum ödünç alan kurum nezdindeki hesaplarında bulunan menkul kıymetlerin, işbu sözleşme hükümleri çerçevesinde, ödünç alan tarafından ödünç verme işlemlerinde kullanılabileceğini ve bu amaçla ödünç alanın virman yapma hakkı olduğunu kabul eder.

MÜŞTERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Madde 15. İşlemlerin gerçekleşip gerçekleşmediğini Müşteri Kurum'dan öğrenmekle sorumludur. Bunun yanında mevzuat gereğince Müşteri'ye belli zamanlarda hesaplarına ilişkin son durumlarını gösterir hesap özetini Yatırım Araçları Alım Satım ve Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve/veya Sermaye Piyasası Araçları Muhafaza İşlem Çerçeve Sözleşmesi hükümleri uyarınca geçerli kabul edilen bildirim vasıtaları ile veya Müşteri'nin belirleyeceği yolla Kurum gönderecek olup, Müşteri bu yollarla yapılan bildirimleri almadığı takdirde durumu en kısa zamanda Kurum'a bildirecektir. Özellikle, hesap ekstrelerinin gönderilmesi ve Sözleşme koşullarında yapılacak değişiklik bildirimlerinin masrafları Müşteri tarafından karşılanacak olup, giderler Müşteri hesabına borç olarak kaydedilecektir.

SÖZLEŞME SÜRESİ VE SONA ERMESİ

Madde 16. İşbu Sözleşme taraflarca aksi kararlaştırılana kadar süresiz olarak akdedilmiştir. Sözleşme'nin sona ermesinden önce doğan hak ve borçların baki kalması kaydıyla taraflar karşılıklı mutabakatlarıyla Sözleşme'yi diledikleri zaman sona erdirebilirler. Taraflar, TTK'nun 20'inci maddesinin 3'üncü fıkrası hükmüne

uygun olarak herhangi bir zamanda yazılı fesih bildiriminde buldukları takdirde işbu Sözleşme sona erer. Yapılan fesih bildirimine rağmen yedi (7) gün içinde Müşteri tarafından teslim alınmayan Sermaye Piyasası Araçları için Kurum masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere mahkemeden tevdi yeri tayini talep eder. Sözleşme'nin feshi halinde Müşteri'nin hesabında mevcut ya da Sözleşme feshinden önceki tarihlerde gerçekleşen emir ve işlemlere ilişkin olarak ileride doğabilecek borçları kapatılmadan, hesabında bulunan mevcutları Müşteri'ye teslim edilmez. Sözleşme'nin sona ermesi halinde Müşteri, Kurum nezdindeki tüm borçlarını derhal ve nakden ifa etmek şartıyla Kurum'un emanetinde bulunan nakit ve Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim almaya hak kazanabilecektir. Müşteri'nin alacak ve borçları hesaplanarak, hesabı tasfiye edilirken Kurum hapis ve rehin hakkını kullanabilir.

VEKİL ATANMASI

Madde 17.

17.1 İşbu Sözleşme kapsamında yapılacak işlemlerde Müşteri, vekil olmaya ehil kişi ya da kişileri vekil tayin edebilir. Bunun için Müşteri, vekilinin ismini, imza örneğini ve kapsamını içeren noterden tasdikli bir vekaletname örneğini Banka'ya vermek zorundadır. Vekaletnamenin iptal edildiği veya vekaletname ile vekile verilen bir kısım yetkilerin kaldırıldığı konusunda derhal Banka'ya yazılı bir bildirimde bulunmak zorundadır.

17.2 Banka Müşteri'nin ve onun vekillerinin kimliğini, kendisine verilen imza örneklerini, sözü geçenlerin Banka nezdinde doldurdukları belgelerin üzerine attıkları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler.

17.3 Müşteri, vekil atanmasına ilişkin işbu Sözleşme'de hüküm olmayan hallerde Kurum ile imzalamış olduğu ya da imzalayacağı, Yatırım Araçları Alım Satım ve Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve/veya Sermaye Piyasası Araçları Muhafaza İşlem Sözleşmesi'nin vekaletle ilişkin hükümlerinin uygulanacağını, uyuşmazlık halinde anılan sözleşme hükümlerinin geçerli olacağını kabul ve beyan eder.

DİĞER HÜKÜMLER

Madde 18.

