

# KREDİLİ MENKUL KIYMET İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

## İÇİNDEKİLER

- Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi
- Rehin sözleşmesi



## KREDİLİ MENKUL KIYMET İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

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

### 1 - TARAFLAR VE KREDİ LİMİTİ

Bir tarafta; Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Bu Sözleşmede kısaca "Aracı Kurum" olarak anılacaktır.)  
Saray Mah. Toya Sok. No: 3 ÜMRANIYE - İSTANBUL

**Ticaret Sicil Memurluğu** : İstanbul  
**Ticaret Sicil No** : 403448-351030  
**MersisNo** : 0068017799300011

[www.anadoluyatirim.com.tr](http://www.anadoluyatirim.com.tr) - [www.webborsam.com](http://www.webborsam.com)

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.)

Sözleşme kapsamında Aracı Kurum ile Müşteri ayrı ayrı "Taraflar", birlikte "Taraflar" olarak anılacaklardır.

Aracı Kurum ile Müşteri arasında bu Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme") hükümlerine tabi olmak üzere ..... - TL(Yalnız..... **TürkLirası**) limitli Kredi açılması için anlaşmaya varılmıştır.

### 2-SÖZLEŞMENİN KONUSU

Borsalar ile teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları alımı için Aracı Kurum'un SPK mevzuatında "öz kaynak" olarak sayılan kıymetler karşılığında Müşteri'ye kredi vermesi ve Müşteri'nin kredili menkul kıymet işlemleri (alım-satım) yapmasına ilişkin esasların belirlenmesi ile tarafların hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesidir.

### 3-TANIMLAR

**Kredi** : Aracı Kurum tarafından Aracı Kurum nezdinde tutulan Müşteri Kredi Hesabı'na, Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin verdiği yazılı emir veya yazılı talimata gerek olmadan sözlü talimata dayanılarak dahi Müşteri hesabına Kredili Menkul Kıymet satın alınması veya Kredili Menkul Kıymetlerin rüçhan hakkının kullanılması veya bu Sözleşme uyarınca Müşteri tarafından ayrı olarak ödenmediği takdirde Menkul Kıymet alım satım komisyon, kürtaj, vergi, fon ve sair masrafları nedeniyle Müşteri Kredi Hesabı'na yapılan borç kayıtlarını,

**Kredi Faizi** : Bu sözleşme uyarınca Kredi için tahakkuk ettirilen akdi faiz, temerrüd faizi ve bunlara ilişkin, vergi ve sair fon, komisyon ve masraflarını,

**Kredi Hesabı** : Aracı Kurum nezdindeki Müşteri kredi, kredi faizi ve kredi geri ödemelerinin izlendiği hesabı,

**Kredili Menkul Kıymetler** : Tebliğ ve Sözleşme hükümlerine göre Müşteri hesabına kredili olarak satın alınmış menkul kıymetleri,

**Özkaynak oranı** : İşleme konu kıymetlerin cari piyasa değeri -kredi tutarı) / İşleme konu kıymetlerin cari piyasa değeri

**Risk** : Mevcut kredi tutarı ile kredi faiz toplamını,

**Tebliğ** : Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V No: 18 sayılı "Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetleri Ödünç Alma ve Verme işlemleri Hakkında Tebliğ" ve bu Tebliğ'deki değişiklikleri,

**Takasbank** : Takasbank İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş

**MKK** : Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş

**Özsermaye** : Kurulun aracı kurumların sermayelerine ve sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemeleri uyarınca hesaplanan özsermaye tutarını,

**Borsa** : Sermaye Piyasası Araçlarının işlem göreceği borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasaları,

**Kurul** : Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

**Sermaye Piyasası Araçları** : Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında olup çıkartılmaları Sermaye Piyasası Kurulunun değişik yönetmelik ve tebliğlerinde düzenlenen hisse senetleri ve geçici paydaşlık belgeleri, tahviller, katılma intifa senetleri, finansman bonoları, yatırım fonu katılma belgeleri, kar-zarar ortaklığı belgeleri, Hazine bonoları, devlet ve diğer kamu tüzel kişileri ile özel şirketlerin tahvil ve bonoları, gelir ortaklığı senetleri ile tertip halinde çıkarılan ve 2 yıl ve daha uzun süreli ipotekli irad senetleri ile bunlar dışında kalıpta Sermaye Piyasası Kurulunca menkul değer olarak işlem göreceği kabul edilen kıymetli evrak, menkul değer sayılmayan kıymetli evrak ve bunların kapsamına girmemekle beraber mali değerleri temsil eden ve ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren diğer evrak, altın ve gümüş gibi madenler ile konvertibl veya konvertibl olmayan tedavül imkanı bulunmayan yabancı ülke paralarını (döviz) ifade eder.

### 4-KREDİLİ İŞLEMİN KAPSAMI

Taraflar, "Menkul Kıymet" ibaresiyle Pay senedi, hazine bonusu, tahvil (devlet tarafından veya üçüncü kişilerce ihraç edilmiş olabilir) döviz, altın, gümüş gibi kıymetli madenlerin kredili işlem kapsamında olduğunu; Borsa İstanbul, İstanbul Altın Borsası ile yurt içinde kurulacak borsalarla, yurt dışında yerleşik menkul kıymet borsaları veya açılmış veya açılacak diğer pazarlarla, birinci, ikinci veya kot dışı pazarlarında kredili işlem yapabileceğini kabul ederler.

### 5-KREDİ HESABININ ÇALIŞMA ESASLARI VE ÖZKAYNAK

Aracı Kurum, Kredili Menkul Kıymet alım-satım işlemlerinde bulunacak Müşteri için, yatırım hesabına bağlı 'Kredi Hesabı' açacaktır. Müşteri, Aracı Kurum'un, Sermaye Piyasası Kanunu (SPK) hükümleri ve SPK mevzuatı çerçevesinde Müşteri'ye kredi verebileceğini kabul eder.

Kredi Hesabı açılabilmesi için, Müşteri, Hesabına kredili olarak satın alınacak menkul kıymetlerin, en az tamamının (%100'ünün) cari piyasa değeri kadar nakit veya menkul kıymetten oluşan özkaynağı peşin olarak Aracı Kurum'a teslim etmek zorundadır.

Aracı Kurum, başlangıçta ve daha sonra gerçekleştirilecek kredili menkul kıymet işlemlerinde, Müşteri tarafından teslim edilen (ve özkaynağı oluşturan) menkul kıymetlerin, cari piyasa değerinin tamamını veya bizzat kendi takdirine göre belirleyeceği bir yüzdesini, özkaynak olarak kabul etme yetkisine sahiptir. Müşteri, özkaynak olarak verdiği kıymetleri, ancak Aracı Kurum'un kabul etmesi şartıyla, başka kıymetlerle değiştirebilir. Müşteri, özkaynak olarak Aracı Kurum'a verdiği bir şirkete ait hisse senedi tutarının, özkaynak tutarının SPK'nın belirlediği sınırı aşmayacağını, Aracı Kurum dilerse bu sınırı daha dar yorumlayabileceğini kabul eder.

