

V3

Şube Kodu

Müşteri No

Müşteri Adı

# Yatırım Hizmetleri Sözleşmesi



# İçindekiler

<b>I. Yatırım Hizmeti İlişkinin Kurulması</b>	<b>3</b>
1. Konu ve Kapsam ile İlgili Tanımlar ve Kısaltmalar	3
1.1 Konu ve Kapsam	3
1.2 Tanımlar ve Kısaltmalar	3
2 Çerçeve Sözleşme Niteliği	7
2.1 Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesine Gönderme	7
2.2 Sözleşme Ekleri	8
2.3 Rehin Sözleşmesi	8
3. Müşteriyi Tanıma İlkesi	8
3.1 Müşteri Tanımı	8
3.2 Müşteriyi Tanıma Kuralı ve Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Mevzuatı (Foreign Accounts Tax Compliance Act-FATCA)	8
3.3 Müşteri Numarası ve Hesapları	8
4. Müşteri Sınıflandırılması	9
4.1 Genel Müşteri	9
4.2 Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenler	9
4.3 Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenlere Uygulanmayan Hükümler	9
5. Uygunluk Testi	9
5.1 Uygunluk Testinin Amacı	9
5.2 Uygunluk Testi Yapılmayan Durumlar	10
5.3 Ürünün Uygun Olmaması	10
6. Risk Bildirimi	10
6.1 Genel Risk Bildirimi	10
6.2 Ürün Risk Bildirimi ve Yatırımcı Bilgi Formu	10
7. Ücret, Komisyon, Masraf ve Diğer Maliyetler	10
8. Müşteri Emirleri	10
8.1 Emirler İçin Ortak Esaslar	10
8.2 Yazılı Emirler	11
8.3 Sözlü Emirler	11
9. İşlem Teminatları	11
9.1 Teminat Bulundurma Şartı	11
9.2 Teminatların Bankaya Rehinli Olması	11
9.3 Teminat Tamamlama Çağrısı ve Sonuçları	12
<b>II. Yatırım Hizmetinin Sunulması</b>	<b>12</b>
10. Alım Satım Aracılığı	12
10.1 Emir İletimine Aracılık	12
10.1.1 Emir İletimine Aracılığa İlişkin Genel Hükümler	12

10.1.2 TEFAS Platformuna Kayıtlı Olmayan Yatırım Fonu İşlemleri .....	12
10.2 İşlem Aracılığı.....	12
10.2.1 İşlem Aracılığına İlişkin Genel Hükümler.....	12
10.2.2 TEFAS Platformuna Kayıtlı Yatırım Fonu İşlemleri .....	13
10.3 Portföy Aracılığı .....	13
10.3.1 Portföy Aracılığına İlişkin Genel Hükümler .....	13
10.3.2 Tezgahestü Türev İşlemler .....	13
10.3.2.1 Opsiyon .....	13
10.3.2.2 Vadeli Döviz Alım Satım (Forward) .....	13
10.3.2.3 Esnek Vadeli Döviz Alım Satım (Esnek Vadeli Forward).....	14
10.3.2.4 Döviz Swap .....	14
10.3.2.5 Faiz Swap, FRA ve Faiz Opsiyon .....	14
10.3.3 Borçlanma Araçları .....	15
11. Yan Hizmetler .....	15
11.1 Sermaye Piyasaları İle İlgili Danışmanlık Hizmeti Sunulması .....	15
11.2 Kredi ve Döviz Hizmeti Sunulması .....	15
11.3 Genel Yatırım Tavsiyesi Sunulması.....	15
11.4 Servet Yönetimi ve Finansal Planlama Yapılması.....	16
12. Sınırlı Saklama Hizmeti.....	16
13. Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi Olmaksızın Sunulmasına İzin Verilen Diğer Hizmetler .....	16
<b>III. Hizmetin Sona Ermesi .....</b>	<b>16</b>
14. İşlemlerin Erken Sonlandırılması ve Temerrüt Hali.....	16
14.1. İşlemlerin Erken Sonlandırılması .....	16
14.2. Temerrüt.....	16
15. Bildirimler ve Tebligat Adresi .....	17
16. Delil.....	17
17. Uygulanacak Hukuk ile Uyuşmazlıkların Çözüm Yeri .....	17
18. Sözleşmenin Süresi, Sözleşmede Değişiklik Yapılması ve Sona Ermesi .....	17
19. Yürürlük.....	17
20. Bilgilendirmeler ve Müşteri Beyanı .....	18
20.1. Bilgilendirmeler .....	18
20.1.1 Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgilendirme: .....	18
20.1.2 Çıkar Çatışması Hakkında Bilgilendirme.....	18
20.2. Müşteri Çerçeve Sözleşmenin Elektronik Ortamda Değiştirilmesine Dair Onayı .....	18

# Yatırım Hizmetleri Sözleşmesi

## I. Yatırım Hizmeti İlişkisinin Kurulması

### 1. Konu ve Kapsam ile İlgili Tanımlar ve Kısaltmalar

#### 1.1 Konu ve Kapsam

Bu Yatırım Hizmetleri Sözleşmesinin (YHS) konusu Burgan Bank A.Ş. ("Banka" olarak kısaltılmıştır) tarafından bu sözleşmenin ekinde yer alan "Müşteri Tanıma ve Başvuru Formu" ile tanıtıcı bilgilerine yer verilen müşteriye sunulan yatırım hizmetlerinin ve yan hizmetlerin (topluca "yatırım hizmeti" olarak ifade edilmiştir) esaslarını düzenlemektir. Yatırım hizmetleri, alım satım aracılığı ile bunlara ek olarak sunulan yan hizmetleri ifade eder. Alım satım aracılığı faaliyeti kapsamında, müşterilere emir iletimine aracılık, işlem aracılığı veya portföy aracılığı hizmetleri verilir. Bu sözleşme, Banka ile müşteri arasındaki sermaye piyasası işlemlerine ilişkin olarak gerçekleşen ilişkinin esaslarını, tarafların hak ve yükümlülüklerini genel olarak düzenleyen, başlangıçta bir kez akdedilen ve münferit işlemlerin esasını oluşturan bir çerçeve sözleşmedir. Bu çerçeve sözleşme kapsamında taraflar farklı zamanlarda birden fazla işlem yapabilir. Her bir işleminin detayları işlemin müşteri emri ile aynı anda gerçekleşmesi durumunda "İşlem Talimat ve Sonuç Formunda (İTSF)", işlemin emir ile aynı anda gerçekleşmemesi durumunda ise "İşlem Sonuç Formunda (İSF)" düzenlenir. İTSF ve İSF her bir işleme ait tüm bilgileri ve diğer unsurları içerir ve Banka tarafından hazırlanarak müşteriye gönderilir. Banka bir işleme ait İTSF ve İSF ile bu sözleşme arasında çelişki olması durumunda, o işleme ait İTSF ve İSF'deyen alan hükümler yalnızca o işlem için geçerli olur.

#### 1.2 Tanımlar ve Kısaltmalar

Bu sözleşmede geçen aşağıdaki terimler karşılardaki anlamları ifade eder.

**BHS:** Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi,

**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, Kanuna uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve pazar yerleri,

**Döviz:** Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karar ve ilgili mevzuat uyarınca Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından belirlenen konvertibl para birimleri

**Döviz swap işlemlerinde sabit tutar:** Hangi para biriminden olduğu İTSF ve İSF'de belirtilerek, valör tarihinde vadeli alıcı tarafından spot alıcıya satılan ve vade tarihinde vadeli alıcı tarafından spot alıcıdan İTSF ve İSF'de belirtilen şartlarla geri satın alınan, tarafların ödeme yükümlülüklerinin hesaplanmasında esas alınan sabit bedel,

**Döviz swap işlemlerinde spot alıcı:** Valör tarihinde, vadeli alıcıdan sabit tutarı tahsil etme ve karşılığında spot kur kullanılarak hesaplanan değişken tutarı ödeme, vade tarihinde de, vadeli alıcıya sabit tutarı ödeme ve karşılığında vade kuru kullanılarak hesaplanan değişken tutarı tahsil etme hak ve yükümlülüğüne sahip olan taraf,

**Döviz swap işlemlerinde spot kur:** İTSF ve İSF'de belirtilen ve valör tarihinde spot alıcının ödemekle yükümlü olduğu değişken tutarın hesaplanmasında kullanılan döviz kuru veya paritesi,

**Döviz swap işlemlerinde valör/vade tarihindeki değişken tutar:** Hangi para biriminden olduğu İTSF ve İSF'de belirtilerek sabit tutara valör tarihinde spot kurun, vade tarihinde ise vade kurunun uygulanmasıyla bulunan ve sabit tutarın ait olmadığı para birimi cinsinden hesaplanan tutar,

**Döviz swap işlemlerinde vadeli alıcı:** Valör tarihinde, spot alıcıya sabit tutarı ödeme ve karşılığında spot kur kullanılarak hesaplanan değişken tutarı tahsil etme, vade tarihinde de, spot alıcıdan sabit tutarı tahsil etme ve karşılığında vade kuru kullanılarak hesaplanan değişken tutarı ödeme hak ve yükümlülüğüne sahip olan taraf,

**Döviz swap işlemlerinde valör tarihi:** İTSF ve İSF'de belirtilen ve spot alıcı ile vadeli alıcının karşılıklı olarak ödeme yükümlülüklerini yerine getirecekleri ilk tarih,

**Döviz swap, forward ve flexible forward işlemlerinde vade kuru:** Döviz swap, vadeli döviz alım/satım (forward) ve esnek vadeli döviz alım/satım (flexible forward) işlemlerinde işlem tarihinde taraflar arasında mutabık kalınan, döviz swap ve forward işlemlerinde vade tarihindeki, flexible forward işleminde vade tarihine kadar ya da en geç vade tarihinde yapılacak alım ve satım tutarlarının hesaplanmasında kullanılan döviz kuru/paritesi,

