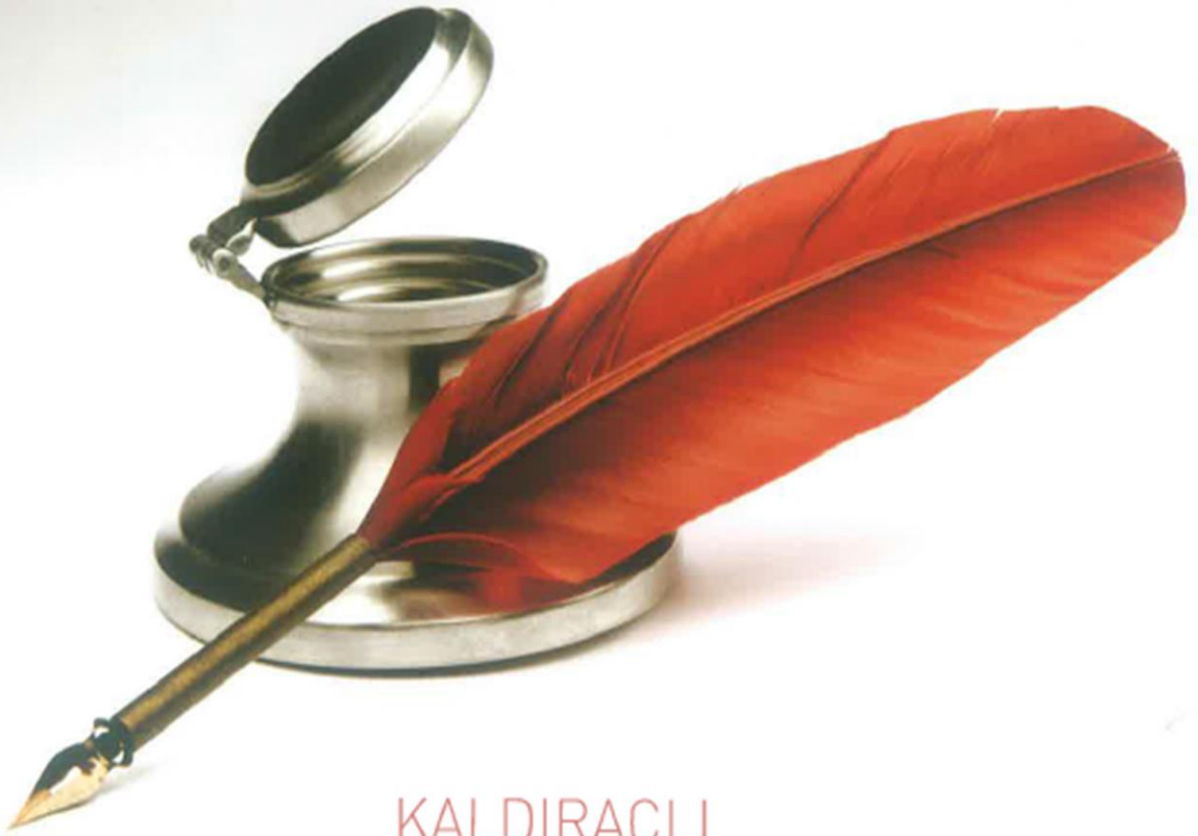


HESAP NO	MÜŞTERİ ADI SOYADI	MÜŞTERİ TELEFON NO
ADRES		
MÜŞTERİ İMZA		



KALDIRAÇLI
ALIM SATIM İŞLEMLERİ
ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

İÇİNDEKİLER

- Müşteri Tanıma Formu
- Hesap Açılış Formu
- İmza Örneği
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi
- Gerçek Faydalanıcı Beyan Formu
- Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu
- Müşterilerin Sınıflandırılması ve Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri
- Çıkar Çatışmalarının Açıklanması
- Rehin Sözleşmesi ve Blokaj Taahhütnamesi
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Beyan
- Kaldıraç Oranı Değişiklik Formu
- Genel Virman Talimatı
- Fatca ve CRS Bilgilendirme Formu ve Müşteri Beyanı
- Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve Sözleşmesi
- Acil ve Beklenmedik Durum Planı Bilgilendirme Formu
- Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Bireysel Müşteri Aydınlatma Metni
- Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Bireysel Müşteri Açık Rıza Metni

MÜŞTERİ TANIMA FORMU

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 sayılı tebliği hükümleri gereğince "Müşteriyi Tanıma Kuralı" çerçevesinde Aracı kuruluşlarca Müşterilerin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumları hakkında yeterli bilgiye sahip olmaları amacı ile bu formun Müşteriler tarafından doldurulması gerekmektedir. Müşteri bilgi vermek istemezse tüm sorumluluk kendisine ait olacaktır.

A. KİŞİSEL BİLGİLERİNİZ

Adi Soyadı / Unvanı : _____
T.C. Kimlik Numarası : _____
Ticaret Sicil Numarası : _____

B. İLETİŞİM BİLGİLERİNİZ

Adresiniz : _____
Cep Telefonu : _____
E-posta Adresi : _____

C. EĞİTİM BİLGİLERİNİZ

☐ İlk Okul ☐ Orta Okul ☐ Lise ☐ Ön Lisans
☐ Lisans ☐ Yüksek Lisans ☐ Doktora

Mezun Olduğunuz Son Okul : _____

D. MESLEK BİLGİLERİNİZ

Mesleğiniz / Unvan : _____
İşyerinizin Adı : _____

E. MALİ DURUMUNUZA İLİŞKİN BİLGİLER

Aylık Net Gelir Aralığı (TL)	0-5.000 ☐	5.000 - 10.000 ☐	10.000 - 15.000 ☐	15.000 + ☐
Aylık Net Gelir Türü	Ücret ☐	Emekli Aylığı ☐	Serbest Meslek Geliri ☐	Diğer (kira,faiz vb.) ☐
Varlıklarınızın Toplam Tutarı (TL)	0 - 100.000 ☐	100.000 - 500.000 ☐	500.000 – 1.000.000 ☐	1.000.000 + ☐
Malvarlığınızın Kaynağı	Tasarruf ☐	Miras ☐	Menkul / Gayrimenkul ☐	Ücret/ Emekli Aylığı ☐
Risk Tercihiniz	Az Risk ☐	Orta Risk ☐	Yüksek Risk ☐	
Yatırım Deneyiminiz	Hisse (Pay) ☐	Varant ve Opsiyon ☐	Kaldıraçlı işlemler ☐	Yurtdışı İşlemler ☐
	Kredili İşlem ☐	Açığa Satış ve Ödünç ☐	Yatırım Danışmanlığı ☐	Vadeli İşlemler ☐
	Repo ve Sabit Getirili İşlemler ☐	Yatırım Fonu ☐	Portföy Yönetimi ☐	Diğer ☐
Çalıştığınız Diğer Banka ve Aracı Kurumlar				
Sermaye Piyasalarında İşlem Yapma Süreniz	 Yıl			

Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı ve tebliğleri uyarınca Aracı Kurum'un tarafıma vermiş olduğu "Müşteri Tanıma Formu"nu tam olarak ve doğru bilgilerle doldurduğumu, bu bilgilerde herhangi bir değişiklik olması halinde tarafınıza yazılı olarak bildireceğimi ve boş bıraktığım kısımların sorumluluğunu şahsen üstlendiğimi, önceki sayfalar imzalanmamış dahi olsa da tüm hükümlerin geçerli ve olduğunu bildiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Müşteri adı Soyadı :

Tarih : / /

İmza :

HESAP AÇILIŞ FORMU

HESAP NO	MÜŞTERİ ADI SOYADI	MÜŞTERİ TELEFON NO [.....]
ADRES		
MÜŞTERİ İMZA		

EKTEKİ DOKÜMANTASYON

GERÇEK KİŞİ

- ☐ Çerçeve Sözleşmeler
 - Alım-Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi
 - Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi
 - Sermaye Piyasası Araçları Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi
 - Yatırım Danışmanlığı Çerçeve Sözleşmesi
 - Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi
 - Türev Araçlarının Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi
 - Açığa Satış Sözleşmesi
 - Rehin Sözleşmesi
- ☐ T.C. Kimlik No
- ☐ Kimlik Örneği
- ☐ İmza Kartonu
- ☐ Adres Formu
- ☐ Vekaletname (Noter Tasdikli)

TÜZEL KİŞİ

- ☐ Çerçeve Sözleşmeler
 - Alım-Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi
 - Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi
 - Sermaye Piyasası Araçları Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi
 - Yatırım Danışmanlığı Çerçeve Sözleşmesi
 - Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi
 - Türev Araçlarının Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi
 - Açığa Satış Sözleşmesi
 - Rehin Sözleşmesi
- ☐ Vergi No
- ☐ Ticaret Sicil Gazetesi
- ☐ Şirket Ana Sözleşmesi
- ☐ Noter Tasdikli İmza Sirküleri
- ☐ Vergi Levhası Fotokopisi
- ☐ Firma Faaliyet Belgesi
- ☐ Ortakların Payları %25' i Aşıyorsa Ortaklara Ait Kimlik Örneği ve Adres Formu

MÜŞTERİ TEMSİLCİSİ /YATIRIM DANIŞMANI

ADI SOYADI :

TARİH : / /

İMZA :

ANADOLU YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. İMZA ÖRNEĞİ

Adı Soyadı :

Adres :

Telefon No : [.....].....

İMZA

İMZA

İMZA

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Sözleşme No :
Düzenleme Tarihi :/...../.....

1-SÖZLEŞMENİN TARAFLARI VE TARAFLARI TANITICI BİLGİLER

1.1 Taraflar

Bir tarafta; Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Bu Sözleşmede kısaca "Aracı Kurum" olarak anılacaktır.)

Yamanevler Mah. Toya Sok. No:3 ÜMRANIYE - İSTANBUL

Ticaret Sicil Memurluğu: İstanbul

Ticaret Sicil No : 403448-351030

MersisNo : 0068017799300011

www.anadoluyatirim.com.tr - www.paritem.com.tr

Diğer tarafta;

1-Adı Soyadı :
T.C. Kimlik No :
Adres :
Telefon : [.....] [.....]
Faks : [.....] [.....]
E-Posta :@.....
Vergi Kimlik No :
2-Adı Soyadı :
T.C. Kimlik No :
Adres :
Telefon : [.....] [.....]
Faks : [.....] [.....]
E-Posta :@.....
Vergi Kimlik No :

(Bu Sözleşmede kısaca "Müşteri" olarak anılacaktır.)

1.2.Kimlik Bilgilerinin Doğruluğu

1.2.1 Anadolu Yatırım, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterilerinin kimlik bilgilerini tespit etmekle yükümlüdür. Müşteri, ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve Uygunluk testinde beyan edilen diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle Aracı Kurum'un maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini, ayrıca hesabına yatırdığı ve yatıracağı sermaye piyasası araçları ve nakdin 5549 sayılı Kanun çerçevesinde "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve konusu suç teşkil eden fiillerin işlenmesi sebebiyle elde edilmiş olmadığını beyan ve taahhüt eder.

1.2.2. Müşteri, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve yürürlükteki diğer mevzuat hükümleri uyarınca; kimlik bilgilerinin ve hesapları ile ilgili diğer bilgi ve belgelerin Aracı Kurum tarafından yurt içi ve yurt dışı yetkili kişi ve kurumlara ifşa edilebileceğini aynı şekilde yurtdışı finansal kuruluşlar, resmi/düzenleyici otorite tarafından talep edilmesi halinde bu bilgilerin ilgili yurtdışı kuruluşa/ otoriteye ifşa edilebileceğini kabul ve beyan eder.

Anadolu Yatırım kimlik bilgilerinin tespitinde gereken özeni sağlamakla yükümlü olup, hesap numarası verdiği müşterinin kimlik bilgilerinin doğruluğundan sorumludur.

1.3.Temsil;

1.3.1. Bu sözleşme kapsamında yapılacak işlemlerde Müşteri, dilediği bir kişiyi vekil tayin edebilir. Bunun için Müşteri, vekilinin ismini, imza örneğini ve vekaletin kapsamını Aracı Kurum merkez ve merkez dışı örgütlerine noter onaylı bir vekaletname ile bildirmek zorundadır. Vekaletnamenin iptalinde ve ilgili diğer hükümlerde Sermaye Piyasası Araçlarının Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen hükümler geçerli olacaktır.

Vekilin yetki kapsamının değişmesi halinde Müşteri yeni vekaletnameyi Aracı Kurum'a ibraz edecektir. Vekilin azli halinde de Müşteri Aracı Kurum'a gerekli bildirimde bulunacaktır. Aksi halde temsil yetkisi sona ermiş yada kısıtlanmış vekilin yapmış olduğu işlemler Müşteri için bağlayıcıdır.

1.3.2. Aracı Kurum Yöneticileri ve merkez dışı örgütleri dahil tüm çalışanları müşterilerden hisse senedi alım satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemleri yapma gibi geniş yetkiler içeren vekaletname olarak müşteri adına işlem yapamazlar.

1.4.Ortak Hesaba İlişkin Düzenlemeler;

1.4.1. Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerinde birden fazla kişinin ortak hareket etmek suretiyle Aracı Kurum nezdinde ortak hesap açtırmaları mümkündür. Ortak hesap sahiplerinden her biri, bu Sözleşme'den doğacak borç ve yükümlülüklerden Aracı Kurum'a karşı müteselsilen sorumludur. Aracı Kurum ortak hesap sahiplerinden birine yükümlülüğünü yerine getirmekle diğerlerine karşı da yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır.

1.4.2. Birden fazla Müşteri tarafından müşterek hesap açılması halinde, aksi yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirilmedikçe hesap Aracı Kurum tarafından müşterek mülkiyet esasına dayalı hesap türlerinden biri olan Teselsüllü Müşterek Hesap olarak sayılacak ve hesap sahiplerinden her birisi tek başına herhangi bir sınırlama olmaksızın işlem yaptırabilecek/yapabilecek, emir verebilecek, bu Sözleşme'nin diğer maddelerinde belirtilen yetkileri tek başına kullanabilecektir. Bundan dolayı hesap sahiplerinden her biri, diğerinin/diğerlerinin hesabını kullanmasından ve işlem yaptırmasından doğacak tüm sonuçlardan müştereken ve müteselsilen sorumlu olacaklarını önceden kabul ve taahhüt ederler.

1.4.3. Müşterek hesap sahiplerinden her birinin gerek münferiden gerekse müştereken yatıracağı meblağlar üzerinde her birinin hissesi yekdiğerine eşittir. Hesaptan her bir hesap sahibi diğerinin muvafakatine lüzum ve ihtiyaç olmaksızın tek başına işlem ve tahsilat yapabilir. Bu hususta hesap sahipleri yekdiğerini temsil eylediğini beyan, kabul ve taahhüt ederler. Hesap sahiplerinden herhangi birinin ölümü, iflası ve hukuki ehliyetinde bir değişiklik olması halinde ve/veya hesap sahipleri adına iflas, haciz tebliğ edildiği takdirde, hissesi tefrik edilerek bu hisseye isabet edecek meblağ üzerinden yasal işleme tabi tutulmasını ve şahsi durumlarında değişiklik olmayanlara ait bakiye üzerinde her bir hesap sahibinin münferiden yukarıdaki yetkileri kullanmaya devam edeceğini şahsi durumlarındaki değişikliklerin Aracı Kurum tarafından öğrenilme tarihi itibarıyla hisse tefriki işleminin yapılacağını beyan, kabul ve taahhüt ederler. Aracı Kurum'un müşterek hesap sahiplerinden herhangi birine tebliğde yer alan bildirimleri yapması, hesap ekstresi göndermesi veya hesapla ilgili işlemler konusunda ihbar, ihtar veya bildirimde bulunması diğer hesap sahiplerini de bağlar ve onlar da hesap ekstresini, ihbar, ihtar veya bildirim almış ve öğrenmiş sayılırlar. Müşterek hesap sahiplerinden her biri diğerini tebligat ve bildirim konusunda temsil eder.

1.5.Müşterinin Risk ve Getiri Tercihleri, Yatırım Amaçları ve Mali Durumunun Tespiti (Uygunluk Testi)

Anadolu Yatırım, yatırım süresi, risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ile portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, geçmişte gerçekleştirdiği sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerin türü, niteliği, hacmi, sıklığı gibi bilgilerin yer aldığı sözleşme ekindeki "Uygunluk Testi" ni Müşteri'ye yapmış olup, test sonucuna göre Müşteri'ye hizmet sunmaktadır.

Sözleşme ve eklerinde Müşteri tarafından beyan edilen tüm bilgilerde değişiklik olması halinde, müşteri tarafından bu değişiklikler derhal Anadolu Yatırıma bildirilir. Anadolu Yatırım bu değişikliklere istinaden MKK ve yetkili takas kurumundaki müşteri hesaplarında gerekli değişiklikleri yapar.

Değişikliklerin bildirilmemesi halinde, yapılacak işlemlerde mevcut bilgiler esas alınır.

1.6.Risk Bildirim Yükümlülüğü

Anadolu Yatırım, sözleşme imzalamadan önce Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin riskleri açıklamak amacıyla, asgari içeriği SPK tarafından belirlenmiş olan "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu" ile Kaldıraçlı Alım Satım işlem risklerini açıklamak amacıyla "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu" örneklerini müşteriye teslim etmiştir. Müşteri, bu sözleşmeyi imzalamadan önce, SPK tarafından yayınlanan "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Risk Bildirim Formu" nun bir nüshasını aldığını, okuduğunu, anladığını ve kabul ettiğini beyan eder

2-TANIM VE KISALTMALAR

Sözleşmede yer alan;

Aracı Kurum : Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'yi,

Açık Pozisyon : Müşterinin ters işlemini yaparak kapatmadığı (taşıdığı) baz para cinsinden veya değerli madenin değeri ile gerçekleştirdiği alım ya da satım işlemlerini, yani Müşteri işlem platformu vasıtasıyla yaptığı işlem karşılığında bir para biriminde veya değerli madende borçluyken, diğer para biriminde veya değerli madende alacaklı olmasını,

Baz Döviz : Müşteri'nin işlem yaptığı yani alım ve satıma konu olan döviz paritesindeki ilk parayı,(GBP karşılığı işlemlerde GBP, EUR karşılığı işlemlerde EUR para cinsi, altın ve gümüş işlemlerinde ONS diğer tüm döviz cinsleri ve TL'de USD para cinsini,)

Döviz Kuru : İşlem platformunda bulunan, iki para birimi arasındaki değişim oranını,

Diğer Sermaye Piyasası Araçları : Menkul kıymetler dışında kalan ve şartları Kurulca belirlenecek diğer kıymetleri,

Gecelik Netleme (Taşıma Maliyeti-Swap) : Müşterinin almış olduğu açık pozisyonlarının bir sonraki takvim ya da iş gününe taşınması (kapatılmaması) durumunda, bir para biriminde borçlu diğerinde alacaklı olmasından kaynaklanan net faiz tutarının teminat hesabından mahsup edilmesini yada teminat hesabına aktarılmasını,

Gün Sonu : Piyasada 24 saat işlem yapılabilirdiğinden dolayı rapor oluşturulması için belirlenen kapanış zamanını,

Hesap Bakiyesi : Müşteri tarafından yatırılan paraların ve gerçekleşmiş kazançların toplamından, gerçekleşmiş kayıplar, vergi, komisyon ve ücretlerin düşülmesi sonucunda kalan bakiyeyi,

İşlem Teminatı: Müşteri'nin kaldıraçlı alım-satım işlemi gerçekleştirmek için Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulundurması gereken teminatı,

İşlem Hesabı : Müşterinin Anadolu Yatırım'ın nezdinde açtırdığı teminat hesabından bağımsız, parite işlemleri yapmak üzere Müşteri işlem platformuna giriş yapmak için kullandığı hesabı,

İşlem Yapılacak Kıymetler: Müşteri işlem platformunda Anadolu Yatırım tarafından alım satımı sağlanan parite çiftleri.altın ve değerli madenler ile fark kontratlarının(CFD) fiyatlarını,