18.1 Sorumluluk. Kurum, kendisine tevdi edilen veya borsalardan usulüne uygun olarak Müşteri adına satın alınan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde mahkeme kararı uyarınca tedbir uygulanmasından, anılan Sermaye Piyasası Araçları'nın tahrifat ve benzeri haller sebebiyle geçersizliğinden, telekomünikasyon araçları ile yapılan haberleşmede doğacak gecikme veya diğer hatalardan, Müşteri emirlerinin kısmen ya da tamamen yerine getirilmemesinden, yazılı talimat ya da emirlerin eksikliğinden ve bunlar nedeniyle Sermaye Piyasası Araçları'ndan doğan hakların kullanılmamasından / kullanılmasından dolayı, kusuru ispatlandığı ölçüde sorumlu olacaktır. Müşteri, işbu Sözleşme'yi imzalamakla, sadece kendisi veya vekili olduğu gerçek veya tüzel kişi nam ve hesabına işlem yapmayı kabul ve taahhüt etmiş olur. Müşteri işbu Sözleşme

uyarınca kendi nam ve hesabına hareket edeceği aksi durumun Kurum tarafından ya da başka bir şekilde tespit edilmesi halinde, Kurum'un maruz kalabileceği her türlü zarar ve ziyan tutarını derhal tazmin edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

18.2 Sözleşme'nin Değiştirilmesi. Taraflar işbu Sözleşme'deki hükümleri karşılıklı mutabakat ile kısmen veya tamamen gerektiğinde değiştirme hakkına sahiptir.

18.3 Kısmi Hükümsüzlük. İşbu Sözleşme'nin herhangi bir hükmünün geçersiz olması Sözleşme'nin diğer hükümlerinin geçerliliğini etkilemez.

18.4 Delil Sözleşmesi. İşbu Sözleşme tahtında yapılan işlemler ve/veya Sözleşme'nin uygulanması ile ilgili olarak Banka ile müşteri arasında çıkabilecek her türlü anlaşmazlıklarda, Tarafların mutabakatını içeren ve söz konusu işlemlere dayanak olan kayıtların, Müşteri Emir'lerinin ve Müşteri'nin Banka ve Aracı Kurumlar nezdindeki hesapları ile ilgili belgelerin 6100 sayılı HMK 193/2 maddesi saklı kalmak kaydıyla delil teşkil edeceğini kabul ve beyan eder. Müşteri'nin hesabında gerçekleşen her türlü işlem ile ilgili olarak faks, ATM makinaları, bilgisayar ağı ve internet kanalları yoluyla girilen kayıtlar ile her türlü yazılı Emir ve mutabakatlar ile ses ve görüntü kayıtları da, müstenidatları olsun olmasın yazılı delil veya yazılı delil başlangıcı olarak kabul edilecektir. Bu madde kapsamında yazılı delil başlangıcı olarak kabul edilen her türlü kaydın geçersizliğini ileri süren taraf, bu iddiasını ispat etmekle yükümlüdür. Banka ile müşteri arasında yapılacak telefon görüşmeleri kayıt altına alınacaktır.

18.5 Yetkili Mahkeme ve İcra Daireleri. İşbu Sözleşme'den doğacak ihtilafları çözümlenmeye İstanbul Merkez Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir.

İşbu Sözleşme taraflar arasında tarihinde iki asıl olarak imzalanmış olup, bir aslı Müşteri'ye teslim edilmiştir.

MÜŞTERİ

Adı :

Soyadı/Unvanı :

Adresi :

.....

Vergi No :

TC Kimlik No :

..... Tel

..... Faks

.....

E-Posta adresi :

İmzası :

Ekstre Gönderim ve Tebligat Adresi :

.....

Şehir :
Posta Kodu :

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

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
..... ŞUBESİ
GARANTİ YATIRIM MENKUL
KIYMETLER ACENTASI

BİREYSEL MÜŞTERİLER İÇİN MÜŞTERİ TANIMA FORMU

SPK'nın Seri V No:46 sayılı Tebliği gereğince, yatırım yapmak isteyen müşterilerin risk getiri ve tercihlerinin belirlenmesi amacıyla formun müşteri tarafından doldurulması zorunludur. Müşteri Bilgileri

Ad Soyad		
Cinsiyeti	<input type="checkbox"/> Kadın	<input type="checkbox"/> Erkek
TC Kimlik Numarası		
Doğum Tarihi ve Yeri		
Uyruğu		
İkametgah Adresi		
Ev ve İş Telefon No		
Elektronik posta adresi		
Meslek		
İş Adresi		

Yatırım Profili

Yatırım tercihlerinizi risk ve getiri açısından önem derecesine göre sıralayınız. (1 en önemli, 10 en önemsiz)

<input type="checkbox"/> Repo	<input type="checkbox"/> Hazine Bonosu/Devlet Tahvili	<input type="checkbox"/> Yatırım Fonu	<input type="checkbox"/> Eurobond
<input type="checkbox"/> Hisse Senedi	<input type="checkbox"/> Opsiyon	<input type="checkbox"/> Forward	<input type="checkbox"/> Vadeli İşlem Sözleşmesi (VİOP)
<input type="checkbox"/> Vadeli Mevduat	<input type="checkbox"/> Döviz		

Risk ve Getiri Tercih

Yatırımlarınızda almayı tercih ettiğiniz risk düzeyi nedir?