**Emir iletilme şekli:** Müşteriden alınan emrin türü (yazılı ya da sözlü),

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde başlangıç anapara tutarı:** İTFS ve İSF'de belirtilen valör tarihindeki faize esas bedel,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde değişken faiz endeksi:** İTFS ve İSF'de belirtilen aylık, 3 aylık, 6 aylık, yıllık TRLIBOR, LIBOR, EURIBOR veya İTFS ve İSF'de belirtilen diğer değişken faiz endeksleri,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde değişken faiz endeksi referansı:** Reuters, Bloomberg gibi veri sağlayıcılar tarafından ilgili sayfalarda duyurulan TRLIBOR, LIBOR, EURIBOR veya İTFS ve İSF'de belirtilen diğer değişken faiz endeks değerleri,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde değişken faiz ödeyen:** Her bir faiz ödeme tarihinde, ilgili faiz dönemine ilişkin değişken tutarı karşı tarafa ödeme yükümlülüğü bulunan taraf,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde dönem başlangıç tarihi:** İTFS ve İSF'de belirtilen, her bir faiz dönemi için faiz tutarı hesaplanmasında dikkate alınacak ilk tarih,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde dönem bitiş tarihi:** İTFS ve İSF'de belirtilen, her bir faiz dönemi için faiz tutarı hesaplanmasında dikkate alınacak son tarih,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde dönem gün sayısı:** Her bir faiz dönemi için İTFS ve İSF'de belirtilen gün bazı kullanılarak hesaplanan, o faiz dönemindeki zaman dilimi,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde faiz dönemi:** İTFS ve İSF'de belirtilen her bir dönem için başlangıç ve dönem bitiş tarihi arasındaki zaman dilimi,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde faiz ödeme tarihi:** İTFS ve İSF'de belirtilen, değişken faiz ödeyenin ve sabit faiz ödeyenin ilgili faiz dönemine ilişkin olarak hesaplanan değişken tutarı ve sabit tutarı ödemekle yükümlü oldukları tarih,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde ilk faiz dönemi değişken faiz oranı:** Değişken faiz ödeyecek taraf için ilk faiz ödemesine baz teşkil edecek faiz oranı,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde sabit faiz:** İTFS ve İSF'de oransal olarak belirtilen sabit faiz oranı,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde değişken faiz endeksi referans tarihi:** İTFS ve İSF'de her bir dönem için belirtilen değişken faiz referansının tespit edileceği tarih,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde sabit faiz ödeyen:** Her bir faiz ödeme tarihinde, ilgili faiz dönemine ilişkin sabit tutarı karşı tarafa ödeme yükümlülüğü bulunan taraf,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde spread:** Değişken faiz hesaplamasında değişken faiz referansına ilave edilecek olan, taraflarca mutabık kalınarak İTFS ve İSF'de belirtilen marj ya da oran,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde valör tarihi:** Her bir işlem için İTFS ve İSF'de belirtilen ve faiz tutarı hesaplanmasına başlanılacak ilk tarih,

**Faiz swap ve faiz opsiyon işlemlerinde faize esas bedel:** Değişken faiz ödeyen ve sabit faiz ödeyen tarafından karşılıklı olarak birbirlerine ödenecek tutarların belirlenmesi amacıyla değişken faiz ve sabit faiz oranlarının uygulanmasına esas alınan ve taraflarca İTFS ve İSF'de belirtilmek suretiyle kararlaştırılan tutar,

**Flexible forward işlemlerinde kullanım hakkı başlangıç tarihi:** Esnek vadeli döviz alım/satım (flexible forward) işleminde müşterinin İTFS ve İSF'de koşulları tanımlanmış haklarını kullanmaya başlayabileceği ilk tarih,

**Flexible forward işlemlerinde kullanım hakkı bitiş tarihi:** Esnek vadeli döviz alım/satım (flexible forward) işleminde müşterinin İTFS ve İSF'de koşulları tanımlanmış haklarını nihai olarak kullanarak bakiye tutarın tamamının itfa edilmesi gereken tarih,

**Flexible forward işlemlerinde minimum kullanım tutarı:** Esnek vadeli döviz alım/satım (flexible forward) işleminde müşterinin parçalı olarak kullanabileceği ve İTFS ve İSF'de belirtilen asgari işlem tutarı,

**Forward ve flexible forward işlemlerinde müşterinin vadeli olarak aldığı döviz cinsi:** Vadeli döviz alım/satım (forward) ve esnek vadeli döviz alım/satım (flexible forward) işlemlerinde Banka tarafından müşteriye vade tarihinde ya da en geç vade tarihine kadar ödenmesi kararlaştırılan tutarın para birimi,

**Forward ve flexible forward işlemlerinde müşterinin vadeli olarak aldığı tutar:** Vadeli döviz alım/satım (forward) işleminde Banka tarafından müşteriye vade tarihinde ödenmesi kararlaştırılan döviz ya da TL tutarı, esnek vadeli döviz alım/satım (flexible forward) işleminde Banka tarafından müşteriye en geç vade tarihinde tek parça ya da vadeye kadar kısmi parçalar halinde ödenmesi kararlaştırılan toplam döviz ya da TL tutarı,

**Forward ve flexible forward işlemlerinde müşterinin vadeli olarak sattığı döviz cinsi:** Vadeli döviz alım/satım (forward) ve esnek vadeli döviz alım/satım (flexible forward) işlemlerinde müşteri tarafından Bankaya vade tarihinde ya da en geç vade tarihine kadar ödenmesi kararlaştırılan tutarın para birimi,

**Forward ve flexible forward işlemlerinde müşterinin vadeli olarak sattığı tutar:** Vadeli döviz alım/satım (forward) işleminde müşteri tarafından Bankaya vade tarihinde ödenmesi kararlaştırılan döviz ya da TL tutarı, esnek vadeli döviz alım/satım (flexible forward) işleminde müşteri tarafından Bankaya en geç vade tarihinde tek parça ya da vadeye kadar kısmi parçalar halinde ödenmesi kararlaştırılan toplam döviz ya da TL tutarı,

**GKS:** Genel Kredi Sözleşmesi,

**Gün bazı:** ACT (Actual) ya da 30 olarak belirlenebilen, ACT olarak tercih edilmesi durumunda faiz dönemindeki gerçek gün sayısının alındığı, 30 olarak tercih edilmesi durumunda faiz dönemindeki her ay gerçekte kaç gün olduğuna bakılmaksızın 30 gün olarak alınan değer,

**Gün sayısı çarpanı:** Gün bazının yıl bazına bölünmesiyle hesaplanan katsayı,

**İhraç:** Sermaye piyasası araçlarının ihraççı tarafından çıkarılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı,

**İhraççı:** Sermaye piyasası araçlarını ihraç eden, ihraç etmek üzere Kurula başvuruda bulunan veya sermaye piyasası araçları halka arz edilen tüzel kişiler ve bu Kanuna tabi yatırım fonları,

**İş günü:** Hafta sonu ve resmi tatil günleri hariç olmak üzere Bankaların Türkiye’de açık olduğu günler,

**İşlem:** Bu sözleşme kapsamında müşteri ile Banka arasında gerçekleştirilen sermaye piyasası aracına ilişkin her bir alım, satım veya başkaca hukuki ilişkiye yönelik yapılan faaliyet,

**İşlem sonuç formu (İSF):** Bu sözleşme kapsamında yerine getirilen her bir işlemin tüm bilgilerini ve diğer unsurlarını içeren, en geç gün sonuna kadar Banka tarafından hazırlanarak e-posta yolu ile müşteriye gönderilen, o işlem üzerinde müşteri ve Banka mutabakatını temsil eden sözleşmenin ayrılmaz parçası niteliğindeki belge,

**İşlem talimat ve sonuç formu (İTSF):** Bu sözleşme kapsamında yerine getirilen her bir işlemin tüm bilgilerini ve diğer unsurlarını içeren, en geç gün sonuna kadar Banka tarafından hazırlanarak e-posta yolu ile müşteriye gönderilen, müşteri emrinin verilmesi ile işlemin aynı anda gerçekleşmesi durumunda, müşteri emri yerine de geçen, o işlem üzerinde müşteri ve Banka mutabakatını temsil eden sözleşmenin ayrılmaz parçası niteliğindeki belge,

**İşlem tarihi ve zamanı:** İTSF ve İSF’de detayları verilen işlemin Banka sistemine kaydedildiği tarih ve zaman,

**İzahname:** İhraççının ve varsa garantörün finansal durum ve performansı ile geleceğe yönelik beklentilerine, faaliyetlerine, ihraç edilecek veya borsada işlem görecektir sermaye piyasası araçlarının özelliklerine ve bunlara bağlı hak ve risklere ilişkin olarak yatırımcıların bilinçli bir değerlendirme yapmasını sağlayacak nitelikteki tüm bilgileri içeren kamuyu aydınlatma belgesi,

**Kalıcı veri saklayıcısı:** Müşterinin gönderdiği veya kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkân veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, disk, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı,

**Kanun:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu,

**Kurul:** Sermaye Piyasası Kurulu (SPK),

**Menkul kıymetler:** Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere; (1) Paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikalarını, (2) Borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikaları,

**MKK:** Sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesine ilişkin işlemleri gerçekleştirmek, kaydileştirilen bu araçları ve bunlara bağlı hakları elektronik ortamda üyeler ve hak sahipleri itibarıyla kayden izlemek, merkezi saklamasını yapmak ve Kurul tarafından sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde verilen diğer görevleri yerine getirmek üzere kurulmuş bulunan özel hukuk tüzel kişiliğini haiz Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketi,

**Opsiyon alıcısı (hak sahibi):** Opsiyon hakkını satın alan gerçek veya tüzel kişi,

**Opsiyon satıcısı (yükümlülük sahibi):** Dayanak finansal varlığı bir prim karşılığında, belirli bir vade içerisinde veya sonunda, önceden belirlenen bir fiyat ve tutar üzerinden varsa önceden belirlenmiş koşullar altında alma veya satma, veya nakit bedel elde etme hakkını opsiyon primi karşılığında opsiyon alıcısına satan gerçek veya tüzel kişi,

**Opsiyon prim tutarı:** Opsiyon alıcısının opsiyon hakkına sahip olabilmesi için en geç vade tarihinde olmak üzere İTSF ve İSF'de belirtilen tarihte opsiyon alıcısı tarafından opsiyon satıcısına ödenecek tutar,(opsiyon prim tutarı, prim ödeme tarihinde ödenecektir. İTSF ve İSF'de opsiyon prim tutarının ödeneceği tarihe ilişkin olarak herhangi bir belirleme yapılmamış ise, opsiyon prim tutarının ödeneceği tarih işlem tarihidir)

**Satın alma (call) opsiyonu:** Alıcısına dayanak finansal varlığı, belirli bir fiyattan, opsiyon hakkı bildirim tarihi ve bildirim saatinde (Avrupa Tipi Opsiyon) ya da opsiyon hakkı bildirim tarihi ve bildirim saatine kadar (Amerikan Tipi Opsiyon) satın alma hakkı sağlayan opsiyon işlemi. Opsiyon alıcısı hakkını kullanmak isterse opsiyon satıcısının işlemi gerçekleştirme yükümlülüğü vardır.

**Satma (put) opsiyonu:** Alıcısına dayanak finansal varlığı, belirli bir fiyattan, opsiyon hakkı bildirim tarihi ve bildirim saatinde (Avrupa Tipi Opsiyon) ya da opsiyon hakkı bildirim tarihi ve bildirim saatine kadar (Amerikan Tipi Opsiyon) satma hakkı sağlayan opsiyon işlemi. Opsiyon alıcısı hakkını kullanmak isterse opsiyon satıcısının işlemi gerçekleştirme yükümlülüğü vardır.

**Avrupa tipi opsiyon:** İTSF ve İSF'de belirtilen, opsiyon alıcısının sahip olduğu hakkı sadece opsiyon hakkı bildirim tarihi ve saatinde kullanabildiği opsiyon tipi,

**Amerikan tipi opsiyon:** İTSF ve İSF'de belirtilen, opsiyon alıcısının sahip olduğu hakkı kullanım hakkı başlangıç tarihinden kullanım hakkı bitiş tarihindeki(bildirim tarihi dahil) opsiyon hakkı bildirim saatine kadar kullanabildiği opsiyon tipi,

**Opsiyon işlemlerinde işlem vade tarihi:** Haksatın alan tarafın hakkını kullanabileceği Avrupa tipi opsiyon işlemlerinde İTSF ve İSF'de belirtilen tarih, Amerikan Tipi opsiyonlarda İTSF ve İSF'de belirtilen hakkın kullanılabilmesi en son tarih.