İşgünü : Hafta sonu, yurtiçi ve yurtdışı resmi tatil günleri hariç olmak üzere tüm gün açık olunan çalışma günlerinde 24 saati,

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemi : Yatırılan teminat tutarı karşılığında, her türlü döviz, mal, kıymetli maden ve Kurulca belirlenecek diğer varlıkların kaldıraçlı olarak elektronik ortamda alım satımı işlemlerini,

Karşıt Döviz : Bir paritede kote edilen ve kar/zararın hesaplanmasında kullanılan ikinci para birimini,

Katsayı : Müşterinin her bir parite veya değerli madendeki açık pozisyonunun USD karşılığının belirli bir çarpanla çarpılarak marj hesaplamasına esas teşkil edecek toplam pozisyon tutarının tespitini sağlayan sayısı,

Kaldıraç Oranı : İşlem yapmak için yatırılan teminat tutarı karşılığında alınabilecek pozisyon tutarını gösteren oranı,

Kurul / SPK : Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

Kullanılan Teminat : Müşteri'nin açık olan pozisyonları için blokaj konulan teminat tutarını,

Kısa Pozisyon : Baz dövizin satımı ile yada mala, kıymetli madene veya Kurulca belirlenecek diğer varlıklara dayalı bir kontratın satılması sonucunda oluşan pozisyonu,

Kar Al (take profit) Emri : Açık olan pozisyona bırakılan ve belirlenen fiyat seviyesine geldiğinde karda pozisyonu kapatan emri,

Limitli Emir : Piyasa fiyatlarının altında veya üstünde gerçekleşmesi amacıyla Müşteri işlem platformuna Müşteri tarafından kaydedilen alış veya işlem talimatlarını,

Lot : Alım yada satıma konu olan pariteler için standart pozisyon büyüklüğünü,

Müşteri İşlem Platformu : Müşteri'nin kaldıraçlı varlık alım-satımı yapabileceği, hesap durumunun, pozisyonlarının ve cari fiyatların görüntülenebildiği, müşterinin bilgisayarına, cep telefonuna vb elektronik iletişim donanımlarına yüklenen işlem platformunu,

Netleme : Müşterinin alıp sattığı tutarların el değiştirmeden sadece işlem sonucunda ortaya çıkan taşıma maliyeti, vergi .komisyon, ücret ve kar/zararın (alım/satım farkları) mahsuplaşılmasını,

Piyasa : Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri (Forex)'in gerçekleştiği yeri,

Parite : Ülke para birimlerinin, uluslararası piyasalarda belirlenen dönüşüm hadlerini,

Satış Fiyatı : İşlem platformunda belirtilen satış fiyatını,

Saklamacı Kuruluş : Aksi belirtilmediği sürece işlem teminatlarının saklandığı Takasbank'ı

Serbest (Çekilebilir) Teminat : Müşteri'nin yeni işlem yapabilmesi için kullanabileceği ve/veya çekebileceği-kullanabileceği teminat tutarını,

Scalping : Çok kısa bir zaman aralığında, sık ve çok küçük fiyat aralıklarında kotasyonları istismar etmek suretiyle kar elde etme amaçlı işlem yapmayı,

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

Sermaye Piyasası Mevzuatı : T.C. Kanunları, özellikle Sermaye Piyasası Kanunu'nu, yürürlükteki ve/veya ileride yürürlüğe girecek Kararnameler, Sermaye Piyasası Kurulu Tebliği, Yönetmelikleri, ilke kararları, ilgili diğer mevzuat hükümlerini, işlem yapılan borsaların bağlı olduğu resmi düzenleyici, denetleyici otoritelerinin yürürlükteki ve/veya ileride yürürlüğe girecek yasal düzenlemelerini,

Sözleşme : Kaldıraçlı alım satımına aracılık çerçeve sözleşmesini,

Spread : Alış ve satış fiyatı arasındaki farkı,

Şifre : Müşterinin işlem platformuna işlemlerine giriş için kullandığı Anadolu Yatırım tarafından Müşterinin cep telefonuna veya e-mail adresine yollanan alfabetik ve sayısal kodu,

Takas Merkezi : Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Takas Merkezi olarak belirlenen kuruluş olan Takasbank'ı,

Takasbank Şifresi : Müşterinin hesabındaki teminat bakiyesini kontrol edebilmesi için, www.takasbank.com.tr adresindeki Takas Web uygulamasına girmek için kullandığı sayısal kodu,

Tatil : KAS işlemlerinin gerçekleştiği uluslararası piyasaların kapalı olduğu günleri

Tebliğ : 111-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği, III-45.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği ve Spk'nun konu ile ilgili ilke kararları ve diğer tebliğlerini,

Teminat Hesabı : Müşterinin internet üzerinden sözleşmeye konu Parite işlemleri yapabilmek için, üzerinde Anadolu Yatırım lehine rehin ve blokaj bulunan, teminat bakiyelerinin Takasbank nezdinde tutulduğu hesabı,

Teminat Seviyesi : Müşteri hesabında bulunan toplam teminat tutarına açık pozisyon kar/zararları ile açık olan pozisyonlara bağlı swap kar/zararlarını ekledikten sonra bulunan varlık tutarının pozisyonları açmak için kullanılan minimum teminat tutarına olan oranını,

Ters İşlem : Alış işlemi karşısında satışı, satış işlemi karşısında alış,

Tezgahüstü Piyasa : Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasaları,

Uzun Pozisyon : Baz dövizin alımı ile ya da mala, kıymetli madene veya Kurulca belirlenecek diğer varlıklara dayalı bir kontratın alınması sonucunda oluşan pozisyonu,

Zarar Durdurucu (Stop Loss) Emir : Belirlenen fiyat seviyesine geldiğinde zararı durduran emri, ifade eder.

3-SÖZLEŞMENİN KONUSU, KAPSAMI VE KURUMUN YÜKÜMLÜLÜKLERİ;

3.1. Sözleşme, Kurul'un Seri 111-37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin ilgili hükümleri ve Kurulun diğer düzenlemeleri uyarınca döviz, mal, kıymetli maden ve Kurulca belirlenecek diğer varlıkların ticari amaçla kaldıraçlı alım satımı, alım satımına aracılık ve bu işlemlerin gerçekleştirilmesine yönelik olarak Müşteri'den gelen emirlerin doğrudan kabul edilmesi ve/veya gerçekleştirilmesi için Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye sunulan hizmetlerin kapsamını ve söz konusu hizmetlere ilişkin olarak tarafların hak ve yükümlülüklerini kapsar ve düzenler.

3.2. Kaldıraçlı alım satım işlemleri Aracı Kurum bünyesinde bulunan işlem platformu ve/veya kurulabilecek diğer platformlar, web tabanlı arayüzler ya da mobil uygulamalar üzerinden gerçekleştirilecektir. Bu hizmetin asıl konusu olan enstrümanlar listesi ile işlem yapma imkanları ve bunlara ilişkin diğer bilgilendirmeler Anadolu Yatırım'ın Paritem web sayfasında ayrıntılı şekilde yer alır.

3.3. Aracı Kurum, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 111-37.1 sayılı Tebliğ ve tebliğin atıfta bulunduğu diğer tebliğlerde kaldıraçlı alım satım işlemlerine ilişkin olarak müşterilerden gelen emirlerin doğrudan kabul edilmesi ve/veya gerçekleştirilmesi esası ile piyasa yapıcısı faaliyeti sürdürmektedir. Piyasa yapıcısı olarak Aracı Kurum Müşteri'nin emirleri için doğrudan karşı taraf konumunda olacak ve emirler Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilecektir. Bu durumda müşterinin kar etmesi durumunda aracı kurum zarar edebilir, aynı şekilde müşterinin zarar etmesi durumunda Aracı Kurum kar edebilir.

3.4. Aracı Kurum'un bu sözleşme çerçevesinde temel yükümlülüğü; Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nca çıkarılmış olan "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Tebliğ" ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak, Müşteri'ye sunulan fiyatlar üzerinden, Müşteri'nin kaldıraçlı varlık alım satım işlemlerini gerçekleştirmesi için "Piyasa Yapıcısı" sıfatıyla hizmet etmesidir. Aracı Kurum tarafından Müşteriyi, kaldıraçlı varlık alım satımının içerdiği riskler ve kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık sözleşmelerindeki hak ve yükümlülük esasları ile ilgili bilgi sahibi kılabilmek amacıyla Müşteri'ye bu sözleşmenin ekindeki "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Risk Bildirim Formu" sunulmuştur.

4. İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE VE EMİRLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER (İŞLEM ŞARTLARI)

4.1. Kaldıraçlı alım satım emirleri, yazılı veya sözlü olarak veya Aracı Kurum'un uygun görmesi halinde Müşteri'ye tahsis edilen işlem platformu aracılığıyla Müşteri'nin kendisi tarafından doğrudan iletilebilir. Müşteri'nin işlem platformu ile vereceği emirler genel hükümler açısından sözlü emir niteliğindedir. Aracı Kurum, sözlü olarak verilen bir talimatı uygulamadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak Aracı Kurum, bu yetkisini kullanmakla yükümlü değildir.

4.2. Müşteri tarafından verilen emirler, doğrudan karşı taraf olan Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilir. Aracı Kurum, Müşteri' nin vermiş olduğu emrin karşı tarafı olarak aldığı pozisyonu data sağlayıcı ile yaptığı işlemle kapatabilir. Pozisyonun kapatılması durumunda, Müşteri' nin yapmış olduğu işlem sonucunda oluşan kar-zarar, Aracı Kurum' in data sağlayıcı ile yaptığı işlemden oluşan kar-zarar ile mahsup edilir.

4.3. Müşteri, Aracı Kurum tarafından belirlenen süreler içerisinde işlem platformuna emir iletebilir. Müşteri, Aracı Kurum'un ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebileceğini, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini kabul eder. Müşteri, ayrıca Aracı Kurum'un, Müşteri'nin menfaatlerini korumak amacıyla, belirli varlıklar için emir iletim saatlerine sınırlama getirebileceğini kabul eder. Aracı Kurum, emir iletim saatlerine ilişkin sınırlamaları ve değişiklikleri en seri iletişim araçlarıyla Müşteri'ye bildirmekle yükümlüdür.

4.4. Müşteri, işlem yapmaya karar vermeden önce karşılaşılabileceği tüm riskleri bildiğini, bu riskler hakkında kendisine tam bilgi verildiğini, verilen tüm bilgileri anladığını, mali durumunu ve kısıtlarını dikkate alarak bu bilgiler ışığında karar vereceğini, kaldıraçlı alım satım işlemlerinin çeşitli oranlarda riske tabi olduğunu, ters fiyat hareketleri sonucunda yatırdığı teminatın tümünü kaybedebileceğini gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.5. Emirler; "Piyasa Fiyatlı Emir", "Limitli Emir", "Zarar Durdurmalı Emir" ve "Kar al Emri" olarak verilebilir. (Emir türlerinde değişiklik , iptal veya eklemeler yapılabilir. Yapılan değişiklikler işlem platformundaki emir türlerinde güncelleştirilir)

Piyasa Fiyatlı Emir : Platformda, işlem anında mümkün olan en iyi fiyatta aktif olarak gerçekleştirilen alım veya satım emrinin yerine getirilmesini öngören emirdir.

Limitli Emir : Pasif olarak verilen Alım satım emrinin Müşteri'nin tespit ettiği sabit bir fiyattan gerçekleştirilmesini öngörür. Bu emir tipinde işlemler piyasa fiyatının Müşteri tarafından belirlenen fiyat seviyesine ulaşmasıyla gerçekleştirilir.

Zarar Durdurucu Emir : Piyasadaki fiyatların mevcut bir pozisyonun aleyhine gelişmesi üzerine zararı sınırlamak amacıyla verilen ve fiyatların belirli bir seviyeye ulaşması halinde piyasa fiyatlı emir veya limitli emir halini alan bir emir türüdür.

Müşteri, tercih ettiği emir tipinin uygulanmasından doğan zarar ve kardan sorumludur.

4.6. Müşteri, açık pozisyonlarını ters işlem yoluyla kapatarak karını/zararını realize eder. Aracı Kurum, Müşteri tarafından açık pozisyonun kapatılması talimatı verildiği zaman, açık pozisyonu tasfiye ederek oluşan karı ve zararı kaydı olarak kendi nezdindeki Müşteri hesaplarına yansıtacaktır. Müşteri'nin işlem neticesinde kar elde etmesi ve bu karı tahsil etmek istemesi durumunda, Aracı Kurum, kar tutarını pozisyonun kapatılması talimatına istinaden Müşteri tarafından bildirilen banka hesabına yatırır.

4.7. Aracı kurumlar tarafından, her işlemin yapıldığı günü izleyen iş günü içerisinde, bir önceki gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin işlem konusu varlık cins, miktar, fiyat veya primi ile müşteriye tahakkuk ettirilen komisyon, ve gider

karşılıklarıyla ilgili bilgileri içerecek şekilde müşterilere bildirimde bulunulur. Bildirimin yapılma şekli aracı kurum ile müşteri arasında serbestçe belirlenebilir. İşlem konusu varlıklar Günlük Kapanış Fiyatları üzerinden güncellenir,

Müşteri hesaplarına yansıtılır ve Müşteri'ye bildirilir. Müşteri hesabının bu şekilde güncelleştirilmesi neticesinde elde edilen işlem karları ile swap geliri Müşteri tarafından çekilebileceği gibi Aracı Kurum ile olan diğer işlemlerinde kullanabilir. Hesapların güncelleşmesi neticesinde oluşan işlem zararları ve swap giderleri, müşterilerin Takas Merkezi'ndeki teminatlarından karşılanır veya Aracı Kurum tarafından Müşteri hesaplarından çekilerek Takas Merkezi'ne yatırılır.

4.8. Gerçekleştirilen işlemlerde ve pozisyonların güncelleştirilmesinde yatırımcının ödemekle yükümlü olduğu tutar, teminat, komisyon ve diğer giderler Müşteri'nin borcuna, ters pozisyon alınması suretiyle pozisyonların netleştirilmesi sonucu serbest kalan tutar Aracı Kurum'un alacağına, zararın söz konusu olması halinde zarar ile komisyon tutarı Aracı Kurum'un borcuna kaydedilir.

4.9. Müşteri adına gerçekleştirilen emirlerden ötürü Aracı Kurum'un Müşteri'den kaynaklanan alacak, vesair haklarını tamamen tasfiye edinceye kadar Aracı Kurum, Müşteri'nin para, döviz, kıymetli maden ve diğer pozisyonlarını, dilediği miktar, fiyat ve tutardan ters işlemle kapatma hakkına yazılı veya en seri iletişim aracıyla ihbarda bulunmak suretiyle sahiptir.

4.10. Müşteri, Aracı Kurum'un Takasbank'taki teminatı sıfırlamamak amacıyla yaptığı bu işlemlere itiraz hakkı olmadığını beyan, kabul ve taahhüt eder. Ayrıca Aracı Kurum bu sözleşmeden ve/veya sair sözleşmelerden doğan alacağının ödenmesi için müşteriye yazılı olarak ya da müşteriye ulaşabileceği en seri iletişim aracıyla ihbarda bulunur. Müşteri bu ihbara rağmen ihbarda belirtilen süre içinde borçlarını ferileri ile birlikte ödemediği takdirde, Aracı Kurum ihbarda belirtilen süre sonunda nezdindeki menkul kıymetlerden alacağını karşılayacak tutardakileri piyasada satarak, elde edeceği satış bedellerini alacağına mahsuba yetkilidir

4.11. Müşteri verdiği emirde, istediği işlem tipini (alım veya satım), işlem yapmak istediği varlığın adını, miktarını, emir türünü, geçerlilik süresini, fiyat sınırlamalarını ve Aracı Kurum'un talep edeceği diğer bilgileri açık, net ve anlaşılır şekilde belirtmekle yükümlüdür. Müşteri, Aracı Kurum'un gerçekleşmemiş emirleri ve/veya talimatları gerekçe göstermeksizin kısmen veya tamamen reddedebileceğini, piyasa koşulları doğrultusunda müşterilerin toplam açık pozisyon adetlerine sınırlama getirebileceğini kabul ve beyan eder.

4.12. Müşteri, kendi takdirine göre emrin geçerlilik süresini tespit edebilir. Emir, iletildiği işlem gününde geçerli olacak şekilde veya ikinci bir talimatla iptal edilinceye kadar sınırsız bir süreyle geçerli olmak üzere verilebilir. Geçerlilik süresi belirtilmeyen bir emir sınırsız süreyle geçerli olmak üzere verilmiş kabul edilir. Müşteri, Aracı Kurum'un kabul etmesi şartıyla belirli bir tarihte geçerli olacak şekilde emir iletebilir.

Müşteri, vermiş olduğu emri, gerçekleşmemiş olması koşuluyla iptal edebilir. Müşteri, emir iptal talimatını ilettiği sırada emrin gerçekleştirilebileceğini ve Aracı Kurum'un iptal talimatını yerine getiremeyebileceğini kabul ve beyan eder.

Gerçekleşmiş Müşteri emirleri Aracı Kurum tarafından iptal edilmez veya değiştirilmez. Ancak;

- İtiraz üzerine Müşteri lehine bir iyileştirme yapılması amacıyla,
- İşlem platformunda meydana gelen teknik bir sorun nedeniyle ortaya çıkan Müşteri mağduriyetinin giderilmesi amacıyla (bu durumda uygulama teknik probleminden etkilenmiş tüm müşteriler için geçerlidir),
- Profesyonel müşterilerden alınan emirlerin başka bir kuruluşa herhangi bir müdahale olmaksızın oluşturulmuş bir sistem vasıtasıyla otomatik olarak iletilmesi halinde söz konusu pozisyonun karşı tarafça iptal edilmesi durumunda en geç ertesi işlem günü içerisinde emir iptal edilebilir. Bu durumda Müşteri'ye gerekçesi ile birlikte en seri iletişim aracıyla bildirim yapılır.

4.13. Müşteri, fiyat sağlayıcı kuruluşlar ile olan iletişimde yaşanabilecek güçlükler, olağandışı piyasa koşulları veya belirli bir varlık/varlık çifti ile ilgili likidite sorunları nedeniyle işlem platformu vasıtasıyla sunulacak fiyat kotasyonları ile piyasada oluşan fiyat kotasyonları arasında farklılıklar oluştuğu takdirde ve sair nedenlerle, Aracı Kurum'un bekleyen emirleri iptal edilebileceğini, fiyatlarını değiştirebileceğini veya müşteri hesaplarını işleme kapatabileceğini kabul ve beyan eder.

4.14. Müşteri emirlerinde , miktar-fiyat ve diğer unsurlardan herhangi birisinin, emir gerçekleşmeden önce müşteri aleyhine değişmesi durumunda müşteriden onay alınır. Ancak bu onay , sadece müşteri tarafından fiyat sınırları belirlenmiş emirlerin, herhangi bir nedenle bu sınırlar dışında -fiyatın açık gelmesi nedeniyle farklı fiyattan gerçekleşmesi durumunda alınır. Bu onayın işlem gerçekleşme anında müşteriden alınmasının mümkün olmaması nedeniyle müşteri emir verirken bu onayı verdiğini kabul ve beyan eder.

4.15. Müşteri, gerçekleştireceği işlemlerin, kaldıraçlı varlık/varlık çifti alım satım fiyatları arasındaki farkın piyasadaki işlem hacmine göre değiştiği değişken spread uygulamasına, tabi olacağını kabul ve beyan eder.