Aracı Kurum, tamamen kendi takdirine göre, Müşteri tarafından kredili işlemler için teslim edilen ve yukarıdaki paragrafta belirtilen, asgari özkaynak oranını daha yukarıya çekmeye yetkili olup, Müşteri Aracı Kurum'un belirleyeceği oranda asgari özkaynağı temin etmek zorundadır. Taraflar, Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenecek asgari özkaynak oranının, kendileri için bağlayıcı olduğunu kabul ederler. Aracı Kurum, Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen asgari özkaynak oranının üzerinde bir oran belirleme yetkisine sahiptir. Müşteri, SPK ve Borsa mevzuatı yanında Aracı Kurum'un özkaynak hesaplamasında "Teminata Kabul Edilen Pay Senetleri Listesi" ile "Özel Hisse Senetleri Listesi" nin geçerli olacağını, Aracı Kurum'un bu listeleri SPK ve yetkili borsalar kararlarına paralel olarak, ancak, kendi takdiri ile düzenlediğini, bu listelerdeki değişikliklerin kendisine elden, faks veya e-posta yoluyla da iletilebileceğini, Aracı Kurum'un bu listelerdeki değişiklikleri en az iki iş günü içinde uygulamaya koymaya yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

#### **6-MENKUL KIYMETLERİ DEĞERLEME ESASLARI**

Kredi hesabında bulunan menkul değerlerin değerlendirilmesi:

- Menkul kıymet alımı yapıldığı günde, menkul kıymetin alış fiyatı ve komisyonların,
- Takip eden günlerde de, menkul kıymetin bir önceki seansının kapanış fiyatının ağırlıklı ortalama fiyatının,
- Bir önceki seansa menkul kıymete ait bir işlemin olmaması ve/veya ağırlıklı ortalama fiyatının elde edilmemesi durumunda, en son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış fiyatlı emirlerin aritmetik ortalaması kullanılarak yapılacaktır. Bu esas çerçevesinde belirlenen değer, menkul kıymetlerin 'cari piyasa değerini' oluşturacaktır.

#### **7-ÖZKAYNAĞIN HESAPLANMASI VE KORUNMASI**

Kredili menkul kıymet işlemlerinin devamı süresince özkaynak, (menkul kıymetlerin kredi kullanılmak suretiyle satın alınan menkul kıymetler dahil olmak üzere) bu Sözleşmenin 6. maddesindeki esaslara göre belirlenen cari piyasa değeri ile menkul kıymetlere ödenen kar payı, faiz ve benzeri gelirler toplamından verilen kredi tutarının ve günlük olarak tahakkuk etmiş kredi faizlerinin düşülmesi yöntemi ile hesaplanır.

Müşteri, kredi menkul kıymet işleminin devamı sırasında kredi ile satın alınan menkul kıymetlerin cari piyasa değerinin tamamı (% 100'ü) kadar özkaynak bulundurmaya zorundadır. Aracı Kurum, Müşteri'nin mali yapısına ve kredi ile satın alınan menkul kıymetlerin risk düzeyine göre daha yüksek özkaynak koruma oranı belirleyebilir.

Müşteri'nin kredi ile satın aldığı menkul kıymetler, Aracı Kurum tarafından teminat kabul edilen menkul kıymetlerden değilse, bu menkul kıymetler Müşteri'nin teminatına dahil edilmez ve cari menkul kıymet olarak kabul edilir.

#### **8-ÖZKAYNAĞIN TAMAMLANMASI**

Aracı Kurum Müşteri'nin kredi hesabındaki özkaynak tutarını her işgünü itibarıyla hesaplayacaktır. Özkaynak oranı, menkul kıymetlerin cari piyasa değerindeki değişimler, menkul kıymetlerin Borsa'da işlem görmemesinin kesintiye uğraması veya Aracı Kurum'un çeşitli değerlendirmeleri ile ilgili menkul kıymetlerin özkaynak olabilme yüzdelerini kendi takdirine göre değiştirmeleri sonucunda, özkaynak koruma oranının altına düştüğü takdirde, Aracı Kurum, özkaynak eksikliğini belirlediği gün itibarıyla bu oranın nakit ve/veya menkul kıymet olarak tamamlanmasını isteyebilir. Aracı Kurum bu isteğini Müşteriye telefonla (sözlü) dahi yapmak hak ve yetkisine sahiptir. Bu durumda Müşteri, Aracı Kurum'un belirlediği oranda özkaynak temin etmeye veya özkaynağı Aracı Kurum'un istediği orana çıkarmaya ve tamamlamaya mecburdur. Aracı Kurum özkaynağın tamamlanmasına ilişkin isteğini Müşteri'ye bildirdikten sonra, Müşteri en geç 2 (iki) işgünü içinde özkaynağı tamamlamak zorundadır. Aksi durumda Aracı Kurum Kredili olarak alınan ve/veya özkaynak olarak verilen sermaye piyasası araçlarını satarak (nakde çevirerek) özkaynak açığını kapatmak ve/veya kredi hesabını kapatmak yetkisine sahip olur. Aracı Kurum bu yetkisini kullanıp kullanmama konusunda tam bir serbestiye ve takdir hakkına sahiptir. Kendisine özkaynak tamamlama bildirimi gönderilen Müşteri'nin hiçbir alım emri bildirim gününden özkaynak tamamlanmaya kadar geçecek süre içinde yerine getirilmez.

#### **9-KREDİ HESABINDAN PARA ÇEKİLMESİ**

Müşteri, kredi borcunun tamamını ödemedikçe, Aracı Kurum'un izin ve onayı olmaksızın, hiçbir şekilde kredi hesabından para çekemez. Aracı Kurum, kendi takdirine göre, Müşteri hesabındaki özkaynak oranının belirlenen oranın üzerine çıkması halinde, özkaynak fazlasının kredi hesabından nakit olarak çekilmesine izin verebilir.

## **10-ARACI KURUM'A ÖDENECEK MASRAF VE KOMİSYON İLE BUNLARIN ÖDENME ESASLARI**

Bu Sözleşme kapsamında yer alan is ve işlemlerin, doğrudan veya dolaylı her türlü sonucuna ait masraflar, vergi, resim, ve harçlar ile diğer hertürlü giderler Müşteri tarafından ödenecektir. Aracı Kurum bu giderleri Müşteri'nin kredi hesabına yansıtmaya ve kredi hesabından tahsil etmeye yetkilidir. Müşteri, kredi hesabı nedeniyle kullandığı paranın maliyetini de bizzat üstlenerek ödeme yükümlülüğünün kendisine ait olduğunu kabul eder. Müşteri, kredili işlemlerle yapacağı alım-satım konusunda Aracı Kurum'a ayrıca aracılık ücreti ödeyecek olup, bu tutar ve ödeme şekli, taraflar arasında imzalanan "Alım-Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi" başlıklı sözleşmeyle düzenlenmiştir.

Sözleşmede yer alacak olan kredi limit tutarının, Damga vergisi oranı ile çarpılması sonucunda bulunacak olan Damga vergisi müşteri tarafından ödenir. Kredi limitinin herartırılışında, artış tutarı kadar hesaplanacak Damga vergisi müşteriden tahsil edilir.

Aracı Kurum Müşteri'nin bu sözleşmeden doğan hak ve borçlarını (komisyon, masraf, vergi gibi ödemelerin tümünü) günlük olarak, her akşam itibarıyla Müşteri'nin cari hesabına borç veya alacak olarak kaydedecektir.

Aracı Kurum Müşteri'den olan alacaklarını 3 aylık, aylık, haftalık veya günlük olarak talep ve tahsil etme hakkına sahiptir. Aracı Kurum, bu madde ile ilgili alacağını, bizzat kredi hesabından (gerekirse kredi hesabını tasfiye ederek) tahsil etme yetkisine sahip olduğu gibi Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki kredi hesabı dışındaki hesaplarından da tahsile yetkilidir.