**Opsiyon işlemlerinde kullanım hakkı başlangıç tarihi:** Opsiyon alıcısının kullanım hakkının başladığı İTSF ve İSF'de belirtilen tarih,

**Opsiyon işlemlerinde kullanım hakkı bitiş tarihi:** Opsiyon alıcısının kullanım hakkının sona erdiği İTSF ve İSF'de belirtilen tarih.

**Opsiyon hakkı bildirim tarihi:** İTSF ve İSF'de belirtilen, Avrupa tipi opsiyonlarda opsiyon alıcısı tarafından opsiyon hakkının kullanılacağına opsiyon satıcısına bildirileceği tarih, Amerikan tipi opsiyonlarda opsiyon alıcısı tarafından opsiyon hakkının kullanılacağına opsiyon satıcısına bildirileceği en son tarih,

**Opsiyon hakkı bildirim saati:** İTSF ve İSF'de belirtilen, Avrupa tipi opsiyonlarda opsiyon alıcısı tarafından opsiyon hakkının kullanılacağına opsiyon satıcısına bildirileceği saat, Amerikan tipi opsiyonlarda opsiyon alıcısı tarafından opsiyon hakkının kullanılacağına opsiyon satıcısına bildirileceği en son saat,

**Opsiyon işlemlerinde takas tarihi:** Satın alınan hakların kullanılması durumunda karşılıklı ödemelerin yapılacağı tarih,

**Opsiyon işlemlerinde vadeli kur/fiyat/faiz oranı(uygulama fiyatı):** İTSF ve İSF'de belirtilen, işlem tarihinde taraflar arasında mutabık kalınan, opsiyon alıcısı hakkını kullandığı takdirde, işlem bedeli hesaplamasında esas alınacak kur/fiyat/faiz oranı,

**Prim ödeme tarihi:** Opsiyon priminin ödeneceği tarih,

**Döviz opsiyon işlemlerinde döviz alış/satış bedeli:** Opsiyon hakkının kullanıldığı durumda işlem tutarının vadeli kur/fiyat ile çarpılması/bölünmesiyle hesaplanan ve satın alma opsiyonu için opsiyon alıcısı tarafından opsiyon satıcısına ödenen ve satma opsiyonu için opsiyon satıcısı tarafından opsiyon alıcısına ödenen bedel,

**Döviz opsiyon işlemlerinde işlem tutarı:** İTSF ve İSF'de para birimi ile birlikte belirtilen dayanak varlık miktarı,

**Bariyer:** İTSF ve İSF'de belirtilen, opsiyon hakkının geçerli ya da geçersiz olması için dayanak varlık fiyatının ulaşması ya da ulaşmaması gereken seviye(ler),

**Amerikan tipi bariyer:** İTSF ve İSF'de belirtilen, bariyer koşulunun opsiyon başlangıç tarihinden bitiş tarihindeki (bildirim tarihi dahil) opsiyon hakkı bildirim saatine kadar geçerli olan bariyer tipi,

**Avrupa tipi bariyer:**İTSF ve İSF'de belirtilen, bariyer koşulunun opsiyon hakkı bildirim tarihi ve saatinde geçerli olduğu bariyer tipi,

**Knock-in bariyeri:** Herhangi bir bariyerli opsiyon işleminde opsiyon hakkının geçerli olabilmesi için dayanak varlık fiyatının ulaşması gereken seviye,

**Knock-out bariyeri:** Herhangi bir bariyerli opsiyon işleminde opsiyon hakkının geçerli olabilmesi için dayanak varlık fiyatının ulaşmaması gereken seviye,

**Pencere (window) bariyer:** Bariyer koşulunun İTSF ve İSF'de belirtilen bariyer gözlem başlangıç ve bariyer gözlem bitiş tarih ve zaman aralığında geçerli olduğu bariyer tipi,

**Opsiyon işlemlerinde bariyer gözlem başlangıç tarihi:** İTSF ve İSF'de belirtilen, bariyerli opsiyonlarda bariyer koşulunun geçerli olmaya başladığı ilk tarih,

**Opsiyon işlemlerinde bariyer gözlem bitiş tarihi:** İTSF ve İSF'de belirtilen, bariyerli opsiyonlarda bariyer koşulunun geçerli olduğu son tarih,

**Opsiyon işlemlerinde bariyer gözlem başlangıç saati:** İTSF ve İSF'de belirtilen, belirtilmediğinde bariyerli opsiyonlarda işlemin taraflarca gerçekleştirilme saati,

**Opsiyon işlemlerinde bariyer gözlem bitiş saati:** İTSF ve İSF'de belirtilen, belirtilmediğinde bariyerli opsiyonlarda opsiyon hakkı bildirim saati,

**Rehnedilen teminat tutarı:** İşlem tarihinde müşterinin sermaye piyasası araçlarında gerçekleştirdiği tüm işlemler karşılığında Bankada bulundurduğu nakit teminat toplamı,

**Sermaye piyasası araçları:** Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dâhil olmak üzere Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları,

**Sıra no:** İTSF ve İSF'de detayları verilen işlemin Banka sistemindeki kayıt numarası,

**SPK mevzuatı:** 6362 sayılı sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat,

**TEFDP (TEFAS):** Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu),

**TSİ:** Türkiye saati ile,

**Türev araçlar:** Sayılanlar veya Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer türev araçları: (i) Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçlar, (ii) Değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurulca uygun görülen kurumlarca yayınlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan türev araçlar, bu araçların türevlerini ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevler, (iii) Döviz ve kıymetli madenler ile Kurulca belirlenecek diğer varlıklar üzerine yapılacak kaldıraçlı işlemler

**Vade tarihi:** Forward işlemi bakımından vadeli döviz alım işlemi ya da vadeli döviz satım işlem konusu dövizin TL ya da diğer bir döviz karşılığında alım satımının fiilen gerçekleştirileceği İTSF ve İSF'de belirtilen tarih; flexible forward işlemi bakımından İTSF ve İSF'de belirtilen kullanımların tamamlanması gereken son tarih; Döviz Swap işlemi bakımından İTSF ve İSF'de belirtilen ve spot alıcı ile vadeli alıcının karşılıklı olarak geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirmeleri ile işlemin sonlandırılacağı tarih; Faiz Swap, FRA ve Faiz Opsiyon işlemi bakımından İTSF ve İSF'de belirtilen ve değişken faiz ödeyen ve sabit faiz ödeyenin son faiz dönemine ilişkin değişken tutar ve sabit tutar ödeme ve faiz opsiyon işlemleri ile ilgili yükümlülüklerini yerine getirmeleri ile işlemin sonlandırılacağı tarih, Döviz Opsiyon işlemi bakımından hak satın alan tarafın hakkını kullanabileceği en son tarih,

**Yıl bazi:** ACT (Actual), 360 ya da 365 olarak belirlenebilen, ACT olarak tercih edilmesi durumunda ilgili faiz döneminin bulunduğu yıldaki gerçek gün sayısı (yıldaki gerçek gün sayısı 365 ise 365, artık yıl ise 366 gün olarak dikkate alınır), 360 veya 365 olarak tercih edilmesi durumunda faiz dönemindeki her yıl gerçekte kaç gün olduğuna bakılmaksızın 360 veya 365 gün olarak alınan değer,

**YTM:** Yatırımcı Tazmin Merkezi.

## 2. Çerçeve Sözleşme Niteliği

Bu sözleşme, gönderme yaptığı sözleşmeler, sözleşmenin eki sayılanlar ile sözleşme içinde yer alan rehin sözleşmesi ile birlikte bir takım oluşturur.

### 2.1 Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesine Gönderme

Müşteri, yatırım hizmeti sunulurken nakit hareketlerinin gerçekleştirilebilmesi için Banka nezdinde bir hesap açtırır. Hesap açılması için müşteri tarafından Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi (BHS) imzalanır. Bu sözleşme, Bankada açılacak hesapla ilgili olarak imzalanacak BHS ile birlikte uygulanır. Bu sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde BHS hükümleri uygulanır. BHS'nin başlangıç ve diğer hükümleri ile bu sözleşmede yer alan hükümler SPK mevzuatı kapsamında çerçeve sözleşme niteliğindedir.



## 2.2 Sözleşme Eklere

Bu sözleşme kapsamında yatırım hizmeti sunulan müşteriye ait uygunluk testi, müşteri sınıfı bilgilendirme ve talep formu, ürün risk bildirim formları, yatırımcı bilgi formu, müşteri emir formu, işlem talimat ve sonuç formu, işlem sonuç formu gibi yatırım hizmetine ilişkin diğer dokümanlar da sözleşme takımının bir parçası olarak bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçasıdır. Ayrıca kredilendirme işlemlerinde genel kredi sözleşmesi de bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçası niteliğindedir.

## 2.3 Rehin Sözleşmesi

**Bu sözleşme kapsamında yapılan yatırım işlemlerine istinaden Müşteri Banka nezdinde Türk Lirası ve/veya yabancı para mevduat ile yatırım fonu, tahvil gibi yatırım ürünleri portföyünü Bankaya rehin olarak verebilir. Bu maddede düzenlenen rehin sözleşmesi çerçeve niteliğinde olup, her İTSF ve İSF’de rehin tutarı ve hesap numarası müşteri tarafından Bankaya beyan edilir. Her işlem talimat ve sonuç formunda Bankaya rehin verilen nakit belirtilir. Rehin verilen teminat tutarı, türev işlemlerin doğası gereği birden fazla işlemi olan müşterilerde işlem bazında değil müşteri bazında takip edilir. İşlem talimat ve sonuç formunda belirtilen rehnedilen tutar başka bir işlemin teminatı olarak da kabul edilir. Rehinli bakiyeye Banka tarafından bloke konur ve bu tutar üzerinde müşteri tasarruf edemez. Müşterinin temerrüdü halinde Banka bloke edilen tutarı takas, mahsup hakkına sahiptir. Rehin verilenler Bankanın bu sözleşmeden doğan hak ve alacaklarını karşılamak üzere teminat oluşturur. Bu teminatın paraya çevrilmesi, iadesi ve diğer hususlar, Kanununun 47. maddesi hükümlerine tabidir. Rehin edilen bakiyenin anapara ve faizleri dahil olarak tamamı üzerinde, Bankanın rehin hakkı Banka tarafından kaldırılmadığı sürece devam ettiğinden mevduat vadesinin sona ermesi halinde vade sonunda Bankanın aynı tür mevduata verdiği faiz oranları ile ve aynı sürelerde veyahut daha kısa veya daha uzun vadelerde aynı hesap numarası altında devam etmesi ya da Banka bünyesindeki teknik bir zorunluluk halinde mahsuben açılacak yeni hesaplara alınması halinde de bu sözleşme koşullarında rehin devam eder.**

## 3. Müşteriyi Tanıma İlkesi

### 3.1 Müşteri Tanımı

Müşteri, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında yatırım kuruluşları tarafından hizmet sunulan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir.