5.MÜŞTERİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE ULUSLARARASI PİYASA ARAÇLARININ RİSK ÖZELLİKLERİ;

Müşteri;

5.1. Kaldıraçlı varlık alım satım işlemlerine uygulanan mevzuat hükümleri ve SPK mevzuatı hükümleri doğrultusunda hareket etmeyi ve anlaşma hükümlerine kayıtsız şartsız uymayı,

5.2. Bu sözleşmeden doğan borçlarını ifa ederken anılan sözleşme ve anlaşma hükümlerinin yanında bu husustaki yürürlükte olan tüm mevzuata eksiksiz uymayı,

5.3. Aracı Kurum'un sağladığı işlem platformunun çalışması için kullanacağı cihazın (bilgisayar, mobil işlem platformları vb) donanımsal ve yazılımsal gereksinimlerinin ve minimum gerekli internet bağlantı hızının Aracı Kurum'un internet sitesinde açıklandığını, bu bilgileri okuduğunu ve anladığını,

5.4. Kaldıraçlı Alım Satım İşlem platformunda gireceği her bir işlem için maksimum lot sınırı olduğunu bildiğini ve Aracı Kurum'un uyguladığı maksimum lot sınırından kaynaklanacak zararın müşteriye ait olduğunu,

5.5. Hesabında bekleyen emir varsa ve piyasa emir fiyatına geldiğinde müşteri hesabında yeterli teminat bulunmuyorsa emrinin otomatik olarak iptal edileceğini bildiğini ve oluşacak zarardan sorumlu olduğunu, Aracı Kurum'un bir sorumluluğunun bulunmadığını,

5.6. Otomatik pozisyon kapamadan doğacak zararın kendisine ait olduğunu,

5.7. Açık pozisyonun devamı süresince, teminatına ilişkin yükümlülüğünü yerine getirmeyi,

5.8. Çeşitli emir tipleri (zarar kes ve kar al) ve şarta bağlı emir verirken, bazı piyasa koşullarında işlemlerinin talep ettiği fiyattan farklı bir fiyatla gerçekleşebileceğini ve bundan doğacak zarardan Aracı Kurum'un sorumsuz olduğunu bildiğini,

5.9. Aracı Kurum'un ek teminata gerek olduğunu tespit ettiği takdirde, Müşteri Aracı Kurum'un talep ettiği bu ek teminatı hesabına yatıracağını ve Aracı Kurum'un uygun gördüğü tarzda yapabileceği tüm teminat tamamlama çağrılarını derhal yerine getireceğini, Bunun yapılmaması durumunda Aracı Kurum'un Müşteri'nin pozisyonunu zararına likide etmek zorunda kalabileceğini ve bu durumda oluşacak zarardan müşterinin sorumlu olduğunu,

5.10. Aracı Kurum'un mücbir sebeplerde Müşteri'ye haber vermeksizin veri yayınına ve işlemlere geçici süre için ara verebileceğini,

5.11. Aracı Kurum'a yanlış, hatalı, eksik bilgi verilmesi ve yanıltıcı beyanlarda bulunmasının tespiti halinde, bu Sözleşmeyi hiç bir ihtar ve ihbara gerek duymadan derhal ve tek taraflı olarak feshedebileceğini,

5.12. Aracı Kurum'un, Müşteri'nin vereceği alım-satım emirlerine ve işlemlerine sınır koyma hakkını bildiğini,

5.13. İşlem yapılacak ürünler, bu ürünlerin pozisyon limitlerinin belirlenmesi, kısıtlanması ve fiziki teslimatlı işlemlerin yapılıp ve/veya yapılmamasına ilişkin kararların bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla Aracı Kurum'un inisiyatifinde olduğunu,

5.14. Aracı Kurum'un scalping metotları kullanan müşterilerin işlemlerini iptal etme hakkını saklı olduğunu, Müşteri'nin scalping niteliği taşıyan işlemlerinden dolayı Aracı Kurum'un doğrudan veya dolaylı olarak bir zarara uğraması halinde uğrayacağı her türlü zararı tazminini Müşteri'den talep etme hakkına sahip olduğunu,

5.15. Aracı Kurum'un Müşteri'ye her an hiç bir şekil ve surette ön ihbara ve/veya, ihtara gerek kalmaksızın yazılım, donanım ve iletişim sistemlerinde değişiklikler yapabileceğini, yazılım içinde ilave servisler açabileceğini, değiştirebileceğini,

5.16. Aracı Kurum'un gerek alım satım işlemlerini gerçekleştiren personelinin ve gerek uluslararası piyasaların genel gidişatını inceleyip, izleyen ve bu konularda hizmet veren personelinin hiçbir şekilde belirli bir getiriye vaad etmediği gibi, portföyde oluşabilecek zararlardan da sorumlu olmadığını,

5.17. Tüm uluslararası sermaye ve emtia piyasası araçlarının çeşitli oranlarda riski olduğunu, bir yatırımdan elde edilmesi beklenen getirinin gerçekleşmemesi ihtimalinin bulunduğunu, bazı hallerde anaparanın dahi kaybedebileceğini,

Uluslararası sermaye ve emtia piyasalarında yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle her türlü para birimi bazında değer kaybı olabileceğini, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceğini, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceğini,

5.18. Sözleşmenin altında yer alan cep, iş ve ev telefonları ve e-posta yoluyla, Aracı Kurum'un kendisi ile yirmidört (24) saat sürekli ve kesintisiz temas kurabilmesini sağlamak yükümlülüğü ve sorumluluğunun kendisine ait olduğunu, kabul ve beyan eder.

6- KALDIRAÇ ORANI VE İŞLEM TEMİNATLARINA İLİŞKİN ESASLAR

6.1. Müşteri, alım satım emirlerinin uygulanabilmesi için her bir varlık/varlık çifti ve/veya hesap bazında Aracı Kurum tarafından belirlenen ve Müşteri'ye bildirilen teminat tutarını Aracı Kurum nezdinde bulundurmakla yükümlüdür. Müşterinin yatırım hesabında yeterli işlem teminatı bulunmaması halinde Aracı Kurum, Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

6.2. Kaldıraç oranı, işlem yapmak için yatırılan teminat tutarı karşılığında alınabilecek pozisyon tutarını gösteren orandır. Kaldıraçlı işlemlerde pozisyonun ilk açıldığı sırada uygulanacak kaldıraç oranı 10:1 geçemez. Aracı Kurum Müşteri tarafından talep edilen kaldıraç oranını kabul edip etmeme konusunda serbesttir. Kurul gerekli gördüğü hallerde bu oranları değiştirme ve varlık bazında kaldıraç oranı belirleme yetkisine sahiptir.

6.3. Kaldıraçlı işlem gerçekleştirebilmek için başlangıç teminat tutarı olarak asgari 50.000 TL veya muadili döviz tutarı hesaba yatırılır. İşlemlere başlamadan önce veya başladıktan sonra hesaptan nakit çekilmesi veya başka bir kuruma virman yapılması suretiyle başlangıç teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşürülmesi halinde pozisyon açılmaz. İşlemlere başladıktan sonra zarar edilmesi neticesinde teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşmesi durumunda işlemlere devam edilebilir.

6.4. Müşterinin işlem platformu aracılığı ile ilettiği emirlere ilişkin teminat kontrolleri otomatik ve anlık olarak yapılmakta olup; Müşteri, kendisine elektronik ortamda belirli bir anda yapılabilecek tüm teminat tamamlama bildirimlerinin bağlayıcı olduğunu, bu bildirimlere uygun hareket edeceğini, bu bildirimlere uyulmaması nedeniyle karşılaşılabileceği her türlü zarar, ziyan ve kayıptan kendisinin sorumlu olduğunu, bu nedenle Aracı Kurum'a her ne nam altında olursa olsun herhangi bir talep ya da itirazda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.5. Müşterinin teminat tutarının USD karşılığı, açık pozisyonlarının kar ve zararı da dikkate alınarak (karın teminata eklenmesi, zararın teminattan düşülmesi ile hesaplanan bu tutara gün sonunda swap maliyetleri de eklenecektir.) mevcut açık pozisyonlarının USD karşılığının, işlem anındaki kaldıraç oranına göre hesaplanan marj oranının altına düşmesi

halinde açık pozisyonları, yüksek zararda olan pozisyondan başlayarak teminat açığı oranında Aracı Kurum tarafından otomatik olarak kapatılacaktır. Bu durumda Aracı Kurum önceden herhangi bir uyarıda ve ihbarda bulunmak zorunda değildir. Müşteri kendi açık pozisyonunu takip ve hiçbir talebe gerek olmaksızın gerekli ek teminatları, Blokeli ve Rehinli Teminat Hesabına yatırılan tutarların işlem hesabına aktarılması esnasında geçecek operasyonel süreci de dikkate alarak, süresi içinde Aracı Kurum'a tevdi ile yükümlüdür. Müşteri teminat eksikliği nedeniyle piyasa koşullarının altında veya üstünde kapatılan açık pozisyonlardan dolayı Aracı Kurum'un hiçbir sorumluluğu olmadığını ve teminat açığı tamamlanıncaya kadar yeni pozisyon açamayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.6. Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde yalnızca nakit olarak Amerikan Doları teminat olarak kabul edilecektir. Ancak Müşteri'nin TL göndermeyi tercih etmesi durumunda ilgili tutar işlem tarihindeki Anadolubank A.Ş.' döviz kurları üzerinden Amerikan Doları'na (USD) çevrilerek teminat hesabına alınacaktır.

6.7. Aracı Kurum tarafından aksi tercih edilmedikçe ve web sitesinden duyurulmadığı sürece Müşterinin Aracı Kurum nezdindeki işlem teminatları Amerikan Doları (USD) olarak tutulacak ve raporlanacaktır.

6.8. Aracı kurum müşterinin alabileceği pozisyon büyüklüğüne ilişkin limit belirler. Müşteriler limit belirlenmesi amacıyla gruplandırılabilir. Limitler, varlık bazında veya işlemin korunma (hedge) amacıyla yapılıp yapılmadığı gibi durumlar göz önüne alınarak belirlenebilir.

6.9. İşlem yapmak üzere Müşteri tarafından yatırılan teminat Aracı Kurum tarafından kaldıraçlı alım satım işlemlerinde kullanılmak üzere kabul edilecek olup, bu teminat tutarına Takasbank tarafından herhangi bir nema verilmediği için, Aracı Kurum tarafından da nemalandırılma yapılmaz. Kaldıraçlı işlemler için müşteri hesabında bulunan nakit teminat, Aracı Kurum tarafından bankacılık düzenlemeleri uyarınca mevduat toplama anlamına gelebilecek şekilde değerlendirilmeyecek, bu bağlamda herhangi bir nema ödemesi yapılmayacaktır.

6.10. Müşteri'nin teminatının işlem yapmak istediği varlık türünden farklı bir para birimi cinsinden olması halinde, müşterinin onayına gerek olmaksızın mevcut nakit ilgili varlığın işlem gördüğü para birimine Anadolubank A.Ş. döviz kurları üzerinden dönüştürülür. Müşteri, bu işlemlerde kullanılacak döviz kurlarına hiçbir itirazı olmayacağını, Aracı Kurum'un döviz kurları hareketleri nedeniyle doğacak zararlardan sorumlu olmadığını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.11. Bu sözleşme kapsamında alınan ve Takasbank nezdinde tutulan teminatlar 3. kişilere rehnedilemez, kullanım amaçları dışında tasarruf edilemez, üçüncü kişilere devredilemez.

6.12. Aracı Kurum, piyasa koşullarına göre Parite bazında belirlediği teminat oranlarını dilediği seviyeye çekebilir. Bu olası değişiklikler Aracı Kurum'un web sitesi üzerinden bildirilecektir. Yapılan bu değişiklikler açık pozisyonları ve limitli emirleri de etkileyebilir.

6.13. Müşteriye tanınan açık pozisyon üst limitinin artırımı, sadece yeni teminat yatırılması ve Aracı Kurum'un da uygun görmesi halinde mümkündür. Müşteri teminat hesaplarından ancak Aracı Kurum tarafından belirlenen minimum marjının uygun olması durumunda Anadolu Yatırım'ın muvafakati ile para çekilebilecektir. Anadolu Yatırım, tüm açık pozisyonlar kapatılmadan para çekmeye izin vermeme hakkına her hal ve şartta sahiptir.

6.14. Anadolu Yatırım, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde ve tek taraflı olarak, müşteriye derhal bildirimde bulunmak ve fesih hakkı tanımak kaydı ile marj hesaplama yöntemini değiştirmeye, marjını düşürmeye veya yükseltmeye, katsayıları değiştirmeye yetkilidir.

6.15. Netleme işlemlerinden doğacak kar/zararlar açık pozisyonun kapatıldığı işlem tarihi itibarıyla Müşterinin bloke hesabına eklenecek veya düşülecektir. Müşterinin Müşteri işlem platformunu kullanarak yapmış olduğu işlemlerden bir para biriminde alacaklı, diğerinde de borçlu olmasından kaynaklı, hesabında alacaklı olduğu para birimini efektif olarak talep edemez ya da transferini isteyemez. Taşıma maliyeti/kazancı faiz oranları, söz konusu işlemin gerçekleştirildiği tarihte piyasada geçerli olan faiz oranları ve yurt dışı piyasaların tatil olduğu zamanlar ile hafta sonu tatilleri dikkate alınarak Aracı Kurum tarafından belirlenir. Hesaplanan faiz tutarlarının, faiz gelirinin/giderinin tespitinde baz alınacak para birimine çevrilmesinde likidite sağlayıcının gün sonunda belirlediği döviz kuru uygulanır.

6.16. Aracı Kurum, Müşteriye, işin gerektirdiği ilkeler veya operasyonel zorunluluklar doğrultusunda birden çok hesap açmak ve bu hesaplar arasında virman yapmak suretiyle netleme yapmaya yetkilidir. Anadolu Yatırım, bu hesapları gün içinde açıp kapatmaya, devretmeye veya birleştirmeye de yetkilidir.

7.İŞLEMLERİN ELEKTRONİK İŞLEM PLATFORMU (İNTERNET) ÜZERİNDEN YAPILMASI

7.1. Müşterinin işlem yapabilmesi için, Müşteri tarafından Anadolu Yatırım'da hesap açılması, "Müşteri İşlem Platformu" nun kullanılması ve Anadolu Yatırım tarafından belirlenen en düşük başlangıç teminatının veya fazlasının nakit olarak bu hesaba yatırılması gerekir. Yatırılan teminat kaldıraçlı alım satım işlemlerinde kullanılmak üzere kabul edilir. Takasbank A.Ş.' de Müşteri adına açılan hesaba gönderilir. Nakit dışında teminat kabul edilmez.

7.2. Müşteri, Giriş ve Şifreyle "Müşteri İşlem Platformu"na girerek, kendisine tanınan marj çerçevesinde anlık olarak parite çiftlerinde alım-satım yapabilir, bu işlemler ile hesabında pozisyon açıp kapatabilecektir. Anadolu Yatırım, Müşteri ile yaptığı işlemlerin karşılığını, yurtiçi veya yurtdışı piyasalarda dilediği kurumdan kapamaya yetkilidir. Anadolu Yatırım'ın, bu amaçla bu kurumlardan internet üzerinden alacağı piyasa bilgilerini Müşterilerine internet üzerinden iletebileceğini ve Anadolu Yatırım adı altında işlem yapabileceğini Müşteri kabul eder.

7.3. Müşterinin işlem platformundan yararlanabilmesi için internet erişimini sağlayabilecek bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkanlara sahip bulunması, işlem platformunun şartlarına uygun yazılımı/donanımı bulundurması ve bu yazılımı/donanımı kullanabilecek teknik bilgiye sahip olması gerekmektedir. Teknik şartların sağlanamaması veya eksik/yetersiz olması veya gerekli teknik bilgiye sahip olunmaması durumunda işlem platformundan yararlanılamamasının sorumluluğu müşteriye aittir.

7.4. Aracı Kurum, Müşteri'nin işlem platformu'ndan kısmen veya tamamen yararlanamadığı durumlarda Müşteri'nin Emir ve Talimatlarını telefon vasıtasıyla alır. Müşteri, Aracı Kurum'un çalışanları ile yapacağı telefon görüşmelerinin kayıt altına alınmasına ve bu kayıtların saklanmasına muvafakat eder. Aracı Kurum, Müşterinin telefon ile ilettiği emir ve talimatların yanlış ve yetersiz olmasından ya da eksik iletilmiş olmasından, telefon hatlarının işlememesinden veya arızalanmasından ötürü oluşabilecek sonuçlardan ve zararlardan sorumlu değildir.

7.5. Aracı Kurum Müşteri'nin yararlanacağı işlem platformunun altyapısını, uygulamalarını, şeklini ve içeriğini Müşteri'nin gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan haklarına zarar vermemek koşuluyla değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler/hizmetler ekleyip mevcut ürünlerin/hizmetlerin bir veya birkaçını çıkartmakta serbesttir. Yapılacak değişiklikler Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye elektronik posta veya işlem platformu vasıtasıyla bildirilecektir.

7.6. İşlem platformunun Müşteri'nin bilgisayarına/mobil cihazına yüklenmesi halinde mülkiyeti Aracı Kurum'a aittir. Müşteri'nin işlem platformu üzerinde kullanım hakkından başka hiçbir hakkı yoktur. İşlem platformu kapsamındaki uygulamaların logo ve isim dahil olmak üzere markaları Aracı Kurum'un yazılı izni olmaksızın kullanılamaz ve başkasının kullanımına sunulamaz.

7.7. Müşteri, bu sözleşme hükümlerine dayanarak, işlem platformunu sadece kendisi kullanabilir ve her ne şekilde olursa olsun bir başkasına kullandıramaz, bir başkasını bundan yararlandıramaz, kullanım hakkını devir ve temlik edemez, üçüncü kişi lehine hak ve menfaat sağlayamaz ya da üçüncü kişiye bu sözleşmeden doğan yükümlülüklerini devredemez.

7.8. Müşteri, Anadolu Yatırım'ın elektronik ortamdan verdiği, işlem platformu vasıtasıyla iletilen emirlerin ve/veya talimatların gönderilmesinde kullanılacak şifre ve Giriş/hesap numarasını gizli tutacaktır. Üçüncü şahısların Müşteri'nin Giriş/hesap numarasını ve şifresini kullanarak göndereceği her türlü emir ve/veya talimat Müşteri tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve emirle ve/veya talimatla ilgili tüm sonuçlardan Müşteri sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın Müşteri'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, durum derhal Aracı Kurum'a bildirilecektir. Bu durumda Aracı Kurum, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz emirlerin ve talimatların verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri alacaktır.

7.9. Müşteri, işlem platformunu Aracı Kurum tarafından tahsis edilen internet sitesi vasıtasıyla kullanılması haricinde, sadece yüklettiği bilgisayarda/mobil cihazda kullanabilir. İşlem platformunu bir başka bilgisayarda, mülkiyeti kendine ait olsa dahi kopyalayamaz, çoğaltamaz, yayınlamaz, yazılım üzerinde hiçbir değişiklik yapamaz. İşlem platformunun

çalışıp çalışmadığının test edilmesi Müşteri'nin sorumluluğundadır. Bu hükme aykırılık halinde Aracı Kurum'un uğrayacağı zararlardan Müşteri sorumludur.