Sermaye piyasası işlemlerinizde kurumumuzdan tavsiye almak isterseniz "Yüksek" seçeneğini işaretlemelisiniz.

<input type="checkbox"/> Yüksek	<input type="checkbox"/> Orta	<input type="checkbox"/> Düşük
---------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Yatırım Vadesi Tercihleri

Yatırım yaparken vade tercihiniz aşağıdakilerden hangisidir ?

<input type="checkbox"/> 1 aya kadar	<input type="checkbox"/> 1 ay 3 ay arası	<input type="checkbox"/> 3 ay 6 ay arası	<input type="checkbox"/> 6 aydan uzun
--------------------------------------	--	--	---------------------------------------

Mali Bilgiler

Aylık ortalama geliriniz.

<input type="checkbox"/> 1.000 TL altı	<input type="checkbox"/> 1.000-2.000 TL	<input type="checkbox"/> 2.000-3.000 TL	<input type="checkbox"/> 3.000-5.000 TL	<input type="checkbox"/> 5.000 TL üzeri
--	---	---	---	---

Aylık ortalama tasarruf tutarınız.

<input type="checkbox"/> 1.000 TL altı	<input type="checkbox"/> 1.000-2.000 TL	<input type="checkbox"/> 2.000-3.000 TL	<input type="checkbox"/> 3.000-5.000 TL	<input type="checkbox"/> 5.000 TL Üzeri
--	---	---	---	---

Gayrimenkulünüz var mı?

Otomobiliniz var mı?

<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır
-------------------------------	--------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Yukarıda vermiş olduğum bilgilerin tümünün doğru olduğunu, formda yer alan boş kısımları bilinçli bir şekilde boş bıraktığımı kabul eder ve buna ilişkin sorumluluğun tarafıma ait olacağı hususunda yetkili personelce uyarıldığımı beyan ederim. Tarih:

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

İmza.....

TÜZEL MÜŞTERİLER İÇİN MÜŞTERİ TANIMA FORMU

SPK'nın Seri V No:46 sayılı Tebliği gereğince, yatırım yapmak isteyen müşterilerin risk getiri ve tercihlerinin belirlenmesi amacıyla formun müşteri tarafından doldurulması zorunludur. Firma Bilgileri

Firma Ünvanı	
Ticaret Sicil Numarası	
Vergi Numarası	
Vergi Dairesi	
Faaliyet Konusu	
Adres	
Telefon	
İnternet sitesi adresi	
Elektronik posta adresi	
Ortaklarının Adı Soyadı/ Ünvanı ve TCKimlik Numarası	

Temsile Yetkili Kişilerin Adı Soyadı/Ünvanı ve TCKimlik Numarası	
---	--

Yatırım Profili

Yatırım tercihlerinizi risk ve getiri açısından önem derecesine göre sıralayınız. (1 en önemli, 10 en önemsiz)

<input type="checkbox"/> Repo	<input type="checkbox"/> Hazine Bonosu/Devlet Tahvili	<input type="checkbox"/> Yatırım Fonu	<input type="checkbox"/> Eurobond
<input type="checkbox"/> Hisse Senedi	<input type="checkbox"/> Opsiyon	<input type="checkbox"/> Forward	<input type="checkbox"/> Vadeli İşlem Sözleşmesi (VİOP)
<input type="checkbox"/> Vadeli Mevduat	<input type="checkbox"/> Döviz		

Risk ve Getiri Tercih

Yatırımlarınızda almayı tercih ettiğiniz risk düzeyi nedir?

Sermaye piyasası işlemlerinizde kurumumuzdan tavsiye almak isterseniz “Yüksek” seçeneğini işaretlemelisiniz.

<input type="checkbox"/> Yüksek	<input type="checkbox"/> Orta	<input type="checkbox"/> Düşük
---------------------------------	-------------------------------	--------------------------------

Yatırım Vadesi Tercihleri

Yatırım yaparken vade tercihiniz aşağıdakilerden hangisidir ?

<input type="checkbox"/> 1 aya kadar	<input type="checkbox"/> 1 ay 3 ay arası	<input type="checkbox"/> 3 ay 6 ay arası	<input type="checkbox"/> 6 aydan uzun
--------------------------------------	--	--	---------------------------------------

Yukarıda vermiş olduğumuz bilgilerin tümünün doğru olduğunu, formda yer alan boş kısımları bilinçli bir şekilde boş bıraktığımızı kabul eder ve buna ilişkin sorumluluğun firmamıza ait olacağı hususunda yetkili personelce uyarıldığımızı beyan ederiz.

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

Firma Ünvanı/Kaşesi ve Yetkili İmzalar:.....

Versiyon No: 11 –Güncelleme Tarihi : 20.02.2014