### 3.2 Müşteriyi Tanıma Kuralı ve Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Mevzuatı (Foreign Accounts Tax Compliance Act-FATCA)

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterinin kimlik bilgileri tespit edilir. Müşterek hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılır. Müşteri hesabına, müşteri dışında sadece müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Vekilin kimlik bilgilerinin tespiti zorunludur. Söz konusu bilgiler ve bu bilgilerde meydana gelen değişiklikler, Banka tarafından öğrenilmesi üzerine derhal yetkili takas ve saklama kuruluşuna ve/veya MKK’ya bildirilir. Yabancı hesaplar vergi uyum mevzuatı gereğince Amerikan Vergi Mükelleflerinin hesap bilgilerinin Amerika Birleşik Devletleri ve Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanan uluslararası sözleşmeye dayanarak T.C. Maliye Bakanlığı’na iletilmesi gerekmektedir. Bu nedenle, müşteriler Amerikan vergi mükellefi olup olmadığını Bankaya bildirmek ve gerekli formları doldurmak ile yükümlüdür. Müşterilerin Bankaya vermiş oldukları bilgiler doğrultusunda Amerikan vergi yükümlülüğü hususunda tereddüt oluşması durumunda, müşterilerin bu bilgiyi Bankaya vermesi ve gerekli formları 90 gün içinde doldurması gerekir. Bu sürenin sonunda Banka müşteri hesaplarını kapatma yetkisi dahil olmak üzere eksik bilgi ve belgeleri bulunan müşterileri “işbirlikçi olmayan müşteri” kategorisinde raporlama hakkına da sahiptir. Amerikan vergi yükümlülüğü olan müşteriler adı geçen mevzuat kapsamında bilgilerinin yetkili kurum ve kuruluşlarla paylaşılması için Bankaya izin vermiş sayılırlar.

### 3.3 Müşteri Numarası ve Hesapları

Çerçeve sözleşme imzalanan her müşteriye ayrı bir müşteri numarası tahsis edilir. Bir müşteriye verilmiş olan müşteri numarası, çerçeve sözleşmenin sona erme tarihi üzerinden 10 yıl geçmedikçe başka bir müşteriye verilemez. Sözleşme çerçevesinde müşteriye tahsis edilmiş olan numaraya bağlı olarak birden fazla hesap açılabilir.

Sözleşme yapılan her müşteri için söz konusu müşteriden emir kabul etmeden veya müşteri adına verilen emir gönderilmeden önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Müşteri numaraları, yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdindeki müşteri saklama alt hesabı için de aynen kullanılır. Yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK'da sicil almamış veya sicil ile eşleşmemiş hesaplardan emir kabul edilmez. Gerçek kişi müşterilerin isimlerinde, tüzel kişi müşterilerin unvanlarında meydana gelen değişiklikler, öğrenilmesini müteakip derhal yetkili takas ve saklama kuruluşlarına ve/veya MKK'ya bildirilir.

#### 4. Müşteri Sınıflandırılması

Mevzuata uygun olarak müşteri, profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırılır. Banka bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır. Sınıflandırma yaparken müşteriye yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında "Müşteri Sınıfı Bilgilendirme ve Talep Formu" aracılığı ile bilgi verilir ve müşteri içinde yer aldığı sınıfın özellikleri konusunda bilgilendirilir. **Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Bankaya bildirmekle, Banka ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.**

##### 4.1 Genel Müşteri

SPK mevzuatının profesyonel müşteri ile talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilenler dışındakiler genel müşteri sayılır.

##### 4.2 Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenler

"Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriye ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için mevzuatta sayılan kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir. Genel müşterilerden bu nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve SPK mevzuatındaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, Bankanın sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir.

##### 4.3 Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenlere Uygulanmayan Hükümler

SPK mevzuatının profesyonel müşteri ile talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilenlere uygulanmayan hükümleri bu sözleşmenin eki olan Müşteri Sınıfı Bilgilendirme ve Talep Formu'nda yer almaktadır.

#### 5. Uygunluk Testi

##### 5.1 Uygunluk Testinin Amacı

Banka, sunulan ürün veya hizmetin müşteriye uygun olup olmadığını değerlendirmek ve müşterinin ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit etmek için müşteriye uygunluk testi yapar. Uygunluk testi belirli aralıklarla yenilenebilir. Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü (münferiden temsil edilen) müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk ve yerindelik testlerinin uygulanması yeterli olup, hesabın teselsülsüz (müştereken temsil edilen) müşterek hesap olması halinde tüm hesap sahiplerine testlerin uygulanması ve en muhafazakar sonucun işlemlerde esas alınması gerekir. Vekâleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından müvekkil tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunuyorsa, vekil müvekkilin bu talimatına uygun hareket etmekle yükümlü olduğundan, testler ile ölçülen hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; yaşı ve mesleği, eğitim durumu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı gibi bilgiler yalnızca müvekkil bakımından aranır. Böyle bir talimatın bulunmadığı durumlarda, vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek

işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit bakımından söz konusu bilgiler vekil bakımından uygulanır. Profesyonel müşterilere uygunluk testi yapılmaz. Tüzel kişi genel müşterilere ise uygunluk testi yapılmasını Banka talep edebilir. Ayrıca, tüzel kişiliği olmaksızın hesap açılabilen kişilerden işlem yapmaya yetkili kişiye uygunluk testi yapılır. Uygunluk testine dair ilk bilgiler yazılı olarak alınır, güncellemeler ise elektronik ortamda yapılabilir. Banka söz konusu bilgileri vermemeleri hususunda müşteriye telkinde bulunamaz. Müşterinin uygunluk testi için Bankaya bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, Banka hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda müşteriye yazılı olarak uyarır.

## 5.2 Uygunluk Testi Yapılmayan Durumlar

Ürün veya hizmetin müşterinin kendi talebi doğrultusunda sunulması şartı aranmaksızın Bankanın uygunluk testi yapmakla yükümlü bulunmadığı hususunda müşterinin bilgilendirilmesi şartlarıyla; (a)Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları (b)Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapılması zorunlu değildir.

## 5.3 Ürünün Uygun Olmaması

Uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, müşteri yazılı olarak veya elektronik ortamda uyarılır. Söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak müşteriye bire bir genel yatırım tavsiyesinde de bulunulamaz. **Banka hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, müşterinin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda, Banka müşteriye hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.**

## 6. Risk Bildirimi

### 6.1 Genel Risk Bildirimi

Bu sözleşmenin ekinde yer alan "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu" sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

### 6.2 Ürün Risk Bildirimi ve Yatırımcı Bilgi Formu

Banka alım satım aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini "ürün risk bildirim" ile müşteriye açıklar. Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'na (TEFAS) kayıtlı olmayan yatırım fonlarında müşteriye "yatırımcı bilgi formu" ile bilgilendirme yapılır. TEFAS'a kayıtlı yatırım fonlarında ise bilgilendirme Kurul düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirilir. Ürün risk bildirimleri ile yatırımcı bilgi formları bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

## 7. Ücret, Komisyon, Masraf ve Diğer Maliyetler

**Banka tarafından müşteriye sunulan yatırım hizmetlerinden kaynaklanan ücret, komisyon, masraf veya diğer maliyetler ürün risk bildirim formları, yatırımcı bilgi formu, müşteri emir formu, işlem talimat ve sonuç formu, işlem sonuç formu gibi yatırım hizmetine ilişkin diğer dokümanlar ile müşteriye bildirilir. Bu ücretlerin artışı ilgili mevzuatına uygun olarak müşteriye yatırım ekstresi (hesap özeti), e-posta gibi kalıcı veri saklayıcısı ile bildirilir. Anlık tahsil edilenler işlem anında müşteriye bildirilir. Bildirilen ücret, masraf ve komisyonlar müşteriden nakden veya hesabından tahsil edilir. Damga Vergisi (DV), Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV), Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu (KKDF) gibi her türlü yasal yükümlülük ile YTM'ye ödenen aidatlar ve diğer maliyetler müşteriye aittir. Bunların oran ve tutarlarında değişiklik olması halinde yürürlük tarihinden itibaren uygulanır.**

## 8. Müşteri Emirleri

### 8.1 Emirler İçin Ortak Esaslar

**Müşteri emirlerini yazılı veya sözlü olarak verebilir. Alım satım aracılığı kapsamına giren tüm hizmetler için müşteri, Banka şubeleri, genel müdürlük birimleri ve işlem niteliğinin uygun olması halinde telefon ve sms bankacılığı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, Otomatik Para Çekme Makinesi (ATM) ve faks gibi diğer alternatif satış kanalları üzerinden emir verebilir. Müşterinin emirlerini açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde iletmesi esastır. Bu emirlerin şekli, içeriği ve gönderimi SPK mevzuatı hükümlerine tabidir. Banka, açık olmayan ya da tereddüde**

yer veren emir, talimat ve bildirimlerini yerine getirmekle yükümlü değildir. Banka kusurlu olmadıkça emirlerin geç uygulanmasından veya hiç uygulanmamasından dolayı müşterinin zarara uğramasından sorumlu tutulamaz. Banka kayıtlarıyla müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Banka, kusuru dışındaki haller dışında, sorumlu değildir.

## 8.2 Yazılı Emirler

Yazılı emirler müşteri tarafından ıslak imzalı veya elektronik imza ile Bankaya gönderilen emirlerdir. Talimat teyidi, talimat üzerindeki imza ile Banka kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Banka tarafından yapılabilir.