7.10. Aracı Kurum kendisine atfı mümkün olmayan teknik nedenlerden dolayı Müşteri tarafından işlem platformuna emir ve/veya talimat iletilmemesinden, iletilen emir ve/veya talimatların yerine getirilememiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir. Müşteri, işlem platformuna ilettiği emir ve/veya talimatların akıbetini bizzat takip etmekle yükümlü olup, internet ortamında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin her türlü riski bildiğini ve bu risklerin gerçekleşmesi neticesinde doğabilecek zararların, doğrudan doğruya Aracı Kurum'a atfedilebilecek durumlar haricinde, kendisine ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

7.11. Aracı Kurum, internet üzerinden ve diğer yöntemlerle işlemlerin yapılabilmesi konusunda garanti vermez. Teknik nedenler, internet arızaları, telekomünikasyon ve iletişim hatlarında oluşacak arıza ve hatalar veya diğer nedenlerle internet üzerinden işlem yapılamayabileceğini, internet üzerinden Müşteriye ulaştırılan parite bilgilerinde gerek bilgiyi sağlayan yurtiçi/yurtdışı kanallardan, gerekse başka nedenlerle hatalı bilgi gelmesi halinde Müşteri hesaplarında oluşacak haksız kar ya da zararları düzeltme hak ve inisiyatifinin Aracı Kurum'da olduğunu, Aracı Kurum'un hiçbir bildirimde bulunmaksızın söz konusu hatalar nedeniyle, mevcut Spk tebliğlerindeki ilgili hükümler saklı kalmak üzere Müşteri hesaplarına geçilmiş kar tutarlarını tahsil etmeye ve yine Müşteri hesaplarında oluşmuş bulunan zararları iade etmeye yetkili olduğunu Müşteri önceden kabul eder. Bu gibi durumlarda Aracı Kurum hiç bir sorumluluk kabul etmez ve Aracı Kurum aleyhine tazminat, kar kaybı ve benzeri taleple hiçbir dava açılmaz.

7.12. Müşterinin teknik nedenler, internet arızaları, telekomünikasyon ve iletişim hatlarında oluşacak arızalar nedeniyle işlem yapamaması halinde Aracı Kurum, Müşterinin telefonla vereceği talimatla işlem yapılmasına imkan tanıyabilir. Telefonla gelen talimatın yerine getirilmemesinden dolayı Aracı Kurum hiçbir şekilde sorumlu değildir. Aracı Kurum, telefonla işlem yapılmasına izin verdiği takdirde, Müşteri bu yolla yaptığı işlemlerin doğruluğunu ve gerçekliğini kabul eder. Aracı Kurum'un bu emirlerin alınmasına yönelik telefon kayıtları ve telefon kayıt sistemi internet üzerinden alınan emirler Müşteri mutabakatı niteliğinde olup, kurum kayıtları ile teyit eden bu kayıtlar bağlayıcı delil niteliğindedir. Müşteri, telefon kayıtlarına ve Aracı Kurum'un defter ve kayıtlarına karşı, her türlü itiraz hakkından feragat ederek Aracı Kurum kayıtlarının kesin delil oluşturacağını kabul ve taahhüt eder.

8.EMİR SONUÇLARININ ÖĞRENİLMESİ VE BİLGİLENDİRME ESASLARI

8.1. Müşteri hesabında gerçekleşen tüm kaldıraçlı alım satım işlemlerine ve tüm varlık giriş, çıkış ve transferlerine, kapanan pozisyonlarda oluşan kesin kar ve zarar tutarlarına, açık pozisyonlara , açık pozisyonların potansiyel kar ve zarar tutarlarına, hesabına tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarlarına ve hesabın teminat durumlarına ilişkin bilgilere anlık olarak işlem platformu üzerinden erişim sağlar.

8.2. Aracı Kurum aylık olarak, alınan tüm pozisyonlara ilişkin olarak, tarih, zaman, fiyat ve miktara; kapatılan pozisyonlara ilişkin kesin kar ve zarar tutarlarına; açık pozisyonlara ilişkin potansiyel kar ve zarar tutarlarına; Aracı Kurum nezdinde tutulan nakit, menkul kıymet ve diğer varlıklara ilişkin tüm hareketlere; hesaba tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergilere ve teminat durumlarına ilişkin bilgileri içeren Hesap Özetine (Ekstre) ilgili dönemi izleyen 7 (yedi) gün içinde müşterinin elektronik ortamda erişimi sağlanır.

8.3. SPK ilgili tebliğlerinde belirlenen asgari unsurlara ek olarak, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri İşlem Sonuç Formunda kaldıraçlı alım satım işlemleri ile ilgili olarak kabul edilmeyen, gerçekleştirilmeyen, iptal edilen ve değiştirilenlerde dahil olmak üzere tüm emirlere ilişkin bilgiler yer alır. Aynı gün, alınan ve satılan sermaye piyasası aracının cins, miktar, fiyat veya primi ile müşteriye tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösterecek şekilde, en geç her işlemin yapıldığı günü izleyen iş günü içerisinde bir önceki gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgileri içerecek şekilde ve müteselsil numara taşıyacak şekilde düzenlenen Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri İşlem Sonuç Formuna elektronik ortamda müşterinin erişimi sağlanır.

Ancak belirtilen bildirimlere, elektronik ortamda erişim sağlanmasına rağmen Müşteri'nin yazılı talebi olması durumunda, söz konusu bildirimler müşteri tarafından beyan edilecek adrese posta ile veya elektronik posta adresine aynı süre içinde elektronik ortamda gönderilir.

Profosyonel müşteriler ile , hesap özeti (ekstre) gönderilmemesi yönünde münhasıran sözleşme imzalanması durumunda Aracı Kurum tarafından ekstre gönderilmeyebilir.

Müşteri hesabında herhangi bir hareket bulunmaması halinde aylık ve/veya günlük bildirimler Aracı Kurum tarafından yapılmaz.

Aracı Kurum, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla posta, internet servis sağlayıcısı, kurye ve sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu ve kendisine atfı mümkün olan haller dışında oluşan zararlardan sorumlu değildir.

Müşteri hesap özetine itirazının bulunması halinde 7 gün içinde noter aracılığıyla itirazını bildirmelidir.

9-ÜCRET, KOMİSYON VE MASRAFLARIN TESPİT VE ÖDEME ESASLARI

9.1. Müşteri, taşımakta olduğu açık pozisyonlarından kaynaklanan gecelik netleme tutarının aleyhinde oluşması durumunda, ilgili meblağın Aracı Kurum'un gün sonu işlemlerini gerçekleştirdiği saatte blokeli teminat hesabına borç kaydedilmesini kabul eder. Aracı Kurum da, Müşterinin taşımakta olduğu açık pozisyonlarından kaynaklanan gecelik netleme tutarının Müşterinin lehinde oluşması durumunda, ilgili meblağın Aracı Kurum'un gün sonu işlemlerini gerçekleştirdiği saatte blokeli teminat hesabına alacak kaydedilmesini kabul eder. Piyasaların kapalı olduğu veya tatil günlerinde de pozisyon taşınması durumunda netleme (swap) maliyeti müşteri hesaplarına yansıtılır.

9.2. Gecelik netleme (swap) tutarlarının hangi taşıma maliyeti (swap) oranları ile ve nasıl hesaplandığı aşağıda, www.paritem.com adresinde ve işlem platformunda örneklerle detaylı olarak belirtilmiştir.

Taşıma Maliyeti Hesaplama Örneği:

Hesaplama Örneği 1:

EURUSD Kısa/Uzun Pozisyon Swap Oranı:0,000025/-0,00008

Pozisyon: 100.000 EURUSD Satış (Kısa)

Metatrader Swap Hesaplama Formülü:

(İşlem Miktarı* Kısa Pozisyon Swap Oranı)

$(100.000) * 0,000025 = 2.5$ USD alırsınız.

Hesaplama Örneği 2:

USDTRY Kısa/Uzun Pozisyon Swap Oranı:0,000447/-0,00119

Pozisyon: 100.000 USDTRY Alış (Uzun)

USDTRY Kuru: 3,5400

Metatrader Swap Hesaplama Formülü:

(İşlem Miktarı* Kısa Pozisyon Swap Oranı)/USDTRY Kuru

$(100.000) * -0,00119 / 3,5400 = 33,62$ USD ödersiniz.

Paritem Metatrader 5 platformunda terminal penceresi içinde İşlem sekmesi altında swap kolonu yer almakta olup buradan taşıma maliyetini kontrol edebilirsiniz.

Anadolu Yatırım açık olan pozisyonlara gece 00:00 itibariyle taşıma maliyeti yansıtmaktadır. Swap oranı ile işlem miktarının çarpılması sonucu ödenecek yada alınacak swap tutarı taşınan paritenin ikinci para cinsinden çıkmaktadır. Bu çıkan tutar USD dışında bir tutar ise teminat döviz cinsiniz olan USD ye çevrilerek hesap bakiyenize eklenmektedir. Anadolu Yatırım haftasonu dahil taşınacak olan pozisyonlar için Çarşamba 00:00 itibariyle 3 günlük swap uygulamaktadır. İstisnai olarak USDCAD, USDTRY ve USDRUB pozisyonları için 3 günlük swap Perşembe 00:00 itibariyle yansıtılmaktadır.

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

9.4. Mahiyeti ne olursa olsun vergi, fon ve yükümlerin vesair her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun Müşteri'ye aittir.

9.5. Müşteri, Aracı Kurum'un Müşteri namına yaptığı bütün masraflar, vergi, resim, harç, fon, damga vergisi, komisyon, posta masrafı, muamele ücreti ve benzeri diğer tüm masraflar için hesabını borçlandırmaya yetkili olduğunu kabul eder.

9.6. Komisyon, toplam işlem değeri ve işlem hacmi (lot ya da tutar) üzerinden hesaplanır. Müşteri hesaplarından komisyon ücretleri teminat, pips değeri, spread ya da oransal (%) olarak alınabilir. Komisyon ücretinin nasıl olacağı müşteri ile Aracı Kurum arasında belirlenir. Müşteri pozisyonu açtığı anda spread olarak ya da komisyon olarak tahsil edilir. Komisyon ücreti alım ve satım işlemlerinin gerçekleştiği günün valörüyle tahakkuk ettirilir. Spread oranlarında ve komisyonlarda yapılan değişiklikler işlem platformundan takip edilebilmektedir.

9.7. Komisyon, masraf ve ücretlerde meydana gelebilecek değişiklikler Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye tebliğ edilecek veya elektronik ortamda ilan edilecek yeni oran ve miktarlar tebellüğ veya ilan tarihinden itibaren uygulanacaktır. Aracı Kurum, standart spread oranlarını aşmamak kaydı ile likiditenin az olduğu zaman dilimlerinde geçici veya sürekli olarak müşteri spreadlerini mevcut oranlarından farklı olarak belirleyebilir.

9.8. Müşteri'nin hesabına yatırılacak paralar üzerinden ve bu hesapların bakiyesine dayanılarak yapılacak her türlü işlem üzerinden tarh ve tahakkuk ettirilen her türlü vergi, harç ve ücretler sadece ve münhasıran Müşteri'ye ait olacak ve Müşteri tarafından karşılanacaktır.

9.9. Aracı Kurum, Müşteri'nin hesabındaki farklı para birimleri olarak bulunan nakdini işlem anı itibarıyla muhabir çalıştığı bankalardan alınan döviz kurundan uygun para birimine çevirerek Müşteri'nin doğmuş, doğacak maddi yükümlülüklerini tahsil edebilir, ödeyebilir.

10-SORUMLULUĞA İLİŞKİN HÜKÜMLER VE ARACI KURUMUN SORUMLU OLMADIĞI HALLER;

10.1. Aracı Kurum kar yoksunluğundan, dolaylı zararlardan, manevi zararlardan veya üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir. Yatırım yapan Müşterinin kararları, tamamen kendisine aittir. Müşteri, işlem riskini bildiğinden, doğacak sonuçlardan Aracı Kurum hiç bir şekilde sorumlu değildir.

10.2. Aracı Kurum'un, netleme işlemleri sonucunda Müşteriye belirli bir getiriyi sağlama konusunda her hangi bir taahhüdü veya işlem zararlarından dolayı sorumluluğu bulunmamaktadır. Oluşacak kar veya zarar, Müşteriye Aracı Kurum ve Müşteri arasında bu sözleşmenin imzalanmış olması ile, Müşteri'nin sadece kendisi veya temsilcisi olduğu, gerçek veya tüzel kişi nam ve hesabına işlem yapmayı kabul ve taahhüt ettiği anlamını taşır.

10.3. Aracı Kurum, SPK ilgili tebliğlerinde; yetkisiz aracılık faaliyetinde bulunulması, izinsiz sermaye piyasası faaliyetlerinin takip ve bildirim yükümlülüğüne aykırı faaliyetlerde bulunduğunu tespit etmesi halinde derhal Müşteri ile hesap ilişkisini keserek Kurul'a bildirimde bulunur.

Müşteri'nin Kurul'un gerekli izni olmaksızın yetkisiz aracılık yapması ve Kurul'un ilgili mevzuatında tanımlanması yapılan "İzinsiz sermaye piyasası faaliyeti" hükmü kapsamına dahil olduğu, Aracı Kurum veya Kurul raporu ve / veya yargı hükmü ile belirlenmesi halinde Aracı Kurum'un uğrayacağı maddi ve manevi tüm zararların ödemeyi ayrıca Aracı Kurum nezdinde bulunan tüm nakit ve menkul varlıklar üzerinde Aracı Kurum tarafından kanuni koşullar oluşturulmak suretiyle rehin ve hapis hakkının kullanılabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

10.4. Müşteri bu sözleşme ile, Aracı Kurum nezdinde açılan hesapta bulunan tüm menkul malların ve nakdin kendisine ait olacağını, hiç bir hal ve şartta üçüncü şahsa ait menkul malları ve nakdi hesabında bulundurmayaacağını, aksi takdirde bu durumdan kaynaklanan hukuki ve cezai sorumluluk söz konusu olduğunda tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

10.5. Müşteri, Aracı Kurum'un Türkiye'de meydana gelebilecek ekonomik, sosyal veya politik karışıklıklar; Aracı Kurum'un faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek bölgesel ve küresel savaşlar, ulusal, bölgesel veya global ekonomik krizler ve dalgalanmalar, Türkiye'nin veya diğer ülkelerin kambiyo rejimlerine, emtia ve kıymetli maden piyasalarına getirebilecekleri kısıtlamalar, doğal afetler ve olağandışı piyasa koşulları gibi nedenlerle veya Türkiye'de ve diğer ülkelerde yapılabilecek yasal düzenlemeler, kamu otoritelerinin tasarrufları ya da bunlardan farklı olarak, önceden tahmin edilmesi ve gerekli ihtimam gösterilmek suretiyle üstesinden gelinmesi mümkün olmayan diğer olaylar ya da sebepler nedeniyle, bu Sözleşme'den kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getiremeyebileceğini ve bunlardan dolayı Müşteri'ye karşı herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını kabul eder.

10.6. Aracı Kurum, Müşteri'ye sunacağı fiyat kotasyonlarının piyasada oluşan fiyat kotasyonları ile uyumlu olması için makul çabayı gösterecektir. Ancak, fiyat sağlayıcı kuruluşlarla olan iletişimde yaşanabilecek güçlükler, olağandışı piyasa

koşulları ve belirli bir varlık/varlık çifti ile ilgili likidite sorunları nedeniyle işlem platformu vasıtasıyla sunulacak fiyat kotasyonları ile piyasada oluşan fiyat kotasyonları arasında farklılıklar oluşabilecektir. Müşteri, yukarıda bahsi geçen farklılığın oluşabileceğini ve böyle bir farklılığın oluşması durumunda, doğrudan doğruya Aracı Kurum'un kusuruna atfedilebilecek durumlar haricinde, Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını kabul ve beyan eder.

Aracı Kurum dolaylı zararlar, kar mahrumiyeti veya manevi zararlardan sorumlu olmayacaktır.

10.7. Müşteri, işlem platformu üzerinden emir iletirken, internet servis sağlayıcılarında, mobil iletişim hizmetlerinde, ulusal ve/veya uluslararası internet bağlantılarında ve/veya mobil iletişim hizmetlerinde yaşanabilecek sorunlardan, kendisinin ve/veya Aracı Kurum'un internet hizmetlerinin kesintiye uğramasından, performans kayıplarından Aracı Kurum'u kesinlikle sorumlu tutamaz. İşlem platformunun kullanımı için gerekli iletişim alt yapısı ve internete ilişkin tüm riskler Müşteri'nin sorumluluğudur.

10.8. Aracı Kurum, teknik nedenlerden ve/veya mücbir sebeplerden dolayı Müşteri tarafından işlem platformuna iletilen emir ve/veya talimatların yerine getirilmemiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir. Müşteri, işlem platformunda meydana gelebilecek risklere karşı emirlerini Aracı Kurum'un belirlediği ve internet sitesinde ilan ettiği alternatif iletişim kanallarını kullanarak ve yine Aracı Kurum tarafından belirlenen çalışma saatleri içerisinde iletebilir. Aracı Kurum'un çalışma saatleri dışında alternatif iletişim kanalları vasıtasıyla canlı destek, ertesi gün çalışma saati başlangıcından itibaren verilir.

10.9. Aracı Kurum, Müşteri'nin işlem platformu'nu kullandığı veya işlem platformu'na bağlandığı bilgisayar ve/veya mobil cihazın güvenlik zafiyetlerinden dolayı Müşteri'nin maruz kalabileceği güvenlik ihlalleri ve/veya saldırılarından sorumlu tutulamaz.

11. MUACCELİYET VE TEMERRÜT

11.1. Müşterinin bu Sözleşme hükümlerinden herhangi birisine uymaması veya işlem marjına karşılık gelen teminat tutarını hesabına yatırmaması veya Aracı Kurum tarafından istenebilecek ek marj tutarını Aracı Kurum tarafından bildirilen süre içerisinde ödememesi veya genel hukuk kuralları çerçevesinde kendisine düşen edimlerini süresi içerisinde yerine getirmemesi ,Aracı Kurum tarafından yapılan teminat tamamlama bildirimine rağmen müşterinin süresi içerisinde ve usulüne uygun olarak teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmemesi,

Yetkili otoriteler, mahkemeler ve icra daireleri tarafından Müşteri ya da teminat olarak verilen nakit ve/veya diğer varlıklar aleyhine hesap hareketlerini kısıtlayıcı nitelikte karar verilmesi halinde Aracı Kurum'un alacağının kısmen veya tamamen karşılıksız kalması durumlarında Aracı Kurum'un herhangi bir ihtarına gerek kalmaksızın Müşteri temerrüte düşmüş sayılacaktır.

11.2. Aracı Kurum, Müşterinin her ne nedenle olursa olsun, temerrüde düşmesi veya ödemeleri yapmaması üzerine, aşağıdaki önlemleri alma hakkına sahiptir:

-Ödemenin yapılıp yapılmamasına bakılmaksızın, Müşterinin tüm açık pozisyonları tasfiye edilecek, bakiyeleri ödenecek ve hesap kapatılacaktır.

-Aracı Kurum söz konusu hesaplarda kalan herhangi bir meblağı, cari döviz kurları üzerinden uygun göreceği para birimlerine çevirecektir.

11.3.Müşteri, temerrüt halinde BİAŞ Repo-Ters Repo Pazarında veya TCMB Bankalararası Para Piyasasında oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanı alınarak iki katı oranında temerrüt faizi ödemeyi kabul eder.

12-TAZMİNAT;

12.1. Müşteri kendisine düşen yükümlülükleri yerine getirmekteki ihmali ya da yerine getirmemesi nedeniyle Aracı Kurum'un karşılaşacağı her türlü zararı tazmin etmeyi ve Aracı Kurum adına üstlenmeyi taahhüt eder. Müşteri, Aracı Kurum'un hesapları ile ilgili herhangi bir işlemi yapmış ya da yapmamış olması nedeniyle uğrayacağı her türlü kayıp,

tazminat, masraf veya yükümlülüğü tazmin ve telafi etmeyi, söz konusu kayıp, tazminat, masraf ve yükümlülüklerin; Aracı Kurum'un bu Sözleşme şartlarını ihlalinden ve/veya, ii. Aracı Kurum'un görevlerini yerine getirmekteki hatalı tutumundan kaynaklanmamış olması ve kendisine atfı mümkün olan haller dışında oluşması şartıyla kabul eder.