## **11-MÜŞTERİNİN KULLANDIĞI KREDİNİN ANAPARA VE FAİZ ÖDEMELERİNDEN DOĞAN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN ESASLAR**

Müşteri, Aracı Kurum vasıtasıyla kullandığı kredinin anapara ve faizlerinin ödemelerinden birinci dereceden ve asli borçlu sıfatıyla sorumludur. Aracı Kurum Müşteri'nin kullandığı kredinin faizinin ve/veya anaparanın kısmen veya tamamen ödenmesini istemesi durumunda, Müşteri, faksla veya sözlü olarak yapılan bildirim izleyen 1 (bir) gün içinde Aracı Kurum'un isteğini yerine getirmek zorundadır. Müşteri kullandığı krediye ilişkin faiz, anapara, cezai şart, tazminat, hukuki yaptırımlar gibi mali, idari, hukuki hertürlü yaptırım ve maliyetin doğrudan ve/veya dolaylı sorumluluğunun kendisine ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Aracı Kurum, tek taraflı kararlarla Müşteri'nin kullandığı kredi limitini azaltmaya veya yükseltmeye veya bu limiti iptal etmeye tek ve tam yetkili olup, Müşteri, Aracı Kurum'un bu yöndeki istemlerine hiçbir şekil ve nedenle itiraz edemez.

## **12-KREDİ**

Aracı Kurum, bu kredi tutarını kısmen veya tamamen kullandırmakta tek ve tam yetkilidir. Aracı Kurum, noter kanalıyla ihbarda bulunmak veya iadeli taahhütlü mektupla, telgrafla veya Müşteri'nin numarasını verdiği faksa bildirmekle dilediği anda, re'sen göreceği lüzum üzerine ve neden göstermeksizin veya Müşteri'nin Sözleşme şartlarına aykırı hareketinde, kredi ilişkisini kısmen veya tamamen keserek alacağını muaccel kılmaya yetkilidir.

Aracı Kurum Müşteri'ye kullandıracığı krediye aşağıdaki koşullarda günlük değişken faiz oranı uygulama hakkına sahiptir. Müşteri'ye uygulanacak faiz oranından bağımsız olarak, BSMV ve sair vergi ve yükümlülükler Müşteri tarafından ayrıca ödenecektir.

Müşteri kullandığı kredi ile ilgili olarak beher gün için ödenecek faizin hafta sonu itibarıyla ve eğer yılın son günü hafta sonuna tesadüf etmiyorsa yılın son günü itibarıyla hesaplanacak anaparaya ekleneceğine ve anaparanın tek parçası haline geleceğini kabul eder. Bu Sözleşme hükmü uyarınca bulunacak anaparaya belirlenen oran çerçevesinde beher gün için tekrar faiz yürütüleceği ve bu işleme kredinin kapanacağı tarihe kadar devam edileceği beyan ve kabul edilmiştir. Müşteri kullandığı kredinin kendisine bildirilen vade tarihinde geri ödeneceğini ancak mali ve politik yaşamda beklenmedik olayların yaşanması, BİST Endeksinin düşmesi veya düşmesinin beklenmesi halinde veya burada belirlenen ile sınırlı ve bağlı olmamak kaydıyla Aracı Kurum'ca bildirilecek herhangi bir tarihte nakden ve defaten ödeyeceğini, bu edimi kusursuz şekilde yerine getireceğini beyan, kabul ve taahhüt eder. Aracı Kurum, Müşteri'nin kullanılmış krediyi, günlük, haftalık aylık ve üçer aylık yahut yıllık bir süre içinde ödenmesini talep edebilir.

Kullanılan kredinin tutarı ve faizin sözleşmenin imzalandığı tarihte mali piyasalarda uygulanan esaslar çerçevesinde belirlendiği taraflarca kabul ve taahhüt edilir.

Mali piyasalardaki değişikliğe bağlı olarak Aracı Kurum kullanılan kredinin tutarını ve faizini tek taraflı olarak dilediği şekil ve şartlarda belirleme hak ve yetkisine sahiptir. Yapılan bu tek taraflı değişiklik 3 iş günü içinde iletişim kanalları kullanılmak suretiyle müşteriye bildirilir. Bu bildirim mail ve elektronik ortamda dahi yapılmasını müşteri kabul ve beyan

eder. Müşteri, Aracı Kurum'un belirlediği şartları kabul etmezse, bu Sözleşmeden doğan borçlarını ödeyerek ve kredi işlemini sona erdirerek bu Sözleşmeyi fesih edebilir.

Kredi borcu bu Sözleşmenin çeşitli fıkralarında yer alan hükümler saklı olmak üzere aşağıda belirtilen durumlarda muaccel hale gelir;

- Aracı Kurum tarafından yapılan özkaynak tamamlama çağrısına rağmen, Müşteri'nin bu edinimi ifa etmemesi ve/veya, taraflardan herhangi biri tarafından kredi ilişkisine son verilmesi ve/veya,
- Kredili alım yapılan sermaye piyasası araçlarının ilgili listeden çıkarılması ve/veya,
- Müşteri'nin bu sözleşmede yer alan herhangi bir edinimi yerine getirmemesi.

### **13-ARACI KURUM'UN MÜŞTERİYE KREDİ KULLANDIRMAK AMACI İLE KREDİ ALMASI**

Aracı Kurum, tebliğde belirlenen esaslar çerçevesinde yürütülecek sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemlerinde sermaye piyasası aracı teminatı karşılığında müşteriye kullandırmak üzere bankalardan kredi alabilir. Aracı Kurum bu kredi karşılığında, kredinin özkaynağı olarak kredi kuruluşu tarafından talep edilen miktardan daha fazla sermaye piyasası aracının teminat olarak veremez. Teminat olarak verilen sermaye piyasası araçları, sadece müşteriye kullandırılmak üzere alınan krediye teminat teşkil eder.

Aracı Kurum'un Müşteri hesabına Banka Kredisi alması durumunda Müşteri; Aracı Kurum'un Banka Kredisi almasında vekil sıfatıyla hareket ettiğini, Banka Kredisi alınması ve Banka Kredisi ile ilgili sözleşmelerin imzalanması nedeniyle doğacak tüm borç ve yükümlülüklerin kendisine ait olacağını; Banka Kredisi'ni Banka Kredi Sözleşmesi ve bu Sözleşme hükümlerine göre anapara, faiz, vergi, fon ve diğer masraflar ile birlikte geri ödeneceğini; Aracı Kurum tarafından vekil sıfatıyla Banka ile imzalanacak Banka Kredisi Sözleşmesi hükümlerinin kendisi için tamamen bağlayıcı olacağını; Banka Kredisi nedeniyle Aracı Kurum'un uğrayacağı her türlü zarar ve ziyanın kendisine ait olduğunu ve bunları tazminle yükümlü olacağını, Aracı Kurum'un Müşteri'ye ait Menkul Kıymetleri Banka'ya Kredi'nin rehinli teminatını teşkil etmek üzere teslim etmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Aracı Kurum, Banka Kredisi'ni Müşteri'ye kullandırırken ilave bir faiz, komisyon ve masraf karşılığı alamaz.