## 8.3 Sözlü Emirler

Kayıtlı telefon, faks, otomatik para çekme makinesi (ATM), e-posta, internet, Reuters, Bloomberg vs kullanılmak suretiyle kalıcı veri sağlayıcısı ile imza alınmaksızın müşterilerden emir alınabilir. Bu emirler sözlü emir niteliğindedir. **Sözlü emirlerden sonra işlem yapıldıktan sonra en geç gün sonuna kadar müşteriye İTSF ve İSF gönderilir ve ayrıca yazılı talimat aranmaz. İşlemin niteliği ve yapılaş şekli gereği, müşteri ile yapılan görüşme sonucunda talimatın alınması ve işlemin sonuçlandırılmasının eşanlı olduğu veya işlemin karşılıklı ya da tek taraflı tekliflerin iletilmesi suretiyle talimat ve sonuçlanma aşamasının aynı anda gerçekleştiği ve benzeri haller için "işlem talimat formu" ve "işlem sonuç formu"nun yasal düzenlemelerdeki bilgileri içerecek şekilde tek bir form olarak düzenlenmesi mümkündür (İTSF). Müşteri imzaladığı talimatını faks olarak gönderebileceği gibi müşteri imzası Banka tarafından görülebilecek şekilde taranmış (scan edilmiş) olarak e-posta veya başka kalıcı veri saklayıcısı ekinde de gönderebilir. Bu yollarla gönderilen talimatlar teyidi yapıldıktan sonra işleme alınır. Teyit, talimat üzerindeki imza ile Banka kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Banka tarafından yapılır. Banka gerek görürse işlemde önce telefon teyidi yapabileceği gibi, işlemi gerçekleştirdikten sonra en geç gün sonuna kadar SMS, e-posta vs. yolu ile alınan emirlerin sonuçları ile ilgili bilgilendirme de yapabilir. Talimat üzerinde yanlışlık, eksiklik, değişikliklerden, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, teknik sebeplerden, iletişim cihazlarının çalışmaması, arızalanması nedeniyle Bankanın talimatı yerine getirememesinden dolayı, kusuru olmaması şartıyla, Banka sorumlu olmaz. Müşteri iletişim aracının güvenlik riskleri de dahil işlemin tüm risklerini üstlenir. Müşteri tarafından Bankaya bildirilen faks numaraları ile e-posta adresleri Banka kayıtlarında iletişim adresi olarak kullanılabilir, Banka bu adresler dışındaki adreslerden gelen talimatları işleme alıp almamakta serbesttir. Telefon ile alınan müşteri emirlerine ilişkin ses kayıtlarının, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin Bankaya ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini içeren toplu dökümünün, internet üzerinden alınan emirler de dahil her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere emri ileten müşterilere ilişkin IP (Internet Protokol) numaraları kayıtlarının, emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtları, gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde Bankaca tutulması zorunludur.**

## 9. İşlem Teminatları

### 9.1 Teminat Bulundurma Şartı

Müşteri, bu sözleşme kapsamında verdiği emir konusu işlemlerinin yapılabilmesi için gerekli olan tutarda nakit veya menkul kıymeti tutarı (işlem teminatını), kendisine bildirilen ve/veya İTSF ve İSF'de yer alan şartlara uygun olarak Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fon halinde bulundurmaya yükümlüdür. Müşteri hesabındaki nakit ve sermaye piyasası aracının kullanımına engel herhangi bir durumun bulunmaması gerekir. Bu durumda talimatın yerine getirilmediği, en seri haberleşme aracıyla Banka tarafından müşteriye bildirilir. Müşteri, Bankaya verdiği teminatların değerinde azalma meydana getirecek herhangi bir işlem yapmamayı, söz konusu teminatları temlik etmemeyi, rehnetmemeyi, teminat olarak göstermemeyi ve/veya üzerinde herhangi bir takyidat tesis etmemeyi kabul ve taahhüt eder.

### 9.2 Teminatların Bankaya Rehinli Olması

İşlem teminatının şartlara uygun olarak bulundurulmaması halinde Banka işlem yapmak zorunda değildir. Yatırılan işlem teminatları ile müşterinin Bankanın tüm şubelerinde bulunan tüm alacak, vadeli mevduat da dahil her türlü mevduat hesapları, bunların işlemiş ve işleyecek faizleri, bloke hesaplar, her nevi menkul kıymetler ve kıymetli evrakın kefalet dahil olmak üzere Bankadan her türlü hak ve alacağı bu sözleşmedeki rehin sözleşmesi kapsamında Bankaya rehinlidir. Banka müşterinin kendisinde yaşayan tüm tezgahüstü türev işlemlerinin riskini işlemlerin doğası gereği bir bütün olarak izler ve müşterinin kendisinde bulunan nakit teminatlarını yaşayan tüm risklerin teminatı olarak rehnedir. Rehnedilen toplam teminat tutarı yatırım ekstresinde, en son yapılan tezgahüstü türev araçlar işlem talimat ve sonuç formunda ve istendiği her hangi bir zamanda müşteriye bildirilebilir.

### 9.3 Teminat Tamamlama Çağrısı ve Sonuçları

Teminatın eksik ya da ayıplı olması veya var olan teminatın değerinin azalması ve/veya hesaplamalar sonucunda müşterinin Bankada yaşayan tezgahüstü türev araç işlemlerinin rayiç değeri müşterin Bankada tezgah üstü türev araçlara ilişkin rehnedilen nakit ya da gayri nakdi teminatlarının yüzde yetmişine ulaştığı takdirde, Banka müşteriden nakit teminat getirmesini talep edebilir (teminat tamamlama çağrısı). Banka düzenli olarak müşterinin yaşayan tezgahüstü türev araçları ile ilgili vadeye kadar oluşabilecek risk hesaplamalarını gerçekleştirmektedir. Müşteriden talep edilecek nakit teminat tutarı Banka tarafından hesaplanan ve müşterinin Bankada yaşayan tezgahüstü türev işlemlerinin vadesine kadar oluşabilecek riskleri karşılığındaki teminat eksikliği kadar olur. Müşteri sözlü ya da yazılı olarak kendisine teminat tamamlama çağrısı yapıldığında Bankanın bu kararına itiraz hakkının olmadığını, Bankanın bu yetkisine dayanarak yapacağı isteği derhal yerine getirmeyi ve bu yüzden doğacak her türlü hak ve iddialarından önceden vazgeçmeyi kabul ve beyan eder. Müşteri teminat tamamlama çağrısının gereğini eksiksiz yerine getirmekle yükümlüdür. Taraflar, işlem türü ve vadesine göre farklı teminat tamamlama koşullarında karşılıklı olarak anlaşabilirler. Bu durumda teminat tamamlama koşullarının belirleneceği "teminat tamamlama ek beyanı" Banka ve müşteri arasında imzalanarak teminat tamamlanması bu beyanda yer alan koşullar çerçevesinde gerçekleştirilir. Teminat gösterilmesi halinde dahi, müşterinin Bankaya karşı olan her türlü taahhüt ve sorumluluğu aynı şekilde devam eder. Teminat tamamlama çağrısı yerine getirilinceye kadar Bankanın müşteri emirlerini yerine getirmeme hakkı mevcuttur. Bankanın işlemi hiç yapmaması veya askıya alması veya tamamen iptal etmesi nedeniyle Bankaya karşı zarar talebinde bulunulamaz. Müşteri teminat tamamlama çağrısına uymaması durumunda temerrüde düşmüş sayılır ve temerrüt hükümleri uygulanır.

## II. Yatırım Hizmetinin Sunulması

### 10. Alım Satım Aracılığı

#### 10.1 Emir İletimine Aracılık

##### 10.1.1 Emir İletimine Aracılığa İlişkin Genel Hükümler

Emir iletimine aracılık faaliyeti sermaye piyasası araçlarına ilişkin müşteri emirlerinin Banka tarafından yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşuna iletilmesini ve emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılmasını ifade eder. Müşteri, emirlerini Banka hizmet kanalları kullanarak yazılı olarak veya faks, telefon, internet, e-posta gibi uzaktan iletişim aracılığı ile gönderebilir. Banka müşteri emirlerini, emir iletimine aracılık izni kapsamında anlaşmalı olduğu işlem aracılığına ve/veya portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna iletir. Emirler, yetkili yatırım kuruluşunca yerine getirilir.

##### 10.1.2 TEFAS Platformuna Kayıtlı Olmayan Yatırım Fonu İşlemleri

Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformuna kayıtlı olmayan yatırım fonu işlemlerinde Banka "fon dağıtım kuruluşu" sıfatıyla hareket eder. Banka bu emirleri aktif dağıtım ve pazarlama anlaşması şartlarına uygun olarak fon kurucusuna iletir. Yatırım fonu katılma payı almak isteyen yatırımcıların emirler ve yatırım fonu katılma payı satmak isteyen yatırımcıların emirleri, yatırım fonu izahnamelerinde belirtilen sürelerde kabul edilir. Fon dağıtım kuruluşu, yatırım fonu katılma payı almak isteyen yatırımcılardan fon katılma payı bedellerini tahsil eder. Yatırım fonu katılma payı satmak isteyen yatırımcılar ise fon katılma payı bedelleri fon izahnamesinde belirtilen takas sürelerinde öder. Fon dağıtım kuruluşu, fon izahnamesinde belirtilen takas sürelerinde yatırım fonu alım bedellerini yatırım fonu hesabına nakleder. Fon kurucusu, fon izahnamesinde belirtilen takas sürelerinde yatırım fonu satış bedellerini yatırım fonu hesaplarından fon dağıtım kuruluşu hesabına nakleder. Fon katılma payı sahiplerine yapılan ödemelerin ve katılma paylarının teslimatının zamanında yapılmasından kurucu sorumludur. **Banka kayıtlarıyla müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Banka, kusuru dışındaki haller dışında, sorumlu değildir.**

### 10.2 İşlem Aracılığı

#### 10.2.1 İşlem Aracılığına İlişkin Genel Hükümler

İşlem aracılığı faaliyeti, emir iletimine aracılık faaliyetine ek olarak, müşterilerin pay ve pay endekslerine veya paylara dayalı türev araçlar hariç olmak üzere sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, (a) Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine; (b) Kanununun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluş; (c) kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluş, iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini ifade eder. Banka, satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra bu sermaye piyasası araçlarının bedeli olarak tahsil ettiği tutardan komisyon,

BSMV, diğer vergi ve giderleri düştükten sonra kalan tutarı takas tarihinde müşterinin hesabına alacak kaydeder. Gerçekleştirilen alım emirlerinde, alım bedeli, komisyon, BSMV ve diğer giderler takas tarihinde müşterinin hesabına borç kaydedilir. Müşteri, takas ve saklama kuruluşunda adına saklamada bulunan sermaye piyasası araçlarını Banka aracılığıyla borsada satması durumunda, takas tarihinde Bankanın menkul kıymet teslim yükümlülüğü sona erinceye kadar, Bankanın bu menkul kıymetleri emrin verildiği tarihte hesabına virman ettirmeye veya üzerine bloke koydurmaya yetkili olduğunu kabul eder. Sermaye piyasası araçları müşteri hesabına Bankanın emanetinde kaldığı süre içinde, sermaye piyasası araçlarıyla ilgili mali haklar, Banka tarafından tahsil edilerek müşteri hesabına alacak kaydedilir. Ayrıca sermaye piyasası araçlarıyla ilgili senet değişimi ve benzeri işlemler de Banka tarafından yerine getirilir.

### 10.2.2 TEFAS Platformuna Kayıtlı Yatırım Fonu İşlemleri

Yatırım fonu işlemlerinde Banka "fon dağıtım kuruluşu" sıfatıyla hareket eder ve bu sözleşmeye uygun gönderilen müşteri alım-satım vs. emirlerini TEFAS'a (Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu) iletir.

### 10.3 Portföy Aracılığı

#### 10.3.1 Portföy Aracılığına İlişkin Genel Hükümler

Portföy aracılığı faaliyeti, işlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder. İşlem aracılığına ilişkin hükümler niteliğine uygun olduğu ölçüde portföy aracılığına da uygulanır. Müşteri, tezgahüstü türev işlemler dahil portföy aracılığı kapsamındaki tüm işlemlerine ilişkin alım-satım vs. emirlerini bu sözleşmenin müşteri emirlerini düzenleyen maddesine uygun olarak verebilir.