12.2. Aracı Kurum savaş, işgal, iç savaş, abluka, isyan, sivil ya da askeri karışıklık, sabotaj, terör hareketleri (Terörizm deyimi politik amaçlarla şiddet kullanma anlamına gelmekte olup, kamuya veya kamunun herhangi bir bölümüne korku salmak amacıyla şiddet kullanmayı içermektedir), hükümet müdahalesi, yasal takibat, işçi ayaklanması, grev, lokavt, yangın, su baskını, deprem, diğer doğal afetler, patlama, iyonlaşma, radyasyon, nükleer yakıt patlaması, nükleer yakıtlardan kaynaklanan radyoaktif yayılma, radyoaktif zehirlenme, nükleer tesis patlaması, sonik ya da süpersonik uçakların, yasa karar ya da hükümetin veya herhangi bir hükümet organının (mahkemeler, merkez bankası ve askeri otoriteler dahil) dolaylı ya da doğrudan etkileri gibi olaylardan dolayı Müşteri'nin yükleneceği kayıp, zarar yada cezalardan sorumlu olmayacaktır.

12.3. Emirlerin iletiminde, gerçekleşmesinde, tesliminde, teminatların alınmasında, iadesinde Takasbank'ın veya Aracı Kurum'un bilgi işlem ve iletişim sistemlerinde arızaların oluşması sebebiyle ortaya çıkabilecek gecikme ve zararlardan Aracı Kurum'un sorumlu olmadığını Müşteri kabul eder.

12.4. Aracı Kurum, Müşteri'nin alım ve satım emirlerinin kısmen veya tamamen yerine getirilememesinden; Takas Merkezi, ve/veya diğer kurumların ilgili bedellerini ödememesinden; üçüncü kişilerin hata, unutma, gecikme, yanılma ve her türlü kusurundan; mücbir sebepler ve/veya doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlardan, Takas Merkezi'ndeki saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan bütün zararlardan ve Aracı Kurum'un kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek her türlü olaylardan doğacak ve kendisine atfı mümkün olan haller dışında oluşan zararlardan sorumlu değildir. Müşteri, Aracı Kurum'un bu nedenlerle hiçbir hukuki ve cezai mesuliyetinin olmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

13. REHİN, HAPİS VE TAKAS MAHSUP HAKKI;

13.1. Müşteri, yapacağı işlemler için Aracı Kurum nezdinde hesap açar ve bu hesaplar Aracı Kurum tarafından Takasbank nezdinde Müşteri bazında açılan hesaplarda izlenir. Aracı Kurum nezdinde açılan Müşteri'ye ait hesaplarda Müşteri'nin diğer menkul kıymet alım ve satım işlemleri ile bunlar neticesinde oluşan borç ve alacaklar ile Müşteri'nin sahip olduğu sermaye piyasası araçları izlenir. Müşterinin bu şekilde açtığı teminat hesabındaki alım-satım ve netleme işlemleri için yatırmış olduğu tüm teminatlar ve Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunan teminatlar Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki işlemleri nedeniyle doğmuş ve doğabilecek borçlarının teminatını oluşturmak üzere Sözleşme ile kayıtsız şartsız Aracı Kurum'a rehnedilmişlerdir.

Müşteri adına Takasbank A.Ş' de açılan hesapta tutulan teminatlar; hesap açılışı sırasında gönderilen şifre ile, www.takasbank.com.tr adresindeki Takas Web uygulamasına girilerek kontrol edilebilir.

13.2. Sözleşme fesh edilip, netleme işlemlerine son verilinceye kadar söz konusu meblağların Aracı Kurum'a bloke ve rehinli olarak kalacağını, Aracı Kurum'un rehinli mevduata faiz yürütüp yürütmemekte, eğer yürütürse oranını belirlemede serbest olduğunu, yine Aracı Kurum'un hiçbir ihtara, bildirim gereksiz Söleşme kapsamında oluşan alacağını takas ve mahsuba yetkili olduğunu, hesap bakiyesinin azalması veya yükselmesinin rehni etkilemeyeceğini Müşteri cayılamayacak şekilde kabul ve beyan eder.

13.3. Müşteri, yatırım hesabıyla ilgili işlemler nedeniyle Aracı Kurum tarafından yapılacak her türlü giderin kendisine karşılanacağı, aksi halde doğacak borçlarının güvencesini oluşturmak üzere, Aracı Kurum nezdinde bulunan nakit ve menkul kıymetlerinin üzerinde, Aracı Kurum'un Medeni Kanun'un 950. maddesindeki, hapis hakkını doğuran alacakla bağlantılı olmak koşulu uyarınca hapis hakkı bulunacağını, bunların ve alacaklarının Aracı Kurum'a Medeni Kanun'un 939 ve devamı maddelerindeki koşullar uyarınca rehnedilmiş olduğunu, herhangi bir ihbarda bulunulmaksızın Aracı Kurum tarafından takas ve mahsup edileceğini veya özen borcu içinde ve Müşteri menfaatlerini gözeterek borsada veya haricen satmaya ve bedellerini faiz, temerrüt faizi ve B.S.M.V.'ni de ekleyerek, alacağına takas ve mahsup etmeye yetkili olduğunu, bu maddede sayılanlar dışında kalmış olup da her ne nam altında olursa olsun tarafına ödenmesi gereken hak ve alacakların talep, tahsil ve ahzu kabzı konusunda Aracı Kurum'un yetkili olduğunu, Aracı Kurum'un bu yetkisinin aynı zamanda yasal yollara müracaat hakkını bertaraf etmeyeceğini, kayıtsız şartsız beyan, kabul ve taahhüt eder.

13.4. Karşı taraf Müşteri'nin bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen kaldıraçlı alım satım ve diğer işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan Aracı Kurum, Müşteri'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir.

13.5. Aracı Kurum, Müşteri'nin bu Sözleşme'den kaynaklanan borçlarının tamamı ödeninceye kadar, bu sözleşme hükümlerine göre Müşteri hesabında bulunan ve Takasbank nezdinde saklanan teminatlar üzerinde rehin ve hapis hakkına sahiptir.

14- MÜŞTERİ HESABINA DAYANAĞI OLMAKSIZIN SEHVEN YAPILAN KAYITLAR;

Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle Aracı Kurum hesabında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerreren, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde bunun Aracı Kurum tarafından, kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan re'sen geri çıkışı yapılarak sermaye piyasası aracı veya nakdin tahsil edilebileceğini, bunlar üzerinde tasarrufta bulunduğu takdirde iade edeceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında karşı tarafın oluşan zararını sermaye piyasası aracı olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar Aracı Kurum tarafından uygulanan repo - ters repo oranı üzerinden faizi ve diğer yasal kesintileri ile birlikte Aracı Kurum'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

15- SÖZLEŞMEDE YAPILACAK DEĞİŞİKLİKLER

Müşteri, Aracı Kurum'un bu sözleşmede daha sonra elektronik ortamda değişiklik yapmasını kabul eder.

16- SÜRE VE FESİH;

Sözleşme süresizdir. Aracı Kurum ve Müşteri haklı sebeplerin varlığı halinde Sözleşmeyi dilediği anda sona erdirebilir. Müşteri fesih hakkını ancak açık pozisyonlarını kapatmak, Aracı Kurum'a olan borçlarını ödemek ve Aracı Kurum'a yazıyla bildirmek kaydıyla kullanabilir. Her ne sebepten olursa olsun, Sözleşmenin feshi durumunda, açık pozisyonlar kapatılacak, Aracı Kurum'un alacakları mahsup edilecek, varsa bakiyesi Müşteriye geri verilecektir.

17- GENEL HÜKÜMLER;

17.1. Taraflar arasında ortaya çıkabilecek tüm uyuşmazlıklarda ve uygulamalarda Müşteri mutabakatını içeren, Aracı Kurum'un defter kayıtları, dekont ve belgeleri, ile ses ve/veya görüntü kayıtları, kesin delil oluşturacaktır. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde yer alan ispat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Aracı Kurum'un telefon, telefaks, elektronik ortamdaki iletişim sistemleri (internet, intranet vb.), veya teleks gibi iletişim araçları ile veya sözlü olarak Müşteri'den emir aldığı durumlarda, Aracı Kurum'un defter, kayıt ve belgeleri ile mevcut olması durumunda elindeki telefon kayıtları, telefaks, elektronik ortamdaki iletişim sistemleri (Internet, Intranet, vb.) veya teleks sistemiyle gönderilen talimat örnekleri Aracı Kurum ile Müşteri arasındaki ilişkilerde Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesine göre geçerli bir delil niteliğindedir.

17.2. Taraflar, yukarıda belirtilen adreslerine yapılacak bildirimlerin kendilerine yapılmış sayılacağını ve bu adreslerde meydana gelebilecek değişikliklerin karşı tarafa noter yoluyla bildirilmediği takdirde, ilk adrese yapılacak bildirimlerin geçerli olacağını kabul ederler.

17.3. Bu Sözleşme'de açıkça belirtilmemiş ve/veya düzenlenmemiş hususlar, SPK Kanunu ile Tebliğleri ve yürürlükteki sair mevzuat hükümlerine tabi olup, söz konusu yasa ve tebliğlere göre yorumlanacaktır. Sözleşme'nin Kurul düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde, Kurul düzenlemeleri, Kurul düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde, genel hükümler uygulanır.

17.4. Müşteri, Aracı Kurum'un hafta sonu günlerinde, ulusal bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde kapalı olacağını ve Aracı Kurum ile olan ilişkilerde bu günlerin iş günü sayılmayacağını kabul eder.

17.5. Müşteri, zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya buna benzer durumlardan ötürü Aracı Kurum'un kapalı olmasını ve bu yüzden herhangi bir talepte bulunmamayı kabul eder. Müşteri, Aracı Kurum'un kapalı olduğu bu gibi günlerin Aracı Kurum tarafından İş Günü sayılmamasını şimdiden kabul eder. Müşteri bu gibi durumlarla Aracı Kurum'un gerekli göreceği tedbirleri almasını şimdiden kabul eder.

17.6. Bu Sözleşme'de aksi belirtilmediği takdirde, taraflardan herhangi birinin bu Sözleşme ile bağlantılı yetki ya da haklarından birini ya da bir kısmını kullanmaması ya da geç kullanması, bu yetki veya haklarından feragat ettiği anlamını taşımaz. Ayrıca, yetki ve hakların bir kez veya kısmen kullanılması, bunların birden çok kullanılma veya tam kullanılma hakkını ortadan kaldırmaz. Bu Sözleşme hükümlerinin herhangi birinden feragat, yazılı olmak ve karşı tarafın bu feragat nedeniyle doğacak haklarından vazgeçtiğini yazılı olarak beyan edip imzalaması kaydıyla geçerlilik kazanır.

17.7. Bu Sözleşme ile ilgili tüm borç ve hükümlerin ifa yeri Aracı Kurum'un merkezidir.

17.8. Tarafların tebligat adresleri bu Sözleşme'de gösterilen adresleridir. Müşteri, adresindeki vaki değişiklikleri Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirmediği sürece bu adrese yapılacak tüm tebligat ve bildirimler geçerli sayılacaktır.

17.9. Bu sözleşmeden doğabilecek tüm vergi, resim ve harçlar Müşteri tarafından karşılanacaktır. Taraflar, anlaşmazlık durumunda Türk kanunlarının uygulanacağını, İstanbul Mahkemeleri ile İcra Müdürlüklerinin yetkili olduğunu kabul ederler.

Taraflar 17 (Onyed) maddeden oluşan bu sözleşmenin tamamını okuduklarını, her sayfayı ayrı ayrı imzaya gerek olmadığı, tüm sözleşme hükümlerinin kendileri hakkında geçerli olduğunu kabul ederler.

Bu Sözleşme// 20 tarihinde 2 asıl olarak düzenlenmiş ve imzalanmış ve bir nüshası Müşteri tarafından teslim alınmıştır.

Tarafınıza teslim edilen sözleşme nüshası ile ilgili olarak "Sözleşme'nin bir nüshasını elden aldım" ibaresinin aşağıya elle yazılarak altının imzalanmasını rica ederiz.

.....
.....

MÜŞTERİ ADI – SOYADI / UNVAN :

İMZA :

TARİH : / /

 **ANADOLU YATIRIM**
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Safak ŞİMŞEK
Genel Müdür

 **Caner HOPLAMAZ**
Operasyon Müdürü

GERÇEK FAYDALANICI BEYAN FORMU
(Kendi adına ve fakat başkası hesabına işlem yapıp yapılmadığının beyan edilmesi)

5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi" hakkında Kanun'un 15. maddesine göre, yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmediği takdirde, altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır. Bu itibarla, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. nezdinde 5549 sayılı Kanun, ilgili yönetmelik ve tebliğler çerçevesinde kimlik tespiti gerektiren işlem yaptıran gerçek kişilerin ve kuruluşların (Tüzel kişiliği haiz olan ve olmayan kuruluşlar) kendi adına ve fakat başkası adına hareket etmeleri halinde, işlemin gerçek mahiyetine uygun şekilde kimin hesabına hareket ettiklerini Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ye yazılı olarak beyan etme zorunluluğu bulunmaktadır.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. nezdinde açtığım/ız her türlü hesaplarım/ız nedeniyle kendi adıma ve kendi hesabıma/kuruluşumuz adına ve kuruluşumuz hesabına hareket ettiğimi/zi, başkası hesabına hareket etmediğimi/zi ve kendi adıma/kuruluşumuz adına ve fakat başkası hesabına hareket etmem/iz halinde, 5549 sayılı Kanun'un 15. maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığımı/zı ve bu kişi/kişilerin ve kuruluşu temsile yetkili kişi/kişilerin kimlik bilgilerini Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ye derhal yazılı olarak bildireceğimi/zi kabul, beyan ve taahhüt ederim/iz.

Hesabına hareket edilen kişi/kişiler aşağıdaki gibidir: (Yoksa boş bırakınız veya "X" işareti koyunuz.)

ADI SOYADI	
DOĞUM YERİ VE TARİHİ	
ANNE ADI	
BABA ADI	
UYRUĞU	
TC.KİMLİK NO	

GERÇEK KİŞİLER İÇİN

Tarih : / /
Hesap No :
Müşteri Ad Soyad :
Müşteri İmzası :

TÜZEL KİŞİLER İÇİN

Tarih : / /
Hesap No :
Müşteri (Tüzel Kişi) Kuruluş Unvanı :
Kuruluşu Temsile Yetkili Kişi/ler Ad Soyad :
Tüzel Kişi Yetkili İmzası :

Sözleşme imzalatılmadan en az bir iş günü önce müşteriye teslim edilmelidir.

ANADOLU YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

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, 111-39.1 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;

işlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi;

işlem 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. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu 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.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun/Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu 'Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme'yi imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Not: Bu metin yatırımcı tarafından kendi el yazısıyla "okudum, anladım" ibaresi ile imzalanacaktır.

YATIRIMCI AD SOYAD :

YATIRIMCI İMZA :

TARİH : / /

Yukarıda belirtilen tüm hususları okuyup anladığımı kabul ve beyan ederim. **(Bu ibare müşteri tarafından kendi el yazısı ile yazılacaktır.)**

.....

MÜŞTERİLERİN SINIFLANDIRILMASI VE PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİ

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 17.12.2013 tarih ve 28854 sayılı Resmi Gazete'de "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş Ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" yayımlanmıştır. Bu tebliğ ile aracı kurumların tüm müşterilerini Tebliğin ilgili bölümlerinde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmaları istenilmiştir.

Profesyonel Müşteri:

Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip" müşteriye ifade eder. Aşağıdaki kuruluşlardan biri olan veya sayılan nitelikleri haiz olanlar belgelerini ibraz etmek şartıyla Kurumumuz tarafından profesyonel müşteri olarak kabul edilir.

- a) Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
 - b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
 - c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
 - d) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
 - e) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, öz sermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.
- Profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediğinizi ve bu talebinizi yazılı olarak Kurumumuza iletiğiniz durumlarda, bu talebiniz dikkate alınacaktır.

Genel Müşteri:

Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler "genel müşteri" kabul edilir.

Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri:

Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, Kurumun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:

- a) İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olması
- b) Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması
- c) Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması

Kurumumuza bu belgeleri ibraz ederek başvuran müşteri, talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilecektir. Aksi takdirde genel müşteri olmaya devam edeceklerdir. Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Kurumumuza bildirmekle yükümlüdür. Yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.

Profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümleri:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31 inci maddesinin ikinci fıkrasında ifade edilen, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir:

- a) Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir: Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda

mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

b) Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir. Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması/talimat alınması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir. Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapması zorunludur.

d) Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir. Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "yerindelik testi" başlıklı 40 inci maddesinin dördüncü fıkrasına göre talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşteriler ile ilgili olarak;

— Müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyi ve yatırım amacı varlığı,

— Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı hakkında bilgilerin alınması zorunlu değildir (ilgili maddenin ikinci fıkrasının (b) ve (c) bendinde yer alan bilgiler).

e) Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce birinci fıkra uyarınca yapılan genel risk bildirimine ek olarak üçüncü fıkrada belirtildiği üzere işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır. Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda yatırım kuruluşunun ikinci ve üçüncü fıkralar kapsamındaki açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır.

Yukarıda belirtilen tüm hususları okuyup anladığımı kabul ve beyan ederim.

(Bu ibare müşteri tarafından kendi el yazısı ile yazılacaktır.)

Adı Soyadı veya Unvanı :

Tarih : / /

İmza :

ÇIKAR ÇATIŞMALARININ AÇIKLANMASI

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 17.12.2013 tarih ve 28854 sayılı Resmi Gazete'de "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş Ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" yayımlanmıştır. Bu tebliğin 11.maddesi ile müşterilerin olası çıkar çatışmaları hususunda bilgilendirilmesi istenilmiştir. Bu kapsamda;

— Sermaye piyasası hizmet ve faaliyetleri sürdürülürken, herhangi bir Anadolu Yatırım çalışanının bağımsızlığına ve tarafsızlığına gölge düşürme ihtimali olan veya görevlerini yapmada olumsuz etkisi olması beklenen tüm konular; açık, fark edilebilir, anlaşılabilir ve etkin şekilde müşterilere ve Anadolu Yatırım yönetimine bildirilir. Personel yaptığı bu bildirimi; kalıcı olarak, düz ve net bir ifade ile karşı tarafa makul bir şekilde aktarır.

— Piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda; Anadolu Yatırım'ın, kendisi ile müşterileri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında ilgili faaliyet veya hizmeti sunmadan önce müşteriye bilgilendirmesi gerekir.

— Çıkar çatışmasına ilişkin yapılacak bu açıklamalar, mevzuata aykırı iş ve işlemlerin yapılması sonucunu doğuracak şekilde kullanılamaz.

— Çıkar beyanının temel sonuçlarından biri de ilgili Anadolu Yatırım personelinin karar alma sürecinin dışında tutulmasıdır. Karar alma sürecinin dışında tutulma, amirin ve Anadolu Yatırım yönetiminin karara katılmaktan ilgili personeli mahrum etmesi yoluyla olabileceği gibi, ilgili personelin doğrudan kendisi sürece katılmama kararı olarak çekilebilir.

— Anadolu Yatırım personeli, faaliyetlerin gerçekleştirilmesi sırasında üçüncü taraflardan sağladıkları veya üçüncü tarafa ödedikleri ücret ve karşılık ya da temin ettikleri çıkarı Anadolu Yatırım yönetimi ve müşterilere açıklamak zorundadır.

— Yatırım danışmanlığı faaliyeti sırasında sunulan yorum ve tavsiyelerin objektifliğini etkilemesi muhtemel nitelikteki tüm ilişki ve koşullar, özellikle yorum ve tavsiyenin ilgili olduğu sermaye piyasası aracına ilişkin önemli finansal çıkarları veya ihraççı ile olan önemli çıkar çatışmalarını müşterilere açıklanmak zorundadır.