### **14-VEKÂLETLE İŞLEM YAPILMASI**

Müşteri, Aracı Kurum ile yapacağı "Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi" hükümleri çerçevesinde bizzat veya kendi belirleyeceği kişiler aracılığı ile menkul kıymet alım satımı gerçekleştirecektir. Müşteri, menkul kıymet alım satım emirlerini bizzat vekil yahut yetkili temsilcisi aracılığı ile yazılı veya sözlü olarak, seanslardan önce veya seanslar sırasında bildirebilir

Müşteri, yetkili temsilcisinin veya vekilinin kredi tutarının, faizinin ve ödeme şeklinin tayin ve tesbitinde yetkili olduğunu, bu amaçla gerekli sözleşmeleri imzalayıp, gerekli göreceği teminatları (rehin) verebileceğini kabul eder.

### **15-MENKUL KIYMETLERDEN DOĞAN HAKLAR**

Müşteri'nin kredili olarak satın aldığı, özkaynak olarak yatırdığı menkul kıymetlerden doğan temettü gelirleri, oy hakkı, bedelsiz hisse senedi alma hakkı, yeni pay alma hakkı Müşteri'ye aittir.

Bu menkul değerlerin getirilen temettü, oy hakkı, bedelli, bedelsiz hisse alma hakkı Müşteri adına kullanımı taraflar arasında imzalanan "Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesinde" düzenlenmiştir. Aracı Kurum bu maddenin başındaki hakların kullanımında herhangi bir taahhüt ve yükümlülük altına girmemektedir. Bu hakların kullanımı esasen Müşteri tarafından yerine getirilecektir.

### **16-ARACI KURUM'UN REHİN VE HAPİS HAKKI**

Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında bulunan sermaye piyasası araçları gerek bu Sözleşme gerekse sermaye piyasası mevzuatı uyarınca Aracı Kurum'un bu Sözleşmeden ve diğer nedenlerden doğan ve doğacak alacakları karşılığında teminat niteliğindedir.

Aracı Kurum, Müşteri tarafından kendisine teslim edilmiş menkul kıymet ve nakitlerle, kredili olarak Müşteri tarafından satın alınmış menkul kıymetler üzerinde rehin hakkına sahiptir ve bunlar üzerinde hapis hakkını kullanabilir.

Bu Sözleşme ile Müşteri'nin kredi hesabında bulunan sermaye piyasası araçları üzerinde Aracı Kurum lehine rehin hakkı tesis edilmiştir. Müşteri'nin kredi hesabındaki sermaye piyasası araçlarının MKK nezdinde ilgili Aracı Kurum hesabında saklanması ile rehin konusu menkul kıymetlerin ferdileştirme ve teslim şartları gerçekleşmiş olur. Bu durumda Aracı Kurum Müşteri'nin kredi hesabında bulunan sermaye piyasası araçlarının vasıtalı zilyedi olur. Müşteri, bu Sözleşmeden veya bu Sözleşme dışında herhangi bir nedenden doğmuş ve doğabilecek borçlarının güvencesi olarak kendisine ait menkul kıymetlerin Aracı Kurum'a teminat (rehin) olarak teslim edildiğini, Aracı Kurum'un menkul kıymetler üzerinde rehin ve hapis hakkının bulunduğunu, Aracı Kurum'un alacaklarını tahsil edebilmek için nezdinde bulunan menkul kıymetleri, icra takibi başlatmaksızın veya icra takibi başlatmış olmakla birlikte ondan bağımsız olarak dilediği tarihte bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde, Borsalar, ile teşkilatlandırılmış diğer piyasalarda satarak satış bedelinden her türlü hak ve alacağını tahsil etme hak ve yetkisine sahip olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, hisse senetlerinin MKK nezdinde saklanması durumunda, MKK nezdinde geliştirilen sistem gereğince, kredili menkul kıymet işlemlerinin kredi teminatını oluşturan menkul kıymetlerin ayrı bir hesapta, müşterilerin Aracı Kurum'dan kullandıkları kredi ile almış oldukları menkul kıymetlerin ise ayrı bir hesapta izlenmekte olduğunu; söz konusu hesaplardaki menkul kıymetlerin tamamının Aracı Kurum'a rehinli olacağını ve Aracı Kurum tarafından aksi bildirilinceye kadar rehinin aynı kayıt ve şartlarla devam edeceğini, bu hükmün rehin sözleşmesi niteliğinde olduğunu; bu hesaplar üzerine, üçüncü kişilerden İcra İflas Kanunu'nun 89. maddesi veya 6183 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun hükümlerine göre haciz ihbarnamesi tebliğ edilmesi durumunda dahi Aracı Kurum'un rehin hakkının öncelikli (diğer) deyişle hacizden önce] olarak geçerli olacağını; Aracı Kurum'un rehin kaydının hacze karar veren mercilere, MKK tarafından herhangi bir nedenle bildirilmemesi veya eksik ya da hatalı bildirilmesi durumunda, bu nedenle Aracı Kurum'un rehin hakkına herhangi bir hâl gelmeyeceğine; mevcut rehinin aynen devam edeceğine kabul beyan ve taahhüt eder.

#### **17-EK TEMİNAT**

Aracı Kurum'un Müşteri'ye kullandırdığı kredi ile ilgili olarak; ipotek, rehin, kefalet gibi tamamen kendi takdirine göre belirleyeceği tür ve tutarda ek teminat (rehin) verilmesini istemesi durumunda, Müşteri, Aracı Kurum'un bu Sözleşmenin imzalanmasından önce veya bu Sözleşmenin yürürlük süresi içinde herhangi bir aşamada ek teminat (rehin) talep edebileceğini, aldığı teminatın (rehinin) yükseltilmesini, naklini veya değiştirilmesini isteme hak ve yetkisinin bulunduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

#### **18-TEMERRÜT**

Müşteri, bu Sözleşmenin uygulanmasında, gerek dönem içinde gerekse dönem sonunda, faiz, anapara ödemelerinde kredi limitinin aşılması başta olmak üzere, herhangi bir nedenle temerrüde düştüğünde, bu Sözleşmeden doğmuş ve doğabilecek tüm borçlarının muaccel olacağını, temerrüt halinde, mevcut kredi faiz oranının %50 fazlası temerrüt faizi oranının bakiye borca uygulanacağını beyan, kabul ve taahhüt eder. Aracı Kurum, noter kanalı ile ihbarda bulunmak veya iadeli taahhütlü mektupla, telgrafla bildirmek şartı ile dilediği anda, re'sen göreceği lüzum üzerine, neden göstermeksizin kredi ilişkisinin tamamı veya bir kısmını keserek borcu muaccel kılma ve borcun hemen ifa ve derhal icrasını isteme hakkına sahiptir. Tüm bu haller gerçekleşse bile Aracı Kurum hesabı kat edip etmemekte serbest olacaktır.

#### **19-BORÇ VE ALACAĞIN İZLENMESİ**

Aracı Kurum bu Sözleşme ile ilgili olarak Müşteri'den alacağını ve Müşteri'ye olan borçlarını Müşteri adına açacağı bir hesapta takip edecek olup, taraflar bu hesabın aynı zamanda cari hesap niteliğinde olacağını, bu Sözleşmenin Türk Ticaret Kanunu'nda düzenlenen cari hesap sözleşmesi niteliğinde olacağını, kabul ve taahhüt ederler.

Sözleşme uyarınca taraflar arasında oluşacak hak ve alacak Aracı Kurum'un kredi hesabına ödenecektir. Aracı Kurum, oluşacak hak ve alacaklarının Müşteri'nin hesabına borç olarak yazmasıyla alacaklı hale gelir. Aracı Kurum, Müşteri'den olan hak ve alacaklarını günlük olarak cari hesaba geçirecektir. Aracı Kurum, Sözleşmede yer alan ve bu Sözleşmeden doğan her türlü hak ve alacaklarını serbestçe cari hesaba uygulama hak ve yetkisine sahiptir. Aracı Kurum cari hesap işlemine rağmen dilediği tarihte cari hesap işlemi durdurarak cari hesapta yer alan alacağını faiz ve cezai şart ile birlikte talep ve tahsil etme hak ve yetkisine sahiptir.