#### 10.3.2 Tezgahüstü Türev İşlemler

##### 10.3.2.1 Opsiyon

Opsiyon, opsiyon alıcısına dayanak finansal varlığı belirli bir bedel karşılığında, belirli bir vade içerisinde (Amerikan Tipi Opsiyon) veya sonunda (Avrupa Tipi Opsiyon), belirlenen bir tarihte ya da tarih aralığında belirlenen bir fiyattan (vadeli fiyat/uygulama kuru) ve belirli bir tutar (işlem tutarı) için varsa önceden belirlenmiş koşullar altında alma veya satma hakkı veren veya nakit bedel elde etme hakkını içeren işlemdir. Müşterinin opsiyon primi ödemekle yükümlü olduğu durumda, opsiyon primi zamanında ödenmedikçe Banka herhangi bir opsiyon işlemi gerçekleştirmekle yükümlü değildir. Opsiyon işlemleri İTSF ve İSF'de belirtilen koşullar (bariyer hükümleri vs) nedeni ile geçersiz hale gelirse veya geçerli hale gelmezse tarafların opsiyon işlemi gerçekleştirme yükümlülüğü olmaz. İşlemin Amerikan Tipi olarak belirlenmesi ve opsiyon alıcısının müşteri olması durumunda, müşteri opsiyon hakkını işlem tarihinden opsiyon işlemi vadesine kadar herhangi bir iş günü TSİ 10:00-17:00 saatleri arasında kullanabilir. İTSF ve İSF'de ayrıca belirtilmediği sürece, opsiyon işlemi Avrupa Tipi olarak kabul edilir. Opsiyon alıcısı opsiyon işlemi gerçekleştirip gerçekleştirilmemekte (opsiyon hakkını kullanıp kullanmamakta) serbesttir. Opsiyon alıcısı opsiyon işlemi gerçekleştirme hakkını kullanıp kullanmayacağını opsiyon hakkı bildirim tarih ve zamanında sözlü ya da yazılı olarak opsiyon satıcısına bildirmek zorundadır. Bu tarih ve zamanda herhangi bir bildirimini yapılmaması halinde opsiyon alıcısının opsiyon işlemi gerçekleştirme hakkını (opsiyon hakkını) kullanmadığı kabul edilir. Banka, işlemlerle ilgili gerekli olan bariyer kuru veya uygulama kuru seviyelerine ulaşılması/aşılması/kalınması veya ulaşılmaması/aşılmaması/kalınmaması hesaplamayı tek taraflı olarak yapmakla ve gereğinde hesaplamaya konu olan kanıtları sunmakla yükümlüdür. Müşteri, gerçekleştirilen her bir opsiyon işlemi uyarınca Bankaya müşteri tarafından ödenecek tutarı, Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde takas tarihinde ve prim tutarını prim ödeme tarihinde en geç TSİ 14:00'de hazır bulundurur. Banka, gerçekleştirilen her bir opsiyon işlemi uyarınca Banka tarafından ödenecek tutarı, müşterinin Banka nezdindeki hesabına takas tarihinde ve ödemesi gereken prim tutarını prim ödeme tarihinde müşterinin bu sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini ödeme yükümlülükleri de dahil her bir işlem için yerine getirmiş olması kaydıyla takas tarihinde transfer eder.

##### 10.3.2.2 Vadeli Döviz Alım Satım (Forward)

Belirli miktarda bir döviz, belirli bir vade tarihinde, önceden anlaşılan bir fiyattan, alım veya satım işlemidir. İşlem vadesinde, piyasadaki cari kurlar ne olursa olsun, tarafların işlemi üzerinde anlaşılan vadeli işlem fiyatından gerçekleştirilmesi zorunludur. Müşteri, gerçekleştirilen her bir vadeli döviz alım işlemi ve/veya vadeli döviz satım

işlemi uyarınca Bankaya müşteri tarafından ödenecek tutarı, Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde vade tarihinde en geç TSİ 14:00'de hazır bulundurur. Banka, gerçekleştirilen her bir vadeli döviz alım işlemi ve/veya vadeli döviz satım işlemi uyarınca Banka tarafından ödenecek tutarı, müşterinin Banka nezdindeki hesabına vade tarihinde müşterinin bu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini ödeme yükümlülükleri de dahil her bir işlem için yerine getirmiş olması kaydıyla vade tarihinde transfer eder.

### 10.3.2.3 Esnek Vadeli Döviz Alım Satım (Esnek Vadeli Forward)

Belirli miktarda bir döviz, vadeye kadar her hangi bir zamanda veya en geç vade tarihinde, parçalı veya tek parça olarak önceden anlaşılan bir fiyattan, alım veya satım işlemidir. İşlem vadesinde, piyasadaki cari kurlar ne olursa olsun tarafların işlemi gerçekleştirilmesi zorunludur ve vade tarihinde işlemin nominal miktarından kalan tutar gerçekleşmek zorundadır. Esnek vadeli döviz alım satım işleminde İTSF ve İSF'de belirtilen koşullar dahilinde kullanım zamanına karar verme hakkı müşteridedir. Müşteri kullanım hakkı başlangıç ve bitiş tarihleri arasında minimum kullanım tutarının üzerinde ve en fazla İTSF ve İSF'de müşterinin vadeli olarak aldığı veya sattığı tutar kadar olacak şekilde 1 iş günü öncesinde Bankaya kullanacağı tutarı bildirmek koşulu ile kullanım hakkı bitiş tarihine kadar istediği zaman parçalı olarak işlemi gerçekleştirebilir. Müşteri, 1 iş günü öncesinde kullanacağını belirttiği tutarı işlemin yapılacağı tarihte Bankadaki hesaplarında hazır bulundurmakla yükümlüdür. Müşteri, gerçekleştirilen her bir esnek vadeli döviz alım işlemi ve/veya esnek vadeli döviz satım işlemi uyarınca Bankaya müşteri tarafından ödenecek tutarı, Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde vade tarihinde ya da parçalı kullanım yapacak olması durumunda kullanım tarihinde en geç TSİ 14:00'de hazır bulundurur. Banka, gerçekleştirilen her bir esnek vadeli döviz alım işlemi ve/veya esnek vadeli döviz satım işlemi uyarınca Banka tarafından ödenecek tutarı, müşterinin Banka nezdindeki hesabına vade tarihinde ya da parçalı kullanım yapacak olması durumunda kullanım tarihinde müşterinin bu sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini ödeme yükümlülükleri de dahil her bir işlem için yerine getirmiş olması kaydıyla vade ya da kullanım tarihinde transfer eder.

### 10.3.2.4 Döviz Swap

Tarafların işlem tarihinde anlaşılan bir kurdan iki farklı döviz tutarını valör tarihindetakas ettikleri, aynı anda anlaşılan bir vade tarihinde ilgili para birimlerini anlaştıkları vadeli döviz kurundan geri takas ettikleri işlemidir. Müşteri, gerçekleştirilen her bir döviz swap işlemi uyarınca Bankaya müşteri tarafından ödenecek tutarı, Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde valör tarihinde ve vade tarihinde en geç TSİ 14:00'de hazır bulundurur. Banka, gerçekleştirilen her bir döviz swap işlemi uyarınca Banka tarafından ödenecek tutarı, müşterinin Banka nezdindeki hesabına valör tarihinde ve vade tarihinde müşterinin bu sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini ödeme yükümlülükleri de dahil her bir işlem için yerine getirmiş olması kaydıyla transfer eder.

### 10.3.2.5 Faiz Swap, FRA ve Faiz Opsiyon

Faiz riskine karşı korunmak amacı ile gerçekleştirilen, faize esas miktara dayalı olarak tek bir döviz cinsi ya da farklı döviz cinsleri üzerinden yapılabilen; sabit faizden değişken faize, değişken faizden sabit faize, sabit faizden sabit faize, değişken faizden değişken faize, karşılıklı faiz değişimlerinin yapıldığı, anapara değişimini de konu alabilen sözleşmelerdir. Swap ve FRA işlemlerinde her bir işlem uyarınca değişken faiz ödeyen taraf her bir faiz ödeme tarihinde değişken tutarı diğer tarafa, sabit faiz ödeyen de her bir faiz ödeme tarihinde sabit tutarı diğer tarafa öder. Faiz opsiyon işlemleri için, müşterinin opsiyon primi ödemekle yükümlü olduğu durumda, opsiyon prim tutarı prim ödeme tarihinde veya işlem tarihinde ödenmedikçe Banka herhangi bir opsiyon işlemi gerçekleştirmekle yükümlü değildir. Faiz opsiyon işlemi, İTSF ve İSF'de belirtilen koşullar (bariyer hükümleri ve benzeri) nedeni ile geçersiz hale gelirse veya geçerli hale gelmezse, tarafların herhangi bir faiz opsiyon işlemi gerçekleştirme yükümlülüğü söz konusu olmaz. Sabit tutar ve değişken tutar hesaplanırken, faiz dönemi içerisindeki gerçek gün sayısının belirlenmesinde, valör tarihi hesaplama dahil edilir, ancak anılan tutarların ödeneceği ilgili faiz ödeme tarihi hariç tutulur Banka her bir faiz ödeme tarihinde ödenen değişken tutarı ve bir sonraki faiz dönemine ait değişken faiz oranını müşteriye, en geç ilgili faiz ödeme tarihine kadar bildirir. Müşteri, gerçekleştirilen her bir işlem uyarınca Bankaya müşteri tarafından ödenecek tutarı, Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde her bir faiz ödeme tarihinde en geç TSİ 14:00'e kadar hazır bulundurur. Banka, gerçekleştirilen her bir işlem uyarınca ödemekle yükümlü olduğu tutarı, müşterinin bu sözleşmeden kaynaklanan ödeme yükümlülükleri de dahil her türlü yükümlülüklerini her bir işlem için yerine getirmiş olması kaydıyla müşterinin Banka nezdindeki

hesabına faiz ödeme tarihinde transfer eder. Faiz Swap işlemleri için her bir faiz ödeme tarihinde değişken tutarın daha büyük olması halinde değişken faiz ödeyenin, sabit tutarın daha büyük olması halinde ise sabit faiz ödeyenin diğer tarafa Banka tarafından tek taraflı olarak hesaplanan net tutarı, nakden ödediği takdirde tarafların ilgili faiz dönemine ilişkin ödeme yükümlülüklerini yerine getirmiş oldukları kabul edilir. Müşteri, yapacağı ödemeleri herhangi bir tevkifat, stopaj veya kesinti yapmaksızın net olarak öder. Faiz opsiyon işlemlerinde işlemin Amerikan Tipi olarak belirlenmesi ve opsiyon alıcısının müşteri olması durumunda, müşteri opsiyon hakkını işlem tarihinden opsiyon işlemi vadesine kadar herhangi bir iş günü TSi 10:00-17:00 saatleri arasında kullanabilir. İTSF ve İSF’de aksi belirtilmediği sürece, opsiyon işlemi Avrupa Tipi olarak kabul edilir. Faiz opsiyon işlemlerinde, opsiyon alıcısı opsiyon işlemi gerçekleştirip gerçekleştirilmekte diğer bir deyişle opsiyon hakkını kullanıp kullanmamakta serbesttir. Opsiyon alıcısı opsiyon hakkını kullanıp kullanmayacağını en geç opsiyon hakkı bildirim tarih ve zamanına kadar yazılı ya da sözlü olarak opsiyon satıcısına bildirmek zorundadır. Opsiyon hakkı bildirim tarih ve zamanına kadar herhangi bir bildirimini yapılmaması halinde opsiyon alıcısının opsiyon hakkını kullanmadığı kabul edilir. Bu durumda Banka tarafından aksine onay müşteriye bildirilmedikçe opsiyon işlemi kendiliğinden hükümsüz olur.