— Sunulan yorum ve tavsiyelere konu ihraççı ile yetkili kuruluşun karşılıklı olarak ödenmiş sermayelerinde veya oy haklarında %1 veya daha fazla oranda sahip oldukları paylara, sahip oldukları yönetim imtiyazına, aralarında düzenlenmiş kredi sözleşmesi, kira kontratları gibi diğer önemli finansal ilişkilerin bulunması durumunda, bunlara ilişkin bilgilerin müşteriye açıklanması zorunludur.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı ve işbu formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Müşteri'nin;

Adı Soyadı veya Unvanı :

Tarih : / /

İmza :

REHİN SÖZLEŞMESİ VE BLOKAJ TAAHHÜTNAMESİ

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile (bu sözleşmede ANADOLU YATIRIM olarak anılacaktır) (bu sözleşmede **REHİN VEREN** olarak anılacaktır); REHİN VEREN'in sahibi bulunduğu ANADOLU YATIRIM nezdinde bulunan numaralı teminat hesabındaki /hesaplarındaki tüm bakiyeyi Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi gereğince **ANADOLU YATIRIM'a** olan borçlarına karşılık bu rehin sözleşmesindeki şartlarla rehnedilmesi hususunda anlaşmışlardır.

1. REHİN VEREN, ANADOLU YATIRIM'daki numaralı hesabındaki/hesaplarındaki anapara tutarları ile bu hesaplarda oluşan faiz ve benzeri tüm gelirlerini, hesaplara gelecek her türlü havale, EFT bedelleri ile diğer bedelleri **ANADOLU YATIRIM** nezdinde Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi gereğince doğmuş/ doğacak her türlü borçlarının, faiz, komisyon, ücret, gider vergisi, avukatlık ücreti, her türlü dava veya takip masraflarının, ceza ve tazminatların tamamının teminatını teşkil etmek üzere TL/USD/EUR'a kadar gayrikabili rücu olarak rehnettiğini kabul ve beyan etmiştir.

2. REHİN VEREN, mevduata faiz verildiği takdirde, işlemiş ya da bu tarihten sonra işleyecek tüm faizlerinin de yukarıda belirtilen borçlarının teminatını oluşturmak üzere ANADOLU YATIRIM'a anapara dışında, bundan ayrı ve üstünde olmak üzere anapara ile birlikte rehinli bulunduğunu kabul ve beyan etmiştir. ANADOLU YATIRIM'ın hesap kat tarihinden itibaren işleyecek temerrüt faizi, her türlü vergi ve kanuni takip masraflarını, rehin miktarını aşsa da, rehinin bedelinden tahsil ve rehinle temin olunan alacağına mahsup yetkisi olduğunu REHİN VEREN kabul ve beyan etmiştir.

3. Rehin konusu hesaplar üzerinde bu sözleşmeden kaynaklanan rehin hakkı sona ermediği müddetçe, REHİN VEREN'in hesaplar üzerinde hiçbir tasarruf yetkisi bulunmadığını REHİN VEREN kabul ve beyan etmiştir.

4. Rehinli varlıkların değeri düştüğünde veya kaldıraç oranının, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen oranlar içinde kalmak kaydı ile, yeniden belirlenmesi halinde, ANADOLU YATIRIM ek bir ödeme yapılmasını talep edebileceği gibi, ek teminat talep etme hakkına da sahiptir. REHİN VEREN ANADOLU YATIRIM'ın bu konudaki yazılı talebinde belirtilen süre içerisinde ek teminatı vermeyi kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

5. Rehinle temin olunan alacak muaccel olduğunda, borçlunun temerrüdü gerçekleşmiş olsun veya olmasın ANADOLU YATIRIM, rehinli varlıkların faizli bakiyeleri ile alacağını takas ve mahsup etmeye yetkilidir.

6. Rehinle temin olunan alacak muaccel olmasa bile, ANADOLU YATIRIM, uygun göreceği süre içerisinde, borcun kısmen veya tamamen ödenmesini istemek hakkına her zaman sahiptir. Ödeme talebi verilen süre içerisinde yerine getirilmediği takdirde, ANADOLU YATIRIM rehinli mevduat hesabındaki/hesaplarındaki nakitleri (vade dolmamış olsa bile) hiçbir hüküm alınmasına gerek kalmaksızın mahsup suretiyle ahz-u kabz ederek tahsile ve borca mahsuba yetkili olduğunu ve bu konuda hiçbir itiraz hakkının olmadığını REHİN VEREN kabul ve beyan etmiştir.

7. Rehnolunan döviz cinsinden tevdiatın aynı döviz cinsinden ANADOLU YATIRIM alacağına doğrudan takas ve mahsup edilebileceğini, rehinle temin olunan alacağın TL veya farklı döviz cinsinden olması halinde, muacceliyet; seçim hakkı ANADOLU YATIRIM'a ait olmak üzere, T.C.Merkez Bankası alış kuru üzerinden TL'ye çevrilerek veya yine seçim hakkı ANADOLU YATIRIM'a ait olmak üzere, T.C.Merkez Bankası satış kuru üzerinden dövize çevrilerek takas ve mahsubunu yapılmasını REHİN VEREN kabul ve beyan etmiştir.

8. REHİN VEREN, aşağıda yazılı adresinin yasal yerleşim yeri olduğunu, bu adrese yapılacak tebligatların doğrudan şahsına yapılmış olacağını, bu adresini değiştirdiği takdirde, yeni adresini Noter kanalıyla ANADOLU YATIRIM'a bildirmediği sürece aşağıdaki adrese yapılacak tebligatın geçerli olacağını ve hakkında Tebligat Kanununun 21.maddesinin uygulanacağını kabul ve beyan etmiştir.

9. Taraflar, uyuşmazlık halinde, ANADOLU YATIRIM'ın muhasebe defter, kayıt ve belgelerinin geçerli olacağını, dava halinde ANADOLU YATIRIM'ın defterlerinin usulüne uygun tutulduğunu, aynen kesin delil oluşturacağını kabul ve beyan ederler. REHİN VEREN defterlerin usulüne uygun tutulduğu hususunda yemin teklif hakkından ve defterlere karşı her türlü itirazdan peşinen feragat ettiğini kabul ve beyan etmiştir.

10. Taraflar uyuşmazlık halinde İstanbul Merkez Mahkeme ve İcra Müdürlüklerinin yetkili olduğunu kabul ve beyan etmişlerdir.

Bu rehin sözleşmesi 10 maddeden ibaret olup tarihinde taraflarca okunarak ve kabul edilerek birlikte iki nüsha olarak imza altına alınmış ve bir nüshası REHİN VEREN'e teslim edilmiştir.

Adı Soyadı veya Unvanı :

Tarih : / /

İmza :

Sözleşme imzalatılmadan en az bir iş günü önce müşteriye teslim edilmelidir.

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce, karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, kaldıraçlı alım satım işlemlerine ilişkin olarak Seri:III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği"nin (Tebliğ) 25. maddesinde öngörüldüğü üzere "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Tanımlar:

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemi : Yatırılan teminat tutarı karşılığında, her türlü döviz, mal, kıymetli maden ve Kurulca belirlenecek diğer varlıkların kaldıraçlı olarak elektronik ortamda alım satımı işlemlerini,

Aracı Kurum : Sermaye Piyasası Kurulu'ndan "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Yetki Belgesi" almış olan aracı kurumu

Elektronik İşlem Platformu: Aracı Kurum'un sahibi olduğu kaldıraçlı alım satım işlemlerinin gerçekleştirileceği bilgisayar yazılımını,

Kaldıraç Oranı : İşlem yapmak için yatırılan teminat tutarı karşılığında alınabilecek pozisyon tutarını gösteren oranı

Başlangıç Teminat Tutarı: Aracı Kurum'un kendi takdiri ile belirlediği, Müşteri'nin yeni pozisyon açabilmesi için gerekli olan minimum Özkaynak Tutarıdır.

Sürdürme Teminat Tutarı : Aracı Kurum'un kendi takdiri ile belirlediği, Müşteri'nin Açık Pozisyonunu sürdürebilmek için sağlanması gerekli olan asgari Özkaynak Tutarı'dır.

RİSK BİLDİRİMİ

(KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK MÜŞTERİLER İÇİN GENEL AÇIKLAMALAR)

Kurumumuz ile Kaldıraçlı alım satım işlemlerine ilişkin olarak imzalanacak "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesinde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Kurumumuz nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2. Kaldıraçlı alım satım işlemleri çok risklidir. Kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük teminatla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi yüksek zararlara da yol açabileceği ihtimali daima göz önünde bulundurulmalıdır. Ters fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruma yatırdığınız paranın tümünü kaybedebilirsiniz.

3. Kaldıraçlı alım satım işlemleri Aracı Kurumun sahibi olduğu elektronik işlem platformu üzerinden elektronik ortamda gerçekleştirilir. Kaldıraçlı işlemler Borsa'da işlem görmezler. Kaldıraçlı işlemlerde ihraççı bulunmaz ve Piyasa Yapıcıları sistemi uygulanmaz.

4. Kaldıraçlı işlemlerde kaldıraç oranı, işlem yapmak için yatırılan teminat tutarı karşılığında alınabilecek pozisyon tutarını gösteren orandır. Kaldıraçlı işlemlerde pozisyonun ilk açıldığı sırada uygulanacak kaldıraç oranı 10:1 'i geçemez. Kaldıraçlı işlem gerçekleştirebilmek için başlangıç teminat tutarı olarak asgari 50.000 TL veya muadili döviz tutarı hesaba yatırılır.

İşlemlere başlamadan önce veya başladıktan sonra hesaptan nakit çekilmesi veya başka bir kuruma virman yapılması suretiyle başlangıç teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşürülmesi halinde pozisyon açılmaz. İşlemlere başladıktan sonra zarar edilmesi neticesinde teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşmesi durumunda işlemlere devam edilebilir.

5. Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde açmış olduğunuz veya açmak isteyeceğiniz her pozisyonun teminatını teşkil etmek üzere başlangıç teminatı bulundurmak zorundasınızdır. Başlangıç teminatı ve sürdürme teminatı kurumumuz ile yapacağınız çerçeve sözleşmede belirtilen oranlar dahilinde uygulanacak olup, sürdürme teminatının altına düşmeniz durumunda kurum hesaptaki pozisyonları kapatmaya yetkilidir.

6. Kurumumuzun, yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

7. Kaldıraçlı alım satım işlemlerine ilişkin olarak kurum personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği bu analizlerde yapılan öngörülerin gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır. 8. Profesyonel müşterilerden alınan emirlerin başka bir kuruluşa herhangi bir müdahale olmaksızın oluşturulmuş bir sistem vasıtasıyla otomatik olarak iletilmesi halinde söz konusu pozisyonun karşı tarafça iptal edilmesi durumunda emir iptal edilebilir.

9. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin bulunduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve alım satım hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

10. Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde size sunulan parite fiyatları ve "spread"ler en iyi fiyat durumunu yansıtmayabilir.

11. Kurum tarafından kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kayba uğramayacağınız, kaybınızın kontrol altında tutulacağına veya kayba uğramanız durumunda ek teminat çağrısı yapılacağı konularında garanti verilemeyeceğini dikkate almanız gerekmektedir.

Kaldıraçlı İşlemlerin Alım Satım İşlemlerine İlişkin Komisyon, Ücret, Vergi Tutar ve Oranlar

ÜRÜN VE HİZMET SINIFLANDIRMALARI			
Aracılık İşlem Komisyon Oranları	Azami Tutar	Azami Oran (%)	Açıklama
Pay (Hisse)		0.3	Günlük işlem hacmi üzerinden hesaplanır.
VIOP		0.3	Günlük işlem hacmi üzerinden hesaplanır.
Yatırım Fonu			MKK ücret tarifesidir.
Yurtdışı Piyasalar			
• Eurobond		1	Nominal bedel üzerinden hesaplanır.
• Pay (hisse)			
• Türev İşlemler			
▪ Vadeli İşlem			
▪ Opsiyon			
Hizmet Komisyonları	Azami Tutar	Azami Oran (%)	Açıklama
Yatırım Danışmanlığı			
Portföy Yönetimi			
Portföy Yönetimi Performans Ücreti			
Hesap İşlem Ücretleri	Azami Tutar	Azami Oran (%)	Açıklama
Pay Senedi Virman Ücreti			MKK ücret tarifesidir.
Saklama Ücreti			MKK ücret tarifesidir.
Hesap Açılış Ücreti			MKK ücret tarifesidir.
Hesap İşletim Ücreti			Alınmamaktadır.
Hesap Bakım Ücreti			MKK ücret tarifesidir.
Sermaye Artırım ve Temettü Ödeme Ücreti			MKK ücret tarifesidir.
MKK Yatırımcı Sicil - Şifre İşlem Ücreti			MKK ücret tarifesidir.
PAY - VIOP Borsa Payı Ücreti			Borsa İstanbul A.Ş. ücret tarifesidir.

Pay - VIOP Emir İptal Ücreti			Borsa İstanbul A.Ş. ücret tarifiesi geçerlidir.
Pay - VIOP Takas Komisyonu			Takasbank ücret ve komisyon tarifiesi geçerlidir.
Ödünç Alma Komisyonu			Ödünç alma işlemi için ödenen komisyonun 1/2' si.
Ödünç Verme Komisyonu			Ödünç verme işleminden elde edilen net komisyon gelirinin 1/2' si.
Ekstre Gönderim Ücreti			https://anadoluyatirim.com.tr/sozlesmeler adresinde ilan edilmiştir.
Nakit Mevduat Bakiyelerin Değerlendirilmesi			https://anadoluyatirim.com.tr/sozlesmeler adresinde ilan edilmiştir.
İşlem Sonuç Formu ve Diğer Rapor Gönderim Ücreti			https://anadoluyatirim.com.tr/sozlesmeler adresinde ilan edilmiştir.
EFT Ücreti			https://anadoluyatirim.com.tr/sozlesmeler adresinde ilan edilmiştir.
Havale Ücreti			Masraf alınmamaktadır.
Sabit Getirili İfta - Kupon ödeme Ücreti			MKK ücret tarifiesi geçerlidir.
VIOP "Özel Şarta Bağlı Pozisyon Transferi" Ücreti			Takasbank ücret ve komisyon tarifiesi geçerlidir.
KAS Teminat Saklama Komisyonu			Takasbank ücret ve komisyon tarifiesi geçerlidir.
KAS Takasbank Teminat Yatırma - Çekme işlem ve Transfer Komisyonu			Takasbank ücret ve komisyon tarifiesi geçerlidir.
KAS Takasbank Hesap Bakım Komisyonu			Takasbank ücret ve komisyon tarifiesi geçerlidir.
KAS Taşıma Maliyeti (Swap)			Pozisyonun taşındığı her gün sonu itibariyle hesaplanır. Hesaplama içeriği sözleşmede belirtilmiştir.
KAS Spread Tutarı			Standart oranlar www.paritem.com internet sitesinde belirtilmiştir.
• Yukarıda belirtilmemiş işlemler için uygulanacak ücret ve komisyonların belirlenmesinde hizmet alınan kurumların ücret tarifeleri geçerli olacaktır.			
• Tüm ücret - komisyon tutarlarına BSMV ilave edilecektir.			

Taşıma Maliyeti Hesaplama Örneği 1 :

EURUSD Kısa/Uzun Pozisyon Swap Oranı:0,000025/-0,00008

Pozisyon: 100.000 EURUSD Satış (Kısa)

Metatrader Swap Hesaplama Formülü:

(İşlem Miktarı* Kısa Pozisyon Swap Oranı)

(100.000)*0,000025= 2.5 USD alırsınız.

Hesaplama Örneği 2:

USDTRY Kısa/Uzun Pozisyon Swap Oranı:0,000447/-0,00119

Pozisyon: 100.000 USDTRY Alış (Uzun)

USDTRY Kuru: 3,5400

Metatrader Swap Hesaplama Formülü:

(İşlem Miktarı* Kısa Pozisyon Swap Oranı)/USDTRY Kuru

(100.000)*-0,00119/3,5400= 33,62 USD ödersiniz.

Paritem Metarader 5 platformunda terminal penceresi içinde İşlem sekmesi altında swap kolonu yer almakta olup buradan taşıma maliyetini kontrol edebilirsiniz.

Anadolu Yatırım açık olan pozisyonlara gece 00:00 itibariyle taşıma maliyeti yansıtmaktadır. Swap oranı ile işlem miktarının çarpılması sonucu ödenecek yada alınacak swap tutarı taşınan paritenin ikinci para cinsinden çıkmaktadır. Bu çıkan tutar USD dışında bir tutar ise teminat döviz cinsiniz olan USD ye çevirilerek hesap bakiyenize eklenmektedir

Anadolu Yatırım haftasonu dahil taşınacak olan pozisyonlar için Çarşamba 00:00 itibariyle 3 günlük swap uygulamaktadır. İstisnai olarak USDCAD.USDTRY ve USDRUB pozisyonları için 3 günlük swap Perşembe 00:00 itibariyle yansıtılmaktadır.

İşbu kaldıraçlı alım satım işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, kaldıraçlı alım satım alım satımından ve uygulamadan kaynaklanan tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip işlemlere yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Gerçekleştireceğim kaldıraçlı işlemlerde Aracı Kurumun işlemlerin karşı tarafı olduğunu ve işlemle neticesinde zarar etmem halinde Aracı Kurumun kar edeceğini ve belirtilen diğer hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında yatırımcı kuruluşun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu " Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Yukarıda belirtilen tüm hususları okuyup anladığımı kabul ve beyan ederim.

(Bu ibare müşteri tarafından kendi el yazısı ile yazılacaktır.)

Müşteri adı Soyadı :

Hesap No :

Tarih : / /

İmza :

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN BEYAN

Kurumumuz ile imzalayacağınız "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi, bu sözleşmenin ekleri ile Risk Bildirim Formu'nda belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususlarda bilgi sahibi olmanız ve bu hususları kabul etmeniz gerekmektedir.

- Kaldıraçlı alım satım işlemleri çok risklidir. Kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük teminatla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği, kaldıraç etkisinin yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi yüksek zararlara da yol açabileceği ve bu nedenle yatırılan teminatın tamamının kaybedebileceği unutulmamalıdır.
- Gerçek hesap açılışından önce, www.paritem.com internet sitemizde çalışma esasları Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) tarafından belirlenmiş olan deneme hesabı açmanız ve gerçek zamanlı fiyatlar üzerinden asgari altı iş günü süreyle çalıştıracağınız bu hesaptan toplamda asgari elli adet işlem yapmanız zorunludur.
- Kaldıraçlı işlemlerde kaldıraç oranı, işlem yapmak için yatırılan teminat tutarı karşılığında alınabilecek pozisyon tutarını gösteren orandır. Kaldıraçlı işlemlerde pozisyonun ilk açıldığı sırada uygulanacak kaldıraç oranı 10:1 'i geçemez. Kaldıraçlı işlem gerçekleştirebilmek için başlangıç teminat tutarı olarak asgari 50.000 TL veya muadili döviz tutarı hesaba yatırılır.

İşlemlere başlamadan önce veya başladıktan sonra hesaptan nakit çekilmesi veya başka bir kuruma virman yapılması suretiyle başlangıç teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşürülmesi halinde pozisyon açılmaz. İşlemlere başladıktan sonra zarar edilmesi neticesinde teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşmesi durumunda işlemlere devam edilebilir.

- Müşterinin mevcut açık ve pasif pozisyonlarının teminat döviz cinsi karşılığının, teminat tutarının altına düşmesi durumunda; işlem platformu tarafından emirler teminat tutarı en yüksek pasif emirden başlayarak iptal edilir. Müşterinin işlem platformunda pasif emrinin bulunmaması veya müşterinin tüm pasif emirleri iptal edilmesine rağmen teminat durumu hala yeterli duruma gelmemişse bu durumda müşterinin en yüksek zararda olanlardan başlayarak açık pozisyonları teminat durumu yeterli oluncaya kadar otomatik olarak kapatılır. Müşteri teminat yetersizliği nedeniyle işlem platformu tarafından gerçekleştirilecek otomatik pozisyon kapama yöntemini bildiğini bu sebeple oluşması muhtemel zarar ve/veya daha düşük getiri iddiasında ve talebinde bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- Kurumumuz karda ve zararda olan müşteri hesaplarının 2025 2.çeyrek sonuçları aşağıdaki tabloda belirtilmiş olup; sonraki dönem ve yıllara ait bilgilere internet sitemizden (paritem.com.tr ve anadoluyatirim.com.tr) ulaşabilirsiniz.