Aracı Kurum gerek bu Sözleşmeden gerekse herhangi bir nedenden doğmuş ve doğacak her türlü hak ve alacaklarını veya Müşteri'ye olan borçlarını bu cari hesapta veya Müşteri'nin diğer cari hesaplarıyla, ancak SPK mevzuatı çerçevesinde takas ve mahsup edilebilir, gene SPK çerçevesinde bu cari hesapta birleştirebilir, diğer cari hesaplarla takas, mahsup veya birleştirme yapabilir.

Müşteri, Aracı Kurum'un cari hesaplar arasında fiili transfer yapabilmesi için Aracı Kurum'a gerekli emir ve yetkiyi bu Sözleşme ile vermiştir. Müşteri, Aracı Kurum'un Sözleşme dışında bir nedenden veya olaydan doğmuş ve doğabilecek hak ve alacaklarının serbestçe takip ve tahsil edilebileceğini kabul eder. Taraflar arasında uygulanan cari hesap işlemi bu Sözleşmenin feshine kadar geçerli olacaktır. Ancak Aracı Kurum, dilediği tarihte, hiçbir neden göstermeksizin cari hesabı keserek Sözleşmeyi feshedebilir, Sözleşmeyi feshederek veya feshetmeksizin, hesap bakiyesinin tahsili açısından yasal yollara başvurabilir.

## **20-SÖZLEŞMENİN SÜRESİ, FESHİ VE YASAL TAKİP**

Bu Sözleşme süresizdir. Müşteri 15 (onbeş) işgünü önceden yazılı olarak fesih ihbarında bulunmak kaydıyla Sözleşmeyi fesh edebilir. Müşteri'nin söz konusu fesih imkânını kullanabilmesi, Aracı Kurum'un her türlü hak ve alacaklarını tahsil ve Müşteri'nin tüm borçlarını tediye ve ifa etmesi kaydı ile mümkündür. Bu Sözleşme kredinin ve bu Sözleşmeden doğan her türlü borcun Müşteri tarafından nakden ödenmesi veya kredili işleme konu olan menkul kıymetlerin Müşteri emriyle veya Aracı Kurum'ca re'sen satılması ve elde edilen gelir ile kredinin ve bu Sözleşmeden doğan tüm borçların tamamen ödenmesi durumunda sona erer.

Aracı Kurum, faks, e-posta ve elden teslim dahil olmak üzere dilediği tarihte tek taraflı olarak ve tebellüğ tarihinden itibaren 3 (üç) işgünü sonra hüküm ifade etmek üzere bu Sözleşmeyi fesh edebilir. Ancak, Sözleşme feshedilse dahi henüz sonuçlanmamış işlemler açısından geçerliliğini sürdürecektir. Hangi nedenle olursa olsun, bu Sözleşmenin feshi üzerine Müşteri'nin borcu ivedili duruma gelir ve 1 (bir) gün içinde ödenmemesi halinde temerrüt hükümleri çerçevesinde işlem görür.

Müşteri tarafından Sözleşmeden kaynaklanan borçların, öngörülen tarihlerde ödenmemesi durumunda Aracı Kurum, Müşteri adına bulunan ve kendisine rehinli kabul edilen veya üzerinde hapis hakkı uygulanan menkul kıymetleri bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde, paraya çevirerek veya çevirmeden alacağı ile takas ve mahsup yaparak veya yapmadan Müşteri hakkında alacağın tahsili amacıyla yasal takip başlatabilir.

Yasal takip halinde Müşteri bu Sözleşmeden kaynaklanan borçlarına ek olarak yasal takip giderlerini ve %12 avukatlık ücretini ödemeyi kabul ve taahhüt eder. Müşteri yasal takip aşamasında Aracı Kurum'un herhangi bir nakit veya aynı teminat vermeksizin kendisi hakkında ihtiyati haciz veya tedbir alabileceğini, Aracı Kurum'un teminat göstermek zorunda kalması halinde, bu teminat nedeniyle ilgili Aracı Kurumlara ödeyeceği komisyonları temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi ayrıca kabul ve taahhüt eder.

## **21-AÇIKLIK**

Müşteri, bu Sözleşme hükümlerine uymadığı takdirde durumun, ismi veya unvanı ile birlikte diğer Aracı Kuruluşlara ve sair ilgili kuruluşlara duyurulmasını kabul ve bu nedenden Aracı Kuruma hiçbir şekilde sorumlu tutmayacağını kabul ve taahhüt eder.

## **22-SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ**

Aracı Kurum bu Sözleşmedeki tüm şart ve hükümleri, SPK mevzuatına aykırı olmamak şartıyla, kısmen veya tamamen, dilediği tarihte ve dilediği şekilde değiştirme hakkına sahiptir. Aracı Kurum bu değişiklikleri Müşteriye iadeli taahhütlü posta, telgraf veya noter vasıtası yollarından herhangi biri ile bildirilebilir. Müşteri bu bildirimden tebliğinden ve/veya bu Sözleşme uyarınca tebliğ edildiği kabul edilen tarihten itibaren 7 (yedi) işgünü içinde bu değişikliklere karşı herhangi bir yazılı itirazda bulunmadığı takdirde, ilgili değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. Müşterinin itirazı durumunda bu Sözleşme, itirazı izleyen 7 [yedi] işgününün sonunda feshedilmiş sayılacaktır. Mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde, Müşteri, kendisine herhangi bir bildirimde bulunulmasına gerek olmaksızın söz konusu değişikliklerin kendisine uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **23-SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAKLANMASI**

Kredili olarak alınan veya özkaynak olarak yatırılan sermaye piyasası araçları Aracı Kurum adına ya da Müşteri adına MKK'da saklanır.

### **24-DEFTER VE KAYITLARIN DELİL OLMA NİTELİĞİ**

Taraflar, Müşteri'nin bu Sözleşme kapsamında vereceği sözlü emirler ile faks, telefon ve benzeri iletişim araçlarıyla vereceği emirler nedeniyle taraflar arasında çıkacak uyuşmazlıklarda SPK düzenlemeleri ve ilke kararları doğrultusunda Aracı Kurum'un kayıtlarının ancak, faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı ile girilen kayıtlar gibi, her türlü emir ve yazı mutabakat ile ses ve görüntü kayıtları ve diğer her türlü delil ya da yazılı delil başlangıcı ile teyit edilmesi halinde esas alınacağını kabul ve beyan ederler.

Müşteri, Aracı Kurum'un telefonla vereceği talimatlarına dayanılarak yapılan işlemlerde ileride oluşabilecek anlaşmazlıkların giderilmesi amacıyla telefon görüşmelerinin kayıt altına alınmasını ve gereken durumlarda bu kayıtların dinlenmesini ve mahkemelerde delil olarak aleyhine dahi kullanılabilmesini cayılmayacak şekilde kabul ve beyan eder. Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye yapılacak bildirimler, Müşteri'ye sözlü olarak, telefonla, mail yoluyla ve/veya Müşterinin bu Sözleşme başında yazılı faks numarasına yapılabilir. Bu durumda Müşteri faks mesajını Aracı Kurum tarafından gönderildiği gün itibarıyla tebellüğ etmiş kabul edilecektir. Faks cihazı ile yapılan bildirimlerde bildirim gönderildiğine ilişkin Aracı Kurum'da kalan faks cihazı raporları Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. Maddesi gereğince kesin delil sayılır.