### 10.3.3 Borçlanma Araçları

Müşteri bu sözleşme kapsamında T.C Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş hazine bonusu, devlet tahvili, eurobond gibi kamu borçlanma araçları ile özel sektör tahvili, şirket bonusu gibi özel borçlanma araçlarının alım veya satımına ya da başka hukuki işleme konu olmasına yönelik emir verebilir. Müşteri, borçlanma aracı, adet, tutar vs. işlemin yerine getirilmesi için gerekli tüm bilgileri Bankaya bildirilir. Müşteri, borçlanma araçlarına yönelik tüm işlemlerine ilişkin alım-satım vs. emirlerini bu sözleşmenin müşteri emirlerini düzenleyen maddesine uygun olarak verebilir.

## 11. Yan Hizmetler

### 11.1 Sermaye Piyasaları İle İlgili Danışmanlık Hizmeti Sunulması

Banka, (a) şirketlerin uzun ve kısa vadeli finansal hedefleri, risk tercihleri, nakit gereksinimleri ve vergi mevzuatı karşısındaki durumları dikkate alınarak yatırım planları oluşturarak; (b) şirketlerin, aktif-pasif yönetimi çerçevesinde finansal durum tablosu analiz edilmesi, gelir kaynaklarının ayrıştırılması, finansman seçeneklerinin tespit edilmesi, risklerin tanımlanması ve azaltılması veya gelirlerin artırılması yoluyla mali profillerinin geliştirilmesi gibi konularda yazılı veya sözlü yorum ve tavsiyelerde bulunarak; (c) şirketlerin, birleşme, bölünme, ele geçirme ve iş ortaklıklarının kurulması ve benzeri sermaye veya ortaklık yapılarındaki değişikliklerle ilgili yeniden yapılandırılma faaliyetleri ve tasfiye sürecinde yazılı veya sözlü yorum ve tavsiyelerde bulunarak; (ç) sermaye piyasaları ile ilgili yukarıda sayılanlara benzer diğer danışmanlık hizmetleri sunabilir. Bu yan hizmet kapsamında müşterilere sunulan dokümanlar ile yapılan sözleşmeler ve diğer belgeler, bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçasıdır.

### 11.2 Kredi ve Döviz Hizmeti Sunulması

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle Bankaca üstlenilen riskler kredi sayılır. Müşteri Bankaca kullanılan krediyi Bankanın ilk talebi üzerine geri ödemesi gerekir. Krediyeye, GKS hükümleri uygulanır. Kredinin bildirilen sürede geri ödenmemesi halinde müşteri temerrüde düşer ve GKS’de belirtilen gecikme faiziyle birlikte Bankaya ödemekle yükümlüdür. Bankaya teminat olarak verilmiş olsun veya olmasın her türlü mevduat ve sair müşteri alacakları üzerinde Bankanın rehin, takas, mahsup hakkı vardır. Banka tarafından müşteriye sunulan yatırım hizmet ve faaliyetleri ile sınırlı olarak döviz hizmeti için BHS hükümleri uygulanır. Bu yan hizmet kapsamında müşterilere sunulan dokümanlar ile yapılan sözleşmeler ve diğer belgeler, bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçasıdır.

### 11.3 Genel Yatırım Tavsiyesi Sunulması

Genel yatırım tavsiyesi sunulması, belli bir kişiye veya mali durumları, risk ve getiri tercihleri benzer nitelikteki bir gruba yönelik olmamak kaydıyla, bir veya daha fazla sermaye piyasası aracı veya ihraççı hakkında, müşterilere veya dağıtım kanallarına yönelik olarak hazırlanan ve sermaye piyasası araçlarının mevcut veya gelecekteki fiyat veya değerlerine ilişkin yorum da dâhil, açıkça veya zımnen bir yatırım stratejisini öneren veya tavsiye eden yönlendirici nitelikteki her türlü araştırma veya diğer bilgi sunulması hizmetidir. Genel yatırım tavsiyesi faaliyeti kapsamında hazırlanan ve belli bir kişiye veya mali durumları, risk ve getiri tercihleri benzer nitelikteki bir gruba yönelik olmamak kaydıyla müşterilere veya dağıtım kanallarına sunulan bilgilerin müşteri ile bire bir paylaşılması da bu faaliyet kapsamındadır. Genel yatırım tavsiyelerinin sunumunda müşteriye bildirilen uyarı notları sözleşmenin eki



ve ayrılmaz parçası niteliğindedir. Ayrıca Banka müşteriye finansal bilgi sunabilir. Finansal bilgi, sermaye piyasası araçları, bunları ihraç eden ortaklık ve kuruluşlar ile piyasa eğilimleri hakkında yönlendirici nitelikte olmayan yazılı veya sözlü bilgidir. Finansal bilginin sunulması yatırım danışmanlığı faaliyeti ya da genel yatırım tavsiyesi sunulması kapsamında sayılmaz. Ancak sunulan bilgilerin tarafsız ve dürüst olması, belli bir kişi, grup ya da portföyün ihtiyaçlarının karşılanması amacını taşıması gerekir. **Banka tarafından sunulan bilgiler kapsamında müşterinin herhangi bir yatırım tercihinde bulunması halinde yatırım tercihi müşteriye aittir. Yatırım tercihinin sonuçları bakımından Banka sorumlu tutulamaz.** Bu yan hizmet kapsamında müşterilere sunulan dokümanlar ile yapılan sözleşmeler ve diğer belgeler, bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçasıdır.

#### 11.4 Servet Yönetimi ve Finansal Planlama Yapılması

Banka, kişilere, ailelere ya da ortak yatırım hedeflerine sahip kişilerden oluşan gruplara yönelik mali, hukuki, vergisel ve benzeri hususlarda danışmanlık hizmeti sunulması, bu kişilerin finansal ve finansal olmayan varlıklarından oluşan servetlerine yönelik planlama yapılması ve servetlerinin yatırım hedeflerine ve tercihlerine uygun olarak yönetilmesi hizmeti sunabilir. Bu yan hizmet kapsamında müşterilere sunulan dokümanlar ile yapılan sözleşmeler ve diğer belgeler, bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçasıdır.

#### 12. Sınırlı Saklama Hizmeti

Sermaye piyasası faaliyetleri sebebiyle veya emanetçi sıfatıyla veya idare etmek için veya teminat olarak veya her ne nam altında olursa olsun, sermaye piyasası faaliyetleriyle ilişkili olarak kayden veya fiziken tevdi veya teslim edilen sermaye piyasası araçlarına ilişkin hizmetler saklama hizmetidir. Banka işlem aracılığı ve portföy aracılığı faaliyetleri kapsamında müşterilere sunduğu aracılık hizmetine konu olan sermaye piyasası araçlarının saklanması hizmeti sunabilir. Müşteri varlıklarının mutabakatı, müşteri hesaplarındaki nakit alacak bakiyelerinin kullanım esasları gibi konularda SPK mevzuatı uygulanır. Saklama hizmeti sunulan müşteriler ile müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanır. **Elektronik ortamdan kasıt, internet Bankacılığı, müşterinin e-postasına gönderim ve benzeri yöntemlerdir.**

#### 13. Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi Olmaksızın Sunulmasına İzin Verilen Diğer Hizmetler

Banka, yatırım danışmanlığı yetki belgesi olmaksızın SPK mevzuatı kapsamında Bankalarca sunulmasına izin verilen diğer hizmetleri müşteriye sunabilir. Banka, belirli tarihlerde düzenli olarak yatırılacak tutarlar ile yalnızca TEFAS'ta işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likt fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonlarından oluşan fon dağılımına müşterinin yatırım yapmasına imkan veren ürünü müşteriye önerebilir. Yatırım fonları hakkında geçmiş performans, risk seviyesi ya da fon içeriği gibi bilgiler verilerek müşterilere tanıtılması "yönlendirici tavsiye" içeren bir faaliyet değil, "finansal bilgi sunumu" niteliğinde olup, yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Banka müşteriye, yatırımının belli yüzdelerini belli sermaye piyasası araçlarına veya sermaye piyasasına yönlendirmesi konusunda tavsiye (standart dağılım tavsiyeleri) verebilir müşteriye verilen standart dağılım tavsiyesi çerçevesinde belli yatırım fonlarını önerebilir, portföyü düzenli olarak izleyebilir ve yeniden düzenleyebilir. **Bu sözleşme kapsamında Banka tarafından yapılan önerilere dayalı olarak verilen her türlü yatırım kararı ve sorumluluğu müşteriye ait olup, Banka sonuçlarından sorumlu tutulamaz.**

### III. Hizmetin Sona Ermesi

#### 14. İşlemlerin Erken Sonlandırılması ve Temerrüt Hali

##### 14.1. İşlemlerin Erken Sonlandırılması

**Banka ve müşteri arasında gerçekleştirilen tezgah üstü türev araç işlemleri, taraflardan birinin talebi ve diğerinin kabul etmesi ile vadesinden önce sonlandırılabilir. Erken sonlandırmada işlemlerin rayiç değeri Banka tarafından hesaplanır ve ödeme yapması gereken tarafça ilgili hesapta hazır bulundurulur. Erken kapama formu Banka tarafından hazırlanarak müşteriye gönderilir. Temerrüt koşulları oluştuğunda Bankanın tek taraflı olarak işlemleri kapatma hakkı saklıdır.**

##### 14.2. Temerrüt

**Müşterinin valör, vade ya da takas tarihlerinde gereken tutarları kullanılabilir fonlar olarak müşteri hesaplarında hazır bulundurmaması, teminat tamamlama çağrısının gereğini yapmaması, opsiyon işlemlerinde gereken prim tutarının ödenmemesi veya bu sözleşmeden kaynaklanan diğer yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde müşteri temerrüde düşmüş sayılır. Bankanın, temerrüde düşen müşteriye uyarı yapılmaksızın, kendisinde yaşayan**

tüm işlemleri piyasadaki cari kurlardan kapatma hakkı mevcuttur. Temerrüt halinde Banka muacceliyet ihtarında (kat ihtar) bulunabilir. Banka dilediği anda noter aracılığıyla, telgrafla, iadeli taahhütlü mektupla veya e-imza taşıyan kayıtlı elektronik postayla bu sözleşmeye dayanan hesapları veya cari hesaplarının bir kısmını veya tamamını kesebilir yahut sözleşmeyi feshedebilir. Muacceliyet (kat) ihtarında verilen süre içinde müşteri, Banka nezdindeki kredi bakiyelerini anapara, faiz, vergi, ücret ve tüm ferileri ile birlikte geri ödemekle yükümlüdür. Muacceliyet (kat) ihtarında bildirilen tutara temerrüt tarihinden itibaren temerrüt faizi işlemeye başlar. Temerrüt faiz oranı kat ihtarında belirtilir.