2025 yılı - 2. Çeyrek Sonuçları

Karda Olan Hesapların Oransal Dağılımı	Zararda Olan Hesapların Oransal Dağılımı
9%	91%

Yukarıda belirtilen tüm hususları okuyup anladığımı kabul ve beyan ederim.

(Bu ibare müşteri tarafından kendi el yazısı ile yazılacaktır.)

Müşteri adı Soyadı :

Tarih : / /

İmza :

KALDIRAÇ ORANI DEĞİŞİKLİK FORMU

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. nezdinde açtığım hesap numaralı Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri hesabımda daha önce belirlenmiş olan Kaldıraç oranının Kaldıraç oranına indirilmesini / yükseltilmesini arz ederim.

Müşteri adı Soyadı :

Hesap No :

Tarih : / /

İmza :

YATIRIM HİZMETLERİ VE FAALİYETLERİ İLE YAN HİZMETLERE İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ III-37.1'DE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ (III-37.1.b)

MADDE 1-11/7/2013 tarihli ve 28704 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ 111-37.1'in 27 nci maddesinin birinci, ikinci, üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkraları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"(1) Kaldıraçlı işlemlerde kaldıraç oranı, işlem yapmak için yatırılan teminat tutarı karşılığında alınabilecek pozisyon tutarını gösteren orandır. Kaldıraçlı işlemlerde pozisyonun ilk açıldığı sırada uygulanacak kaldıraç oranı 10:1'i geçemez.

(2) Kurul gerekli gördüğü hallerde bu oranları değiştirme ve varlık bazında kaldıraç oranı belirleme yetkisine sahiptir.

(3) Kaldıraçlı işlem gerçekleştirebilmek için başlangıç teminat tutan olarak asgari 50.000 TL veya muadili döviz tutarı hesaba yatırılır.

(4) İşlemlere başlamadan önce veya başladıktan sonra hesaptan nakit çekilmesi veya başka bir kuruma virman yapılması suretiyle başlangıç teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşürülmesi halinde pozisyon açılmaz. İşlemlere başladıktan sonra zarar edilmesi neticesinde teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşmesi durumunda işlemlere devam edilebilir.

GENEL TEMİNAT VİRMAN TALİMATI

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

AnadolubankA.Ş.

..... Şubesi

Nezdinizdeki sayılı hesabıma yatırdığım ve bundan sonra yatıracağım döviz tutarlarının tamamının ikinci bir talimata gerek kalmaksızın, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'deki hesabıma alacak kaydedilmek üzere; Osmanbey şubenizdeki 9142-946471-2 numaralı "Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Müşterileri" hesabına gönderilmesini talep ederim.

Bu "Genel Virman Talimatı", imza tarihinden itibaren süresiz olup, tarafımca iptal edilmediği sürece geçerliliğini koruyacaktır.

Müşteri Ad Soyad :

İmza :

FATCA ve CRS Bilgilendirme Formu ve Müşteri Beyanı

FATCA (29/07/2015 tarihinde Ankara' da imzalanan " Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması),
ve

CRS (Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından 2014 yılında hazırlanan ve Türkiye' nin de taraf olduğu "Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Otomatik Değişimi Standardı"),
anlaşmaları,

Türkiye' deki finansal kuruluşlarda hesabı bulunan ve aşağıdaki kıstaslara uyan gerçek ve tüzel kişilerin belirli bazı hesap bilgilerinin, bu anlaşmalara taraf ülkelerin gelir idareleri ile vergi denetimi amaçlı olmak üzere, düzenli ve dönemsel paylaşımını öngörmektedir.

Yukarıdaki açıklanan nedenlerle,

Gerçek kişiler için;

- Türkiye haricinde başka ülke vatandaşı olmak
- Doğum yerinin Türkiye haricinde başka ülke olması
- ABD Green card sahipliği
- Çifte vatandaşlık statüsünün mevcudiyeti
- Başka ülke vergi veya sosyal güvenlik numarasının bulunması
- Türkiye haricinde başka ülke ikamet/iletişim adres/telefon numarası bulunması
- Türkiye haricinde başka ülkeye düzenli ödeme talimatıyla para transferi gerçekleştirilmesi
-

Tüzel kişiler için;

- Menşei / kuruluş yerinin Türkiye haricinde başka ülke olması
- %25 ve fazlası hisseye sahip firma ortaklarının "A" maddesinde yer alan kriterlere sahip bir başka ülke kişisi olması .
- Türkiye haricinde başka ülke kuruluş/iletişim adresi/telefon numarası bulunması

Yukarıdaki verilen kriterlerin herhangi birini taşıyan her bir müşteri için **"başka ülke vergi mükellefiyetinin bulunup bulunmadığının tespit süreci"** nin işletilmesi gerekmektedir. Başka ülkede vergi mükellefi olup olmadığının tespiti için öngörülen bilgi ve belgeleri sağlamayan ve mükellefiyet durumlarını beyan etmeyi reddeden gerçek ve tüzel kişilere, başka ülke ve TC Maliye Bakanlığı arasında yapılan vergilendirme anlaşmaları gereği bazı yaptırımlar uygulanabilecektir.

Müşteri Beyanı:

Yukarıda verilen **"Müşteri Tanıma Kriterleri"** nden herhangi birini taşımadığımı, kriterler kapsamındaki konumunda herhangi değişiklik olması halinde, en geç 30 gün içinde bu değişikliği, tevsik eden belgeler ile birlikte Kurumunuza bildireceğimi, gereği halinde ilgili form veya sair belgeyi imzalayacağımı, değişikliği ve belgeleri iletmediğim sürece, yukarıdaki bilginin geçerli olacağını, oluşabilecek her hangi bir zarardan Kurumunuzun sorumlu tutulamayacağını beyan ve taahhüt ederim.

Müşteri adı Soyadı :

Hesap No :

Tarih : / /

İmza :

Sözleşme imzalatılmadan en az bir iş günü önce müşteriye teslim edilmelidir.

SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ GENEL ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

1. Tanımlar ve Kısaltmalar

Belge Kayıt Tebliği: III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Yan Hizmetlere İlişkin belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ

Borçlar Kanunu: 6098 sayılı Borçlar Kanunu

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.

SPKn: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Yatırım Hizmetleri Tebliği: III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ

Yatırım Kuruluşları Tebliği: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ

2. Taraflar

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve ve Hesap Açılış Sözleşmesi (Sözleşme), İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne kayıtlı, şirket merkezi Yamanevler Mahallesi Toya Sokak No:3 34768 Ümraniye – İstanbul adresinde bulunan Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Yatırım Kuruluşu) ile T.C. kimlik numaralı, adresinde mukim (Müşteri) arasında imzalanmıştır. Müşteri'nin beyan ettiği elektronik posta adresi / GSM numarası'dir.

3. Sözleşmenin konusu ve kapsamı

İşbu Sözleşme, SPKn'nun 37 nci maddesinde yer alan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile 38 inci maddesinde yer alan yan hizmetlerin, Yatırım Kuruluşu'nun Kurul tarafından verilmiş olan ve <https://www.tspb.org.tr/kamuoyu-aydinlatma-formu/> adresindeki Kamuyu Aydınlatma Formu'nda kamuya açıklanmakta olan yetkileriyle sınırlı olmak üzere, Kurul, Borsa, Takasbank, MKK düzenlemeleri, ilgili diğer Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve ikincil düzenlemeleriyle, yurtdışı işlemlerde ilgili ülkelerin düzenleyici otoritelerinin, organize borsalarının, takas ve saklama kuruluşlarının düzenlemelerine uygun olarak sunulabilmesi amacıyla Yatırım Kuruluşu ile hukuki ilişkinin genel esaslarının belirlenmesi ve hesap açılmasına ilişkin esasları düzenlemektedir.

Sözleşmenin taraflarca imzalanması halinde, Müşteri, Yatırım Kuruluşu nezdinde adına hesap açılmasını kabul eder, Yatırım Kuruluşu da Müşteri adına hesap açılması için gereken tüm iş ve işlemlerin yapılmasını taahhüt eder. Yatırım Kuruluşu ayrıca işbu Sözleşme kapsamında 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile ilgili mevzuat hükümleri uyarınca kimlik tespiti yükümlülüklerini ve 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ile ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bilgilendirme yükümlülüklerini yerine getirir.

4. Yatırım hizmetleri ve faaliyetlerine ilişkin çerçeve sözleşmeler

İşbu Sözleşme kapsamında hesap açılış işlemlerinin gerçekleştirilmesini takiben, Müşteri ile Yatırım Kuruluşu arasında, organize piyasalar ve/veya tezgahüstü piyasalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık işlemlerine ilişkin esaslar, portföy yöneticiliği, yatırım danışmanlığı, halka arza aracılık ve saklama hizmetine ilişkin esaslar ile yan

hizmetlerin sunumuna ilişkin esaslar, Müşteri nakitlerinin/kıymetlerinin saklanması, değerlendirilmesi ve müşteriye ödenmesine/tevdii edilmesine ilişkin esaslar, Müşteri'ye yansıtılacak ücret, masraf, komisyon vb. giderlerin hesaplanma ve bildirim yöntemine ilişkin esaslar, işlemlerin takası ve tasfiyesi, elektronik işlem platformları, işbu Sözleşmelerin süresi ve feshi ile tabii olacağı kanunlar ve diğer düzenlemeler başta olmak üzere, Müşteri'nin Yatırım Kuruluşu nezdinde/aracılığıyla gerçekleştireceği sermaye piyasası işlemlerine ilişkin diğer tüm esaslar, Müşteri ile Yatırım Kuruluşu arasında, Müşteri'nin talep edeceği yatırım hizmet ve faaliyeti ile yan hizmetlere bağılı olarak, Belge Kayıt Tebliğı'nin 5 inci maddesi çerçevesinde imzalanacak çerçeve sözleşme/sözleşmeler ile ayrıca belirlenecektir.

Müşterinin talebi uyarınca Yatırım Kuruluşu tarafından sunulacak yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin çerçeve sözleşmeler, Yatırım Kuruluşu'nun www.anadoluyatirim.com.tr adresli internet sitesinde yer almaktadır.

5. Müşteriye Risklerin Bildirilmesi

Yatırım Kuruluşu, sermaye piyasası mevzuatında öngörülen yatırım hizmetleri ve faaliyetlerine ilişkin özel risk bildirim formları ile beyanların, elektronik ortamda çerçeve sözleşmenin/sözleşmelerin imzalanmasından önce Müşteri'ye sunulacağını, ayrıca bu aşamada Yatırım Kuruluşları Tebliğı'nin 33 üncü maddesi gereğince Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'ye uygunluk testi yapılacağını ve testin sonucunun yazılı olarak müşteriye bildirileceğini, Müşteri'nin portföy yöneticiliğı veya yatırım danışmanlığı hizmeti almak istemesi halinde, Yatırım Hizmetleri Tebliğı'nin 40 ıncı maddesi gereğince kendisine yerindelik testi uygulanacağını kabul ve taahhüt eder.

İşbu Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak taraflarca Belge Kayıt Tebliğı'nin 5 inci maddesine uygun olarak imzalanmış olup, Müşteri, Sözleşme'nin Yatırım Kuruluşu'nun imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını elden/elektronik ortamda teslim almıştır.

Müşteri adı Soyadı :

Tarih : / /

İmza :


ANADOLU YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Safak ŞİMŞEK
Genel Müdür


Caner HOPLAMAZ
Operasyon Müdürü

ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM PLANI BİLGİLENDİRME FORMU

Seri V, No:68 sayılı Aracı Kurumlarda Uygulanacak İç Denetim Sistemine İlişkin Esaslar Hakkındaki Tebliğde değişiklik yapan Seri V, No:104 tebliğ gereğince , Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş ile EİA (Emir İletime Aracılık) sözleşmesi kapsamında olan Anadolubank A.Ş. Genel Müdürlük ve Şubelerini kapsayan;

“Aracı kurumların, acil ve beklenmedik durumlarda müşterilerine, diğer aracı kurumlara, piyasa katılımcılarına ve üçüncü taraflara karşı olan yükümlülüklerini yerine getirme koşullarını, yöntemlerini, prosedürlerini ortaya koyacak olan ve aşağıda özet olarak detayları verilen “Acil ve Beklenmedik Durum Planı” nın uygulanmasından ve gerekli durumlarda; BIST, VIOP, MKK, TSPB ve Takasbank A.Ş.’ye bildirilmesinden, Operasyon’dan sorumlu Bölüm Yöneticisi ile yokluğunda Teftiş Kurulu Başkanı sorumludurlar.

- Mali tablolar ve mevcut mevzuat uyarınca tutulması zorunlu olan her türlü kayıt yedeği , ortak network paylaşımı nedeniyle günlük olarak elektronik ortamda Anadolubank A.Ş Bilgi Teknolojileri bölümü tarafından “Yedekleme Politikasına” uygun olarak alınmaktadır.Basılı evraklar hem Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Genel Müdürlüğünde, hemde Anadolubank A.Ş. şubelerinde saklanmaktadır.
- Müşteri emirlerinin iletimi ve gerçekleştirilmesi ile nakit transferlerinin sağlanması için kullanılan bilgi işlem sistemleri, farklı bir lokasyonda bulunan Olağanüstü Durum Merkezi’nde (ODM) devamlılık esasına bağlı kalınarak ve ihtiyaç anında devreye alınacak şekilde yedeklenmektedir.
- Müşteri talepleri, gerekli donanımına sahip olan ODM’deki 0216-452 47 00 nolu santral telefonlarından alınıp (Olağanüstü durumlarda, mevcut santral numaraları bu numaraya yönlendirilecektir.), Anadolubank A.Ş. “Acil Durum Manuel Çalışma Prosedürü”ne uygun olarak, Yatırım Bankacılığı Bölümü koordinasyonunda gerçekleştirilecektir .
- Takas yükümlülükleri, Sermaye arttırımı, müşteri kıymet transferleri gibi işlemler için Takasbank ve MKK binalarında bulunan terminaller kullanılacaktır.Acil ve beklenmedik durum nedeniyle faaliyete devam edilememesi yönünde Yönetim Kurulu kararı alınması durumunda bu terminaller aracılığı ile müşteri hesaplarının başka kurumlara devri, talimatlara uygun olarak gerçekleştirilir.
- SPK ve diğer kurumlara yapılması gereken rutin zorunlu bildirimler ODM’lerdeki yedeklerde hazırlanarak yapılır.
- Herhangi bir olağanüstü durumda Genel Müdürlük birim çalışanları, (Birim yöneticilerinin iletişim ve koordinasyonuyla) Fuat Paşa Sokak No: 26 34880 Soğanlık - Kartal / İstanbul adresinde bulunan ODM’inde; EİA (Emir İletime Aracılık) sözleşmesi kapsamında olan Anadolubank şubeleri ise, olağanüstü durumdan etkilenmeyen ve kendilerine en yakın olan diğer şubelerden, ODM ve diğer şubelerle iletişim halinde hizmetlerine devam edeceklerdir.
- Acil ve beklenmedik durumların ortaya çıkması durumunda işlemlerin aksamadan devam etmesi için alınan önlemler, ilgili müşteri temsilcileri aracılığı ile müşterilere en hızlı iletişim araçları ile (Telefon, e-mail, Faks) bildirilir. İnternet duyurusu yapılır ve gerekli görülmesi durumunda ilan yoluyla da bu önlemler tüm müşterilere bildirilir.

www.anadoluyatirim.com.tr ve www.anadolubank.com.tr adreslerinde detaylı olarak yeralan acil ve beklenmedik durumlarda iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağı ile ilgili olağanüstü durum prosedür özetini okuyarak bilgilendiğimi beyan ederim.

MÜŞTERİ ADI – SOYADI / UNVAN :

İMZASI :

TARİH : / /

ANADOLU YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. BİREYSEL MÜŞTERİ AYDINLATMA METNİ

1. Veri Sorumlusunun Kimliği

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler Anonim Şirketi ("**Anadolu Yatırım**" veya "**Şirket**") olarak kişisel verilerinizin ve özel nitelikli kişisel verilerinizin güvenliği ve gizliliği konusunda gerekli hassasiyeti göstermekteyiz. 6698 Sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun ("Kanun") 10. maddesi çerçevesinde "Veri Sorumlusu" sıfatıyla ve Aydınlatma Yükümlülüğünün Yerine Getirilmesinde Uyulacak Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ çerçevesinde sizleri aydınlatmak amacıyla bu metin hazırlanmıştır.

Bu Aydınlatma Metni ile sizleri Şirketimizce işlenen kişisel verilerinizin neler olduğu, verilerinizi işleme ve aktarma amaçlarımız ve 6698 sayılı Kanun nezdinde hukuka uygunluk sebeplerimiz, verilerinizin toplanma yöntemleri, verilerinizin korunması için alınan tedbirler ile kişisel verilerinizin saklanma süresi hakkında bilgilendirmekteyiz.

2. İşlenen Kişisel Verileriniz

Sunulan ürün, hizmet ya da faaliyete göre değişiklik gösterebilmekle birlikte; Şirketimizin, hizmetlerini en iyi şekilde sunabilmesi için, aşağıda yer alan genel ve özel nitelikli kişisel verileriniz işlenmektedir;

• Kimlik Verileriniz (Özel nitelikli kişisel verilerden olup da kimlik belgelerinde yer alan din bilgisi, sağlık verisi ve görsel veri, dolaylı olarak kimlik fotokopisi ve/veya ehliyet fotokopisinden gelebilmektedir. Kimlik fotokopinizin alınmasının hukukken zorunlu olduğu süreçlerde, Şirketimiz tarafından sistemlerimize, özel nitelikli veri olarak sayılan kan grubu, din hanesi bilgisi ve kimlikte yer alan fotoğrafınız dolayısıyla kılık kıyafet bilgisi hakkında ilave bir işleme faaliyeti gerçekleştirilmemektedir. Kimlik belgesi görüntüsü sistemde yer almakta, Kimlik fotokopisinde yazmakta olan özel nitelikli verilerinizin sistemlerimizde karartılması için gerekli çalışmalar gerçekleştirilmektedir.)

- İletişim Verileriniz
- Eğitim, İş ve Profesyonel Yaşama İlişkin Verileriniz
- Lokasyon Veriniz
- Anadolu Yatırımdaki Finansal İşlemlere İlişkin Verileriniz
- Finansal Ürünlere, Finansal Durumuza ve Mal Varlığınıza İlişkin Verileriniz
- Dijital Ortam Kullanım Verileriniz
- Risk Yönetimine ve Finansal Güvenliğe İlişkin Verileriniz
- Şirket Yerleşkelerinin Güvenliğine İlişkin Verileriniz
- İşlem Güvenliği ve Şirketin Siber Güvenliğine İlişkin Verileriniz
- Talep/Şikâyet Verileriniz
- Hukuki İşlem Verileriniz
- Görsel ve İşitsel Kayıtlarınız
- İmza veriniz
- Sağlık verileriniz

3. Kişisel Verilerinizin İşlenme Amaçları

2. Maddede sayılan kişisel verileriniz ve özel nitelikli kişisel verileriniz aşağıdaki hukuki gerekçeler ve amaçlarla bağlantılı, sınırlı ve ölçülü bir şekilde ve KVKK'nın 4. maddesinde düzenlenen ilkelere uygun olarak işlenmektedir.