### **25-BİLGİ VERME ESASLARI**

Müşteri, faks numarası değiştiğinde, yeni faks numarasını Aracı Kurum'a noter vasıtasıyla derhal bildireceğini, bunu yapmadığı takdirde bu Sözleşmenin başında yazılı faks numarasına, mail adresine ve elektronik ortamda gönderilen bildirimleri tebellüğ etmiş sayılacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Aracı Kurum kredi hesabına ilişkin hesap özetlerini birer aylık dönemleri takip eden 7 (yedi) gün içinde Müşteri'ye gönderir. Müşteri yukarıda yazılı adrese yapılacak tebligatın kendisine yapılmış sayılacağını, adres değişikliklerini en kısa zamanda noter vasıtasıyla Aracı Kuruma bildirmeyi, bildirmediği takdirde bu adrese yapılan gönderilerin, tebellüğ edilmese dahi, geçerli sayılacağına kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **26-MÜŞTEREK BORÇLU VE MÜTESELSİL KEFİLLER**

Aşağıda müşterek borçlu ve müteselsil kefil olarak imzası bulunan Kefil, Müşteri'nin bu Sözleşmeden doğan borcunu (kredi borcu, temerrüt faizleri, vergi, resim ve harçlar, ceza, masraf, ücreti vekalet ve komisyonlar) müşterek borçlu ve müteselsil kefil olarak ödemeyi kabul ve taahhüt eder. Kefil, kefaletinden ötürü, Müşteri ve diğer kefillerin her türlü borçlarına müteselsil kefil, müşterek müteselsil borçlu sıfatıyla kefil olduğunu, bu sıfatla bu Sözleşmedeki hükümlerin tamamının kendisi hakkında da uygulanmasını kabul ile, sözkonusu hükümlerde yer alan hususları aynen taahhüt ettiğini, Türk Borçlar Kanunu'nda kefile tanınan haklardan feragat ettiğini, Aracı Kurum'un bu Sözleşmeden doğan alacağı için işlemiş ve işleyecek faizlerin, 1 yılıktan fazla olsa dahi, sorumlu olduğunu, Türk Borçlar Kanunu'nun kefaletten kurtulma haklarından feragat ile bu maddelere dayanarak Aracı Kurumya karşı hiçbir talepte bulunmayacağını taahhüt eder. Kefil, Müşteri'nin ödemelerini tatil etmesi, borçlarını ödemekte hacze düşmesi, iflas etmesi veya kredinin kat'ı veya herhangi bir nedenle borcun geri ödenmesi sorumluluğunun doğduğu hallerde, müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla, tarafına herhangi bir ihbarda bulunulmaksızın, borçlarının muaccel hale geleceğini, bu gibi durumlarda Aracı Kurum'dan borçlu aleyhine takibe geçilmesine ve kefaletten kurtulmayı talep etmeyeceğine ve bu haklarından feragat ettiğini kabul ve taahhüt eder. Kefil, müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla, Türk Borçlar Kanunu'nda tarafına tanınan haklardan da feragat eder. Ayrıca Kefil, Müşteri'nin iflası veya ölümü sonucunda mirasın veya iflas masasının tasfiyesine dair hükümler çerçevesinde oluşacak iflas masasına, tasfiye memurları seçilmesi durumunda da, bu memurlara, müteselsil kefil ve müşterek borçlu olması nedeniyle doğmuş ve doğacak hakların kaydını yaptırabileceğini, beyan, kabul, taahhüt eder.

## 27-MÜŞTEREK HESAPLAR

Müşterek hesaplarda Müşterilerden herbiri tek başına Müşteri'nin sahip olduğu tüm hak ve yetkileri kullanabilir. Sermaye piyasası araçlarını alıp satabilir, portföydeki menkul değerleri satabilir, portföye yeni menkul kıymetler alabilir, nakde çevirebilir, portföyü tasfiye edebilir, bedelini tahsil edebilir, başka bir kuruluşa ve Aracı Kurumumuzdaki diğer hesaplara virman edebilir, rehin edebilirveya bizzat teslim alabilir. Bu durumda diğer Müşteri / Müşteriler hiçbir şekil ve surette yapılan işlemlerden dolayı Aracı Kurumu sorumlu tutamayacağını/tutamayacaklarını, böyle bir talep ve iddiadan peşinen feragat ettiğini/feragat ettiklerini beyan, kabul ve taahhüt eder/ederler.

## 28-UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

Bu Sözleşmenin uygulama ve yorumundan doğabilecek uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkemeleri ve icra Müdürlükleri yetkilidir.

## 29-TEBLİGAT ADRESİ VE ŞEKLİ

Bu Sözleşme ile ilgili bildirimlerde Sözleşmenin baş tarafındaki adresleri taraflar tebligat adresi olarak kabul etmişlerdir. Aracı Kurum ve/veya Aracı Kurum'un adres değişikliği Ticaret Sicili Memurluğunda aleni olduğundan, Müşteri bu bilgileri izlemekle yükümlü olup tüm bildirimlerini, Aracı Kurum ve/veya Aracı Kurum'un ilgili tarihteki ticari ikametgahına yapacaktır. Müşteri, Aracı Kurum ile arasında Sözleşme kapsamında sağlanacak hizmetlerden dolayı tesis edilen ve ileride tesis edilecek sürekli iş ilişkisi çerçevesinde, Mali Suçları Araştırma Kurulu'nun düzenlemeleri nedeniyle, Sözleşme'de belirttiği adres bilgilerinin doğru olduğunu ve Sözleşme'de yer alan hizmetlerden birinin sağlandığı anda ya da sağlanmadan önce belirttiği adresini "Adres Kayıt Sistemi Yönetmeliği" hükümleri çerçevesinde Aracı Kurum'a teyit etmeyi kabul eder. Müşteri ayrıca, bildireceği adres değişikliğini değişiklik tarihinden itibaren aynı usulde sürekli iş ilişkisi tesis edildiği anda ya da tesis edilmeden önce Aracı Kurum'a ibraz etmeyi kabul eder. Müşteri, belgeleri ibraz etmemesi durumunda oluşabilecek her türlü hukuki ve cezai sorumluluğun kendisine ait olduğunu, gerekli görüldüğü takdirde Aracı Kurum'un sürekli iş ilişkisini sona erdirmeye, işlemleri gerçekleştirilmeye ve mevcut sözleşmeleri feshetme yetkisi bulunduğunu kabul eder. Müşteri Aracı Kurum'a bildirdiği adreslerinin dışında, MERNİS ve Müşteri'nin bir KEP adresi olması halinde KEP adresine yapılacak tebligatın da geçerli olacağını kabul eder.

## 30-DİĞER

Tarafların çeşitli tarihlerde karşılıklı olarak imzaladıkları ve ileride imzalayacakları diğer sözleşmelerde yeralan tanım, beyan ve faks ile yapılacak işlemler, vekaletle işlem yapma, iletişim aksaklıkları, kısmi hükümsüzlük, sözleşmenin değiştirilmesi, uygulanacak hükümler, uyuşmazlıklar, tebligat (bildirimler) ve benzeri başlıkları taşıyan genel hükümler her bir sözleşmede tekrar edilmese de tarafların ilişkilerinde geçerli olacağı konusunda taraflar ayrıca anlaşmışlardır.