### 15. Bildirimler ve Tebligat Adresi

Bankanın yasal yerleşim yeri ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu nezdindeki tescilli bulunan adresidir. Bankaya yapılan her türlü tebligat bildirim tarihindeki geçerli adresine yapılır. Müşterinin yerleşim yeri ve tebligat adresi müşterinin Banka kayıtlarında yer alan adresidir. Birden fazla adres yer alıyorsa her biri tebligat adresi olarak kabul edilir. Banka, bunlardan herhangi birine tebligat yapabilir. Müşterinin Bankaya bildirmiş olduğu telefon, faks ve/veya e-posta adresine hesap özeti gönderebilir ve sair bildirimler yapabilir. Müşteri, tebligat veya e-posta adresinin ya da telefon/faks numaralarının değişmesi halinde yeni adres ve numaralarını Bankaya yazılı olarak ulaştırmadıkça Bankaca bilinen son adres ve numaralarına yapılan bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir.

### 16. Delil

Müşterinin sözleşme kapsamında Bankaya posta, telefon, teleks, faks, SMS, e-posta ile verdiği sözlü veya yazılı tüm talimatları, telefon bankacılığı konuşma ses kayıt ve bantları, hesap özetleri, Banka tarafından yapılan tüm bildirimler, Banka ve Bankanın üyesi olduğu veya Bankaca ileride dahil olunabilecek diğer kart sistemi kuruluşlarının defter, kayıt ve belgeleri, bilgisayar kayıtları, mikrofilm, mikrofiş, güvenlik kamerası çekimleri ve sair Banka kayıtları taraflar arasındaki uyuşmazlıklarda Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193.maddesi kapsamında kesin delil sayılır.

### 17. Uygulanacak Hukuk ile Uyuşmazlıkların Çözüm Yeri

Bu sözleşme şekil ve esas yönünden Türk hukukuna tabidir. Bu sözleşmeden kaynaklanan uyuşmazlıklar için bireysel müşteri tüketici mahkemelerine başvurulabilir. Ticari müşteri için yetkili yargı yeri, İstanbul icra daireleri ve mahkemeleridir.

### 18. Sözleşmenin Süresi, Sözleşmede Değişiklik Yapılması ve Sona Ermesi

Bu sözleşme süresizdir. **Bu sözleşmede yer alan bir konuda SPK mevzuatı ile değişiklik yapılması halinde sözleşmede değişiklik yapılmasına gerek olmaksızın SPK düzenlemeleri yürürlük tarihi itibarıyla derhal uygulanır.** Banka tarafından yapılan değişikliklerde ise eğer değişiklik müşteri lehine ise derhal uygulanır. **Aleyhine yapılan değişiklikler ise müşteriye yazılı olarak ya da hesap özetiyle birlikte veya SMS, e-posta vs. kalıcı verici saklayıcısı ile bildirilir. Değişen sözleşme şartları bildirimde yer alan uygulama tarihi itibarıyla hesabını kapatmamış müşterilerce kabul edilmiş sayılır ve o tarihten itibaren uygulanır. Bu çerçevede sözleşmenin Banka tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilebilmesine dair müşterinin onayı sözleşmenin sonunda "Çerçeve Sözleşmenin Elektronik Ortamda Değiştirilmesine Dair Müşteri Onayı" maddesinde alınmıştır.** Taraflar diledikleri anda noter aracılığıyla, taahhütlü postayla, telgrafla ve/veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile yazılı bildirimde bulunmak suretiyle bu sözleşmeyi feshedebilir. Sözleşme, taraflardan herhangi birinin yazılı fesih bildirimine üzerine ilgili fesih bildiriminin karşı tarafa tebliğinden itibaren 1 işgünü içinde fesih edilmiş sayılır. Tarafların herhangi bir işlem kapsamında doğan ödeme yükümlülüğünün ifasında temerrüde düşmesi ve/veya sözleşme hükümlerinden herhangi birini ihlal etmesi, hukuka aykırı olarak diğer tarafın zararına sebep olması veya diğer haklı nedenlerin varlığı halinde derhal fesih hakkı vardır. Bu sözleşmenin sona ermesinden önce taraflarca akdedilmiş ancak vadesi henüz gelmemiş olan işlemler için sözleşme hükümleri, söz konusu işlemlerin gereğince ifa edilip tamamlanmasına kadar yürürlükte kalır. Bu sözleşmenin sona ermesi halinde sözleşmenin gönderme yaptığı diğer sözleşmeler sona ermez.

### 19. Yürürlük

Müşteriye hesap açılması veya yatırım hizmeti sunulması kapsamında bir işlem yapılmasıyla birlikte yürürlüğe girer. **Bu sözleşmenin en yeni revizyonunun imzalanması ile müşterinin daha önce imzalamış olduğu sözleşme yürürlükten kalkar ve bundan sonraki işlemlerinde en yeni revizyon tarihli sözleşme hükümleri uygulanır.** Mevzuat nedeniyle bu sözleşmede yer alan hükümler ise, YHS imza tarihi daha sonraki bir tarih olsa bile, yasal yükümlülük tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş sayılır.

## 20. Bilgilendirmeler ve Müşteri Beyanı

### 20.1. Bilgilendirmeler

#### 20.1.1 Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgilendirme:

YTM yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Sermaye Piyasası Kurulunca 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliği kuruluşudur. Yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşların yatırımcıları, bu madde kapsamında tazmin talep etme hakkına sahiptir. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 106ncı ve 107nci maddelerde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur. **Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı mevzuat ile düzenlenen tutar kadardır.** Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Kurulun teklifi üzerine Bakanlar Kurulu tarafından toplam tazmin tutarı beş katına kadar artırılabilir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana kadar YTM tarafından ödeme yapılmaz.

#### 20.1.2 Çıkar Çatışması Hakkında Bilgilendirme

Piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda, yatırım kuruluşunun kendisi ile müşterileri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında ilgili faaliyet veya hizmeti sunmadan önce müşteriye bilgilendirmesi gerekir. **Bankanın müşteriye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesi ve Bankanın kâr elde etmesiyle sonuçlanabilir. Çıkar çatışması oluşması riski bulunan durumlarda İTSF ve İSF ile bilgilendirme yapılır.**

### 20.2. Çerçeve Sözleşmenin Elektronik Ortamda Değiştirilmesine Dair Müşteri Onayı

Müşterinin kendi veya temsilcisi ağzından verdiği aşağıdaki beyanı sözleşmenin ayrılmaz bir parçasını oluşturur ve ancak müşterinin Bankaya vereceği yazılı talimat ile değiştirilebilir.

- “Bu çerçeve sözleşmenin Banka tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilebilmesine onay veririm.”

### **BİLGİLENDİRME**

**İmzalamak üzere olduğunuz Yatırım Hizmetleri Sözleşmesinde menfaatinize aykırı sayılabilecek genel işlem koşulları koyu olarak yazılmıştır. İmzalamadan önce bu hükümleri incelemenizi, gerek duymanız halinde hukuki ve finansal sonuçları hakkında bir hukuk ve/veya finans uzmanından destek almanızı öneririz. Sözleşmeyi imzalamanız üzerine bunları kabul etmiş sayılacağınızı bildiririz.**

**Gerçek Kişi Müşteri Tanıma ve Başvuru Formu**  
(Gerçek kişi ve şahıs şirketleri için bu formu kullanınız)

<b>Müşteri Bilgileri</b>	
Adı Soyadı:	
TCKN / VKN / YKN:	
Meslek / Faaliyet:	
Adres:	
Ev / İş Tel:	
Cep / Faks No:	
E-posta:	

<b>Hesap Sahibinin Varsa Veli/Vasi veya Vekiline Ait Bilgiler</b>	
Temsil Şekli	<input type="checkbox"/> Veli <input type="checkbox"/> Vasi <input type="checkbox"/> Vekil
Adı Soyadı:	
TCKN / YKN:	
Adres:	
Cep / Faks No:	
E-posta:	

<b>Sözleşme Nüshası ve Müşteri İmzası</b>
---

Lütfen kutuya kendi el yazınız ile "sözleşmenin bir nüshasını elden aldım" yazınız.

--

Yatırım Hizmetleri Sözleşmesi ile Müşteri Tanıma ve Bilgi Formunu kapsayacak şekilde lütfen imzalayınız.

Ad, Soyad : .....

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

İmza
------

## Ticari Müşteri Tanıma ve Başvuru Formu

(Tüzel kişiler ile tüzel kişiliğe sahip olmayan ancak adına hesap açılabilen adi şirket, joint venture, konsorsiyum, irtibat ofisi, apartman yönetimi, elçilik gibi mal veya kişi birliktelikleri için bu formu kullanınız)

Müşteri Bilgileri	
Unvanı:	
Vergi Kimlik No:	
Faaliyet Konusu:	
Adres:	
İş Tel:	
Cep / Faks No:	
E-posta:	

Müşteriyi Temsile Yetkililer		
	1.Yetkili	2.Yetkili
Adı Soyadı		
TCKN:		
Cep No:		
E-posta:		

### Sözleşme Nüshası ve Müşteri İmzası

Lütfen kutuya kendi el yazınız ile "sözleşmenin bir nüshasını elden aldım" yazınız.

--

Yatırım Hizmetleri Sözleşmesi ile Müşteri Tanıma ve Bilgi Formunu kapsayacak şekilde lütfen imzalayınız.

Ad, Soyad : .....

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

İmza
------

## Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu

(Tüm müşteriler için)

**Önemli Açıklama:** Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

**Uyarı:** İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan Banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspb.org.tr](http://www.tspb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

**Risk Bildirimi:** İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşme"de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

- 1) Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- 2) Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir
- 3) Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
- 4) Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
- 5) Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
- 6) Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle 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, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

Bu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, müşteriye 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.

Lütfen aşağıdaki ifadeyi kendi el yazınız ile aşağıdaki kutuya yazarak imzalayınız.

**"Okudum, anladım. Sözleşme ve eklerini elden teslim aldım".**

İmza

**Bu Kısım Banka Personeli Tarafından Doldurulacaktır.**

Müşterinin verdiği bilgileri kontrol ettiğimi ve söz konusu bilgilere istinaden işlem yaptığımı, müşteri imzalarının huzurumuzda atıldığını beyan ederim.

**Personel Adı Soyadı:**

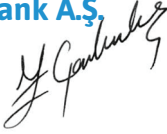
**Personel Sicil No:**

**Tarih:**

**Personel İmzası:**

**Banka**

**Burgan Bank A.Ş.**



**Zuhale Çakıcılar Akgül**  
Şubeler Operasyon Bölüm Başkanı



**Erdal Arda Türerer**  
Genel Müdür Yardımcısı

Genel M¼d¼rl¼k

**Burgan Bank A.Œ.**

Maslak Mah. Eski B¼y¼kdere Cad. No:13

34485 Sarıyer/İstanbul/T¼rkiye

Tel: +90 212 371 37 37

Faks: +90 212 371 42 42

Ticaret Sicil No: 284086

Mersis No: 0140003231000116

Çaęrı Merkezi

**0850 222 8 222**

[www.burgan.com.tr](http://www.burgan.com.tr)