Anadolu Yatırım'ın veri sorumlusu sıfatıyla hukuki yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için zorunlu olması, kanunlarda ve ilgili mevzuatta, idari otorite kararlarında açıkça öngörülmesi hukuki sebeplerine dayalı olarak;

- Verilerin doğru ve güncel olmasının sağlanması,
- Şirket faaliyetlerinin ilgili mevzuata uygun olarak yürütülmesinin temini,
- Yetkili kişi veya kuruluşlara mevzuattan kaynaklı bilgi verilmesi,
- Hizmet kanallarını ve müşteri varlıklarını hedef alan finansal dolandırıcılık, kara para aklama, terörizmin finansmanı ile ilgili suç girişimlerinin ve dolandırıcılığa konu olan işlemlerin Şirketimiz tarafından takip edilmesi, bu amaçla diğer kurum ve kuruluşlarla veri paylaşımı yapılması,
- 5651 Sayılı Kanun gereğince Şirketimiz internet ağı erişim kayıtlarının tutulması,
- Şirketimizin operasyonel risk süreçlerinin ve finansal risk süreçlerinin yerine getirilmesi,
- Sunulan ürün veya hizmetlerle ilgili risk yönetimi süreçlerinin yerine getirilmesi,
- Çalışanlarla ilgili etik dışı davranış veya suistimal vakaları hakkında gerekli operasyonel faaliyetlerin yerine getirilmesi,
- Re'sen veya şikayet üzerine iç denetim/iç kontrol/soruşturma/etik faaliyetlerinin yerine getirilmesi,
- Bilgi güvenliği süreçlerinin planlanması, denetimi veya icrası,
- Bilgi teknolojileri alt yapısının oluşturulması veya yönetilmesi,
- Çalışanların bilgiye erişim yetkilerinin planlanması ve icrası,
- İş ortakları veya tedarikçilerin bilgiye erişim yetkilerinin planlanması veya icrası,
- Şirket sistem ve operasyonlarının güvenliğinin temini,
- Şirket yerleşkeleri ve tesislerinin güvenliğinin temini amaçlarıyla

Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması nedeniyle, kişisel verilerinizin işlenmesinin gerekli olması hukuki sebebine ve veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması hukuki sebebine dayalı olarak;

- Sözleşme süreçlerinin ve hukuki taleplerin takibi,
- Müşteri ilişkileri yönetiminin sağlanması,
- Ürün veya hizmetlere erişim veya kullanımda müşterinin kullanacağı kanallara uygun araçların veya bilgilerin müşteriye sağlanması süreçlerinin planlanması ve icrası,
- Ürün veya hizmetlerin başvuru süreçlerinin oluşturulması ve takibi,
- Ürün veya hizmetlerin tahsis veya değerlendirme süreçlerinin oluşturulması ve takibi,
- Ürün veya hizmetlerin kullandırma süreçlerinin oluşturulması ve takibi,
- Destek hizmeti sağlayıcıları, iş ortakları veya tedarikçilerle kurulan ilişkilerin yönetimi
- Satış sonrası destek hizmetleri aktivitelerinin gerçekleştirilmesi,
- Satın alma süreçlerinin planlanması ve icrası,
- Tedarik zinciri yönetimi süreçlerinin planlanması ve icrası,
- Şirketin grup şirketleri/işbirliği içerisinde bulunduğu/aracılık ettiği ve acentesi olduğu kuruluşlarca veya birlikte sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin süreçlerin planlanması ve yürütülmesi,
- Mevzuatın izin verdiği ölçüde, grup şirketleri tarafından sunulan ürün veya hizmetlerin satış faaliyetlerinin planlanması ve icra edilmesi amaçlarıyla

Anadolu Yatırımın Veri Sorumlusu sıfatıyla temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması hukuki sebebine dayalı olarak;

- Şirket tesislerinin ve demirbaşlarının güvenliğinin sağlanması,
- Ziyaretçi giriş çıkış takibine yönelik kayıtlarının oluşturulması,
- Pazar araştırması faaliyetlerinin planlanması ve icrası,
- Sosyal sorumluluk ve sivil toplum aktivitelerinin gerçekleştirilmesi,
- Sponsorluk faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,
- İş faaliyetlerinin planlanması ve etkinlik/verimlilik analizlerinin gerçekleştirilmesi,
- Ürün ve hizmetlerin daha iyi sunulabilmesi için planlama, profileme, segmentasyon yapılması,
- Şirket içi raporlama ve analizlerin hazırlanması ile satış performanslarının ölçülmesi ve değerlendirilmesi,
- İş sürekliliğinin sağlanması,
- Kurumsal iletişim ve kurumsal yönetim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,
- Lojistik faaliyetlerin gerçekleştirilmesi,
- Operasyon veya verimlilik süreçlerinin icrası,
- Şirketin hedefleri doğrultusunda projelerin gerçekleştirilmesi,
- İş ortakları ve tedarikçilerle olan ilişkilerin yönetimi,
- Stratejik planlama faaliyetlerinin icrası,
- Bütçe çalışmalarının yapılması veya icrası,
- Grup Şirketleri ile olan ilişkilerin yönetimi ve denetimi,
- Acil durum süreçlerinin planlanması ve icrası amaçlarıyla

Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması hukuki sebebine dayalı olarak;

- Müşteri talep ve/veya müşteri şikayetlerinin sonuçlandırılması/takibi,
- Hukuki süreçlerin takibi amaçlarıyla

Açık rızanızın varlığı halinde ise;

- Yatırım veya sigorta ürün veya hizmetlerine ilişkin pazarlama süreçlerinin icrası,
- Şirketimizce sunulan ürünlerle ilgili çapraz satış aktivitelerinin planlanması veya icrası,
- Şirketin grup şirketleri/işbirliği içerisinde bulunduğu/aracılık ettiği ve acentesi olduğu kuruluşlarla birlikte sunulan ürün ve hizmetlerin tanıtımının yapılması ve kullanımının artırılmasına yönelik faaliyetlerin planlanması ve icrası,
- Şirketin grup şirketleri /işbirliği içerisinde bulunduğu/aracılık ettiği ve acentesi olduğu kuruluşların ürün ve hizmetlerinin pazarlama aktivitelerinin planlanması ve icrası,
- Müşteri memnuniyetine yönelik aktivitelerin planlanması veya gerçekleştirilmesi,
- Kişiye özel pazarlama veya tanıtım aktivitelerinin gerçekleştirilmesi,
- Engel durumuna ilişkin veriler, engelli müşterilerimize karşı resmi hizmet yükümlülüklerimizin ifası,
- Pazarlama amacıyla veri analitiği çalışmalarının yapılması,
- Şirketimizin sunduğu ürün ve hizmetlere bağlılık oluşturulması veya arttırılması süreçlerinin icrası,
- Dijital veya diğer mecralarda pazarlama ve tanıtım/reklam aktivitelerinin tasarlanması veya icrası,
- Kampanya veya promosyon çalışmalarının icrası amaçlarıyla

işlenmektedir.

Özel nitelikli kişisel verileriniz ancak açık rızanızın bulunması veya Şirketimizin tabi olduğu kanunlarda açıkça öngörülmesi halinde işlenmektedir.

4. Kişisel Verilerinizin İşlenme Gerekçeleri

6698 sayılı Kanun'un 5'inci ve 6'ncı maddeleri kapsamında, Şirketimiz tarafından kişisel verileriniz aşağıda belirtilen hukuka uygunluk nedenlerinden birinin bulunması halinde işlenmektedir:

- Açık rızanızın bulunması,
- Kanunlarda veya yönetmelik, tebliğ, idari otorite kararı ve sair ikincil mevzuatta belirtilmiş hak veya yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi,
- Kanunlarda veya yönetmelik, tebliğ, idari otorite kararı ve sair ikincil mevzuatta belirtilmiş hak veya yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi,
- Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması,
- Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla Şirketimizin meşru menfaati için veri işlemenin zorunlu olması

Bununla birlikte, özel nitelikli kişisel verileriniz ancak açık rızanızın bulunması veya Şirketimizin tabi olduğu kanunlarda açıkça öngörülmesi halinde işlenmektedir.

5. Kişisel Verilerinizin Aktarılması

Kişisel verilerinizi, Kanun ve sair mevzuat kapsamında ve bu Aydınlatma Metni'nin 3. maddesinde açıklanan amaçlarla, aktarılmasını gerektiren sebebe bağlı ve bu sebeple sınırlı olmak kaydıyla;

Kanun ve ilgili düzenlemeler kapsamında; denetleyici ve düzenleyici kamu kurum ve kuruluşlarına bağımsız denetçilerle, Anadolubank A.Ş., Takasbak, Merkezi Kayıt Kuruluşu, SPK, BİST, BDDK ve grup şirketleriyle, avukatlar da dâhil olmak üzere danışmanlık hizmeti aldığımız üçüncü kişiler, arşiv şirketleri, kurye şirketleri, anlaşmalı olduğu hizmet sağlayıcıları ve iş ortaklarıyla aşağıdaki hukuka uygunluk nedenlerinden en az birinin bulunması halinde paylaşıyoruz:

- Açık rızanızın bulunması,
- Kanunlarda veya yönetmelik, tebliğ, idari otorite kararı ve sair ikincil mevzuatta belirtilmiş hak veya yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi,
- Kanunlarda veya yönetmelik, tebliğ, idari otorite kararı ve sair ikincil mevzuatta belirtilmiş hak veya yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi,
- Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması,
- Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla Şirketimizin meşru menfaati için veri işlemenin zorunlu olması

Bununla birlikte, özel nitelikli kişisel verilerinizi, ancak açık rızanızın bulunması veya Şirketimizin tabi olduğu kanunlarda açıkça öngörülmesi halinde paylaşıyoruz.

Kişisel verilerinizin yurt dışına aktarımı açık rızanızın bulunması koşuluna bağlıdır. Ancak, yukarıda sayılan veri işleme hukuki gerekçelerinden en az birinin sağlanması, veri aktarımı yapılacak tarafın ve Şirketimizin mevzuatta belirtilen tedbirleri alması ve aktarımın Kişisel Verileri Koruma Kurumu tarafından onaylanması halinde sadece ilgili hukuki gerekçe ile sınırlı olmak şartıyla verilerinizi yurt dışına aktarmaktayız.

6. Kişisel Verilerinizi Toplamanın Yöntemi ve Hukuki Sebebi

Kişisel verileriniz, otomatik veya otomatik olmayan yollarla, Kanun'da öngörülen temel ilkelere uygun olarak, sözleşmenin kurulması ve/veya ifası gereğince, kanunlarda öngörülmesi, hukuki yükümlülük, veri sorumlusunun meşru menfaati veya hakkın korunması sebepleriyle toplanabilmektedir.

Kişisel verileriniz, elektronik ya da fiziki ortamlarda sözlü veya yazılı olarak veya şahsen genel müdürlük ya da şubelerimize gelmeniz halinde, çağrı merkezi, internet kanalları, e-posta, bizzat şube ve genel müdürlüklerimize gelmeniz halinde müşteri görüşmeleri vasıtasıyla; iletilen talepler, internet sitemiz üzerinden, kargo şirketler, halka açık kaynaklar (İTO, Ticaret Sicili vs.) ve temsilcilerinizin ilettiği bilgiler vasıtasıyla, şube ve genel müdürlüklerimizde bulunan kamera kayıt sistemleri vasıtalarıyla toplanabilmektedir.

7. Kişisel Verilerinizi İşleme ve Saklama Süresi

Kişisel verileriniz, Şirketimiz ile aranızda yürürlükte olan sözleşme devam ettiği süre boyunca işlenmektedir. Bu sürenin bitiminden sonra ise ilgili verilerin işlenmesine imkân veren veya zorunlu tutan mevzuat hükmü ya da veri işleme hukuki gerekçelerinden herhangi birinin bulunması halinde işlemeye veya saklamaya devam edilir. Bahsedilen bu sürelerin sonunda ise kişisel verileriniz silinecek, yok edilecek veya anonim hale getirilecektir.

8. Kişisel Verilerinizi Korumak İçin Alınan Tedbirler

Şirketimiz, kişisel verilerinizin ilgili Kanuna uygun olarak işlenmesi, saklanması, aktarılması ve gizliliğinin sağlanması amacıyla mümkün olan en yüksek seviyede güvenlik tedbirlerini almaktadır.

9. Kişisel Verilerin Korunmasına Yönelik Haklarınız

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında;

- Kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileriniz işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerinizin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerinizin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme,
- Kişisel verilerinizin silinmesini veya yok edilmesini isteme,
- Kişisel verilerinizin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesine ve/veya kişisel verilerin silinmesine veya yok edilmesine ilişkin işlemlerin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerinizin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle işlenmesi durumunda aleyhe bir sonucun ortaya çıkması ihtimalinde itiraz etme,
- Kişisel verilerinizin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğranması hâlinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahipsiniz.

Kanun kapsamında, kişisel verilerinizle ilgili başvurularınızı;

- Yamanevler Mahallesi Toya Sokak No:3 Ümraniye/İstanbul adresine kimlik teyidinizin yapılması sağlanarak bizzat; veya
- Kimlik teyidinizin yapılması sağlanarak, Şubelerimize başvurarak tarafımıza iletebilirsiniz.

Kurumumuz, Kanunu'nun 13. maddesine uygun olarak, başvuru taleplerini, talebin niteliğine göre ve en geç 30 (otuz) gün içinde sonuçlandıracaktır. İşlemin maliyet gerektirmesi halinde, Kişisel Verilerin Korunması Kurulu tarafından belirlenen tarife uygulanacaktır. Talebin reddedilmesi halinde, red nedeni/nedenleri yazılı olarak veya elektronik ortamda gerekçelendirilecektir.

Yapılan başvuruların yanıtlanması amacıyla Şirketimiz tarafından kimliğinizin doğrulanması ile talebinizin netleştirilmesi amacıyla ek bilgi ve belge talep edilebilecektir. Söz konusu bilgi ve belgelerin paylaşılmaması halinde verilerinizin güvenliğini teminen başvurunuz cevaplanamayabilecektir.

MÜŞTERİ ADI – SOYADI / UNVAN :

İMZASI :

TARİH : / /

ANADOLU YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. BİREYSEL MÜŞTERİ AÇIK RIZA METNİ

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler Anonim Şirketi ("Anadolu Yatırım" veya "Şirket") olarak Kişisel Verilerin Korunması mevzuatı kapsamında Şirket tarafından Aydınlatma Metni ile yapılan bilgilendirmeye istinaden istisnaya giren (örneğin kanunlarda öngörülmesi, veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğü veya sözleşmenin ifası için gerekli olması) haller haricinde, özel nitelikli kişisel verileriniz de dahil olmak üzere kişisel verilerinizin işlenmesi ve/veya aktarılması kapsamında aşağıdaki hususlara ilişkin açık rızanızı talep ediyoruz:

- Şirketinizin müşterilerine ürün ve hizmetlerini daha iyi sunabilmesi için planlama, profilleme, segmentasyon yapması ve Şubeler, internet, çağrı merkezi, basın bülteni, sosyal medya ile tanıtım, pazarlama, promosyon, kampanya ve reklam faaliyetlerini yürütmesi ve duyurması, genel ve özel teklifler sunması, müşterilerinin ihtiyaç duyabileceği ürün ve hizmetler için analizler yapması, müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesinin artırılmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirmesi,
- Yatırım hizmetlerine ilişkin mevcut veya yeni ürünlerin çapraz satışını yapabilmesi, tarafıma özel teklifler iletilmesi, ürün ve hizmetlere ilişkin yönlendirmede bulunması ve planlama, analiz, risk değerlendirmesi, raporlama ve istatistik çalışmaları yapması amacıyla,
- özel nitelikli kişisel verilerim de dahil olmak üzere kişisel verilerimin Şirketinizce işlenmesine, yurt içi ve yurt dışındaki sözleşme imzaladığınız, hizmet ve/veya danışmanlık aldığınız üçüncü kişi ve kurumlara, grup şirketlerine aktarılmasına,

Anadolu Yatırım tarafından Aydınlatma Metni ile yapılan bilgilendirme kapsamında işlenmesine açık rıza gösterdiğimi beyan ederim.

☐ Kabul ediyorum.

☐ Kabul etmiyorum.

MÜŞTERİ ADI – SOYADI / UNVAN :

İMZASI :

TARİH : / /

MÜŞTERİ BİLGİLENDİRME VE KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ**ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ TESLİM FORMU**

Ekte bir örneği yer alan Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ("Sözleşme") imzalanması suretiyle, müşterinin kaldıraçlı alım satım işlemlerini yapmasına ilişkin şartların belirlenmesidir. Bu sebeple, Tüketicinin Korunması Hakkındaki Mevzuat hükümlerine tabi değildir. Sözleşme menfaatinize aykırı olabilecek hükümler içermektedir. Türk Borçlar Kanunu'nun 20-25. Maddelerinde yer alan Genel İşlem Şartlarına ilişkin hükümleri dikkate alınmak suretiyle, Sözleşme hakkında bilgi sahibi olmanız, sözleşmenin içeriğini öğrenme imkânına sahip olmanız, sözleşme ile ilgili olarak hukuki danışmanlık/görüş almanız, aynı zamanda kefil olacak gerçek ve tüzel kişilerinde sözleşme içeriğinden bilgi sahibi olmasını sağlamanız, bu görüşler doğrultusunda menfaatinize aykırı olabilecek hükümleri öğrenmeniz ve anlammanız gerekmektedir.

Sözleşme'de Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş." Aracı Kurum"; Sözleşmenin tarafı ve sözleşmeye konu işlemleri yapan/talepte bulunan "MÜŞTERİ" olarak anılmaktadır.

- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 4. maddesinde **İşlemler Gerçekleştirilmesini ve Emirlerle ilişkin hükümleri**,
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 5. maddesinde Müşteri Yükümlülükleri Ve Uluslararası Piyasa Araçlarının Risk Özellikleri'ne ilişkin hükümleri,
- **Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 6. maddesi Kaldıraç Oranı İşlem Talimatlarına ilişkin hükümleri**,
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 7.2., 7.3., 7.10., 7.11 ve 7.12. maddelerinde **İşlemlerin internet Üzerinden Yapılmasına** ilişkin hükümleri,
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin **8. maddesinde Emirlerin Sonuçlarının Öğrenilmesi ve Bilgilendirmeye** ilişkin hükümleri,
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 9. maddesi Ücret, Komisyon ve Masrafların Tespit ve Ödeme Esasları'na ilişkin hükümleri,
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 10. maddesi Sorumluluğa İlişkin Hükümler ve Aracı Kurumun Sorumlu Olmadığı Haller'e ilişkin hükümleri,
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 11. maddesinde Muacceliyet ve Temerrüde ilişkin hükümleri,
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 13. maddesinde Rehin, Hapis ve Takas Mahsup Hakkına ilişkin hükümleri,
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 17.. maddesinde defter ve kayıtların delil olma niteliği, 16. Maddesinde sözleşmenin süresi ve sona ermesi, yetkili mahkemeler, tebligat adresine ilişkin hükümleri içermekte olup, **bu hükümler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.**

MÜŞTERİ, 6098 Sayılı Türk Borçlar Kanunu ile tesis edilen Genel İşlem şartları niteliğindeki bölümleri ve Sözleşmelerin tamamını son derece dikkatli bir şekilde okumalı ve anlamadığı konular hakkında Sözleşmeyi imzalamadan BANKA ve ARACI KURUM ile karşılıklı olarak müzakere etmeli, gerekli gördüğü hususlarda bilgi sahibi kişi ya da kuruluşlara başvuruda bulunulmalıdır., ARACI KURUM MÜŞTERİ'ye sunmuş olduğu hizmetin karşılığında MÜŞTERİ'den yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirmesini beklemektedir.

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesini teslim almanızdan itibaren gerekli araştırmaları yaparak bu bilgi formu ve Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesiyle beraber Şubemize başvuruda bulunmanızı rica ederiz.

İki suret olan Müşteri Bilgilendirme ve Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesini incelemek ve aleyhine olabilecek hususlar hakkında Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin personelinin verdiği bilgiler dışında araştırma yapmak amacıyla / / tarihinde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'den teslim aldım/k.

Müşteri adı Soyadı :
Hesap No :
Tarih : / /
İmza :