Taraflar 30 (otuz) maddeden oluşan bu Sözleşmenin tamamını okuduklarını, her sayfayı ayrı ayrı imzaya gerek olmadığını, tüm Sözleşme hükümlerinin kendileri hakkında geçerli olacağını kabul ve beyan ederler.

**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 : .....

İMZASI :

TARİH : ..... / ..... / .....

## REHİN SÖZLEŞMESİ

**ANADOLU YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. ile ( bu sözleşmede ARACI KURUM olarak anılacaktır )  
.....(bu sözleşmede MÜŞTERİ/REHİN VEREN olarak anılacaktır); Müşterinin/Rehin  
Verenin sahibi bulunduğu.....numaralı hesabındaki (ekli listede dökümü yapılan) / hesaplarındaki  
tutarların / kıymetlerin ARACI KURUM'a olan kredi borcuna karşılık bu rehin sözleşmesindeki şartlarla  
rehnedilmesi hususunda anlaşmışlardır:**

Bu Rehin Sözleşmesi Müşteri ile Aracı Kurum, arasında imzalanan ..... / ..... / ..... tarihli ..... –TL  
limitli Kredili Menkul Kıymet işlemleri Sözleşmesinin ayrılmaz ekidir.

1 .Müşterinin imzaladığı "Kredili Menkul Kıymet işlemleri Sözleşmesinin "uygulanmasından doğacak kredi borcu, faiz ve sair tüm yasal eklentilerini kapsamak, "Kredili Menkul Kıymet işlemleri Sözleşmesi" çerçevesinde kullanılacak kredi ile ilişkili olmak ve bu kredi sözleşmesinin limitiyle sınırlı olmak üzere, Müşterinin S.P.K.'nın Seri V ve 65 sayılı Tebliği hükümleri gereği özkaynak olarak Aracı Kuruma teslim ettiği nakit ve sermaye piyasası araçları ve Müşterinin Aracı Kurum'dan kullandığı kredi ile satın aldığı sermaye piyasası araçları, Müşteri tarafından aşağıdaki şartlarla Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ye geri dönülemeyecek ve cayılmayacak şekilde rehnedilmiştir.

2 .Müşterinin Aracı Kurum'a özkaynak olarak teslim ettiği nakit ve sermaye piyasası araçlarının satılması, elde edilen tutarla yerine yeni sermaye piyasası araçları satın alınması veya özkaynağa ek yapılması, nakit özkaynağın para cinsinin değişmesi ve benzeri durumlarda dahi Müşteri Aracı Kurum'un rehin hakkının satıştan elde edilen nakit, eklenecek ve/veya yeni satın alınan sermaye piyasası araçları üzerinde de aynen devam edeceğini geri dönülemeyecek ve cayılmayacak şekilde kabul ve beyan eder.

3 .Müşterinin Aracı Kurum'dan kullandığı kredi ile satın aldığı sermaye piyasası araçlarının satılarak yerlerine yeni sermaye piyasası aracı satın alınması durumunda, Müşteri Aracı Kurum'un rehin hakkının bu şekilde satın alınan yeni sermaye piyasası araçları üzerinde de aynen devam edeceğini geri dönülemeyecek ve cayılmayacak şekilde kabul ve beyan eder.

4 .Müşteri, "Kredili Menkul Kıymet işlemleri Sözleşmesi" çerçevesinde kullanacağı kredilerin teminatı olarak Rehin Sözleşmesi ile Aracı Kurum'a rehnediği hisse senetleri ile menkul kıymetlerin sağladığı tüm hakların, alacakların ve bunların teferruatının, vadesi gelmiş ve gelecek faizlerin, kar paylarının, yeni hisse senedi almaya ilişkin haklarının ve diğer imtiyazların da bu rehinin kapsamında olduğunu geri dönülemeyecek ve cayılmayacak şekilde kabul, beyan ve taahhüt eder.

5 .Müşteri, Rehin Sözleşmesi ile kurulan rehinin, Aracı Kurum tarafından aksi bildirilinceye kadar devam ettiğini kabul ve beyan eder.

6 .Müşteri, söz konusu hisse senetlerinin rehne esas değerinin belirlenmesinde, rehnedilen hisse senedinin işlem günündeki BİST ortalama değerinin esas alınacağını ve bu şekilde hesaplanan hisse senedi toplam değerinin borç bakiyesinin iki katından az olamayacağını, "Kredili Menkul Kıymet işlemleri Sözleşmesi" süresince bu oranı koruyacağını ve sağlayacağını, mevcudun bu oranın altına düşmesi halinde, Aracı Kurum'un, dilediği zaman nezdindeki hisse senetlerini nakde çevirerek borca mahsup edebileceğini peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder.

7.Müşteri, kredili işleme konu hisse senetlerinin ve kredinin özkaynağını oluşturan menkul kıymetlerin, Aracı Kurum lehine rehin oluşturmak üzere Aracı Kurum'a teslim edilmesini ve Aracı Kurum'un Takasbank A.Ş.'de açılmış saklama hesabında saklanmasını, kredi borcu tamamen kapanıncaya kadar, Aracı Kurum'un kabul etmesi şartıyla, menkul kıymetlerin değiştirilmesi dışında bunlar üzerinde herhangi bir tasarrufta bulunmayacağını, iadesini talep hakkının bulunmadığını ve bunların satılması halinde satış bedellerinin veya talep tarihindeki bedellerinin, Aracı Kurum'a teslim edilmesine veya ödenmesine muvafakat ettiğini, ayrıca rehin tesis tarihinden sonra vereceği satış emirleri ya da temerrüt nedeniyle mevzuat hükümleri gereğince, anılan emanet hesaplarında bulunan kredili işlemlere konu hisse senedi, bunlara ilişkin doğmuş ve doğacak alacak hakları dahil tüm haklarının, satılması halinde satıştan elde edilen bedellerin de Aracı

Kurum'a rehinli olduğunu, Aracı Kurum'un dilerse bu bedelleri Aracı Kurum nezdindeki kredi ve/veya vadesiz hesabına alacak kaydedilmesini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**8** .Müşteri, 7.maddede açıklanan temerrüt durumunda, satış talimatı veren Aracı Kurum'un satıştan doğan sorumluluğu bulunmadığını ve bu satış işlemi ve satış bedelinin alacak kaydedilmesi ile ilgili olarak Aracı Kurum'un"rehin hakkını kötüye kullandığı" iddiasında bulunmayacağını, senetlerin gün içinde oluşacak fiyat farklılıkları nedeniyle herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**9** .Aracı Kurum, rehinle sağlanan alacak muaccel olsun olmasın, Müşterinin bilinen adresine yapacağı ihbar ve ihtarla mevcut borçların ödenmesini istediğinde, verilen süre içinde borç ödenmezse, hiçbir hüküm almaya gerek kalmaksızın, rehinli sermaye piyasası araçlarını tamamen veya kısmen, menkul kıymet borsalarında veya dilediği kişi ve kuruluşlara, dilediği bedel üzerinden satmaya ve bu satış işlemi nedeniyle gerekli tüm işlemleri yapmaya ve satış bedelini rehinle sağlanan alacağına takas ve mahsup etmeye yetkilidir. Aracı Kurum'un ayrıca İcra Ve İflas Kanunu'nun rehinli menkullerin satışıyla ilgili hükümleri çerçevesinde rehinli malları paraya çevirme ve elde edeceği satış bedelini de alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu Müşteri kabul ve beyan eder.

**10** .Müşteri, rehnettiği hisse senetlerinden doğan oy haklarını şirketin pay sahipleri ve imtiyazlı pay sahipleri genel kurullarında kullanırken Aracı Kurum'un yararlarını öncelikle hesaba katmayı, aksi durumda Aracı Kurum'un uğrayacağı her türlü zararı karşılamayı kabul ve taahhüt eder.

**11** .Müşteri, Aracı Kurum isterse, rehinli hisse senetlerini pay sahipleri ve imtiyazlı pay sahipleri genel kurullarında kendisini temsil etmek üzere Aracı Kurum'un göstereceği kişi veya kişilere, bu kurullarda alınacak kararlardan dolayı Aracı Kurum ya karşı herhangi bir iddiada bulunmamak koşuluyla, vekalet veya temsil yetkisi verdiğini peşinen kabul ve taahhüt eder.

**12** .Aracı Kurum'un rehnaldığı sermaye piyasası araçlarının, kar payları ile vadesi gelen faiz kuponlarını ve ana para ödemelerini, belirleyeceği oranda bir komisyon almak suretiyle tahsile ve bakiyesini alacağına mahsuba yetkili olduğunu Müşteri açıkça kabul ve beyan eder.

**13** .Müşteri, rehin alan Aracı Kurum'un, rehinli sermaye piyasası araçlarının saklanması ve idaresi için yapılacak masraflar dahil, tüm masraflar ile, hesap kat tarihinden itibaren işleyecek temerrüt faizi, gider vergisi ve yasal takip masraflarını rehin bedelinden, bunlar rehin bedelini aşsa dahi, tahsil ve rehinle temin olunan alacağına mahsup yetkisi olduğunu kabul ve taahhüt eder.

**14** .Aracı Kurum, rehinli sermaye piyasası araçlarının değeri düştüğünde veya gerekli gördüğü takdirde, ek ödeme yapılmasını ya da ek teminat olarak hazine bonusu, hisse senedi, tahvil veya benzeri menkullerin rehnedilmesini veya kefalet verilmesini ya da ipotek tesisini her zaman isteyebilecektir. Bununla ilgili olarak verilen sürede ödeme yapılmadığı veya ek teminat gösterilmediği durumda, Aracı Kurum'un ek süre vermeden 7. maddedeki yöntemle rehinli malları satmaya ve satış bedelini alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu Müşteri peşinen kabul ve beyan eder.

**15** .Müşteri, Aracı Kurum'un bu Rehın Sözleşmesi gereğince yapacağı işlem ve uygulamalardan dolayı uğrayacağı her türlü zarar ve ziyan tutarını, Aracı Kurum'un ilk yazılı talebi üzerine nakden ödeyeceğini, bu Rehın Sözleşmesi uyarınca yapılacak işlemlerden ve uygulamalardan Aracı Kurum'un hiçbir sorumluluğu bulunmadığını ve Aracı Kurum'a bunlardan ibra ettiğini şimdiden beyan ve kabul eder.

**16** .Rehin veren, aşağıda yazılı adresinin yasal yerleşim yeri olduğunu, bu adrese yapılacak tebligatların doğrudan şahsına yapılmış olacağını, bu adresini değiştirdiği takdirde, yeni adresini Noter kanalıyla Rehın Alan'a bildirmedığı sürece aşağıdaki adrese yapılacak tebligatın geçerli olacağını ve hakkında Tebligat Kanununun 21.maddesinin uygulanacağını kabul ve beyan etmiştir.

**17** .Taraflar, uyuşmazlık halinde, Aracı Kurum'un defter, kayıt ve belgelerinin geçerli olacağını dava halinde Aracı Kurum defterlerinin usulüne uygun tutulduğunu aynen kesin delil oluşturacağını kabul ve beyan ederler. Rehın veren defterlerin usulüne uygun tutulduğu hususunda yemin teklif hakkından ve defterlere karşı her türlü itirazdan peşinen feragat ettiğini kabul ve beyan etmiştir.

18 .Taraflar uyuşmazlık halinde İstanbul (Merkez-Çağlayan) Mahkeme ve İcra Müdürlüklerinin yetkili olduğunu kabul ve beyan etmişlerdir.

19 .Aracı Kurum, rehinle temin olunan alacak tamamen tasfiye veya verilen teminat mektupları tamamen .....<sup>2/3</sup> oluncaya kadar nezdinde bulunan merhunları yedinde tutmak hak ve yetkisine sahip olup, bu rehin sözleşmesini aynı şartlarla kabul eder

**Bu rehin sözleşmesi 19 (ondokuz) madde ve 3 (üç) sayfadan ibaret olup,..... / ..... / ..... tarihinde taraflarca okunarak ve kabul edilerek birlikte imza altına alınmıştır.**

MÜŞTERİ ADI – SOYADI / UNVAN : .....

İMZASI :

TARİH : ..... / ..... / .....

**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 Saray 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 bağlı olarak, Belge Kayıt Tebliği'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](http://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 Tebliği'nin 33 üncü maddesi gereğince Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'ye uygunluk testi yapılacağını ve testin sonucunun yazılı olarak müşteriye bildirileceğini, Müşteri'nin portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti almak istemesi halinde, Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin 40 ıncı maddesi gereğince kendisine yerindelik testi uygulanacağını kabul ve taahhüt eder.

İşbu Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak taraflarca Belge Kayıt Tebliği'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



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

## **MÜŞTERİ BİLGİLENDİRME VE KREDİLİ MENKUL KIYMET İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ TESLİM FORMU**

Ekte bir örneği yer alan Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ("Sözleşme") imzalanması suretiyle, yapılacak kredi kullanımları, krediyi kullanan bakımından borçlandırıcı işlemlerdir. Bu sebeple, Tüketicinin Korunması Hakkındaki Mevzuat hükümlerine tabi değildir. Sözleşme menfaatinize aykırı olabilecek hükümler içermektedir. 3/3 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." ARACI KURUM", Kredi Lehdarı "MÜŞTERİ"; Sözleşmeye konu krediler için müteselsil kefalet verecek olanlar "MÜTESELSİL KEFİLLER" olarak anılmaktadır.

- ARACI KURUM'UN kredi kullandırma yetkileri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 12. maddesinde düzenlenmiştir.
- ARACI KURUM'UN müşteriye kredi kullandırmak amacıyla ile bankalardan kredi alma yetkileri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 13. maddesinde düzenlenmiştir.
- ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin moralitesine, kredibilitésine ve ekonomik konjonktüre bağlı olarak, açtığı kredileri tamamen veya kısmen kullandırmaya ve kullandırma koşullarını saptamaya ve icabında **(gerekli görmesi halinde)** değiştirmeye; kredi limitini dondurmaya, azaltmaya veya kredinin tümünü, Sözleşme'nin Temerrüt maddesinde belirtilen sebeplerden herhangi birinin varlığı halinde kesmeye **(kat etmeye)** ilişkin hükümleri,
- Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 5. maddesinde **kredi hesabının çalışma esasları ve özkaynaka** ilişkin hükümleri,
- Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 10. maddesinde **komisyon, ücret, vergi, fon ve masraflara** ilişkin hükümleri,
- Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 16. maddesinde ARACI KURUM'UN **virman, rehin, hapis, takas ve mahsup haklarına** ilişkin hükümleri,
- Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 17. maddesinde **teminatlara ilişkin** hükümleri,
- Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 18. maddesinde **temerrüt faizine** ilişkin hükümleri,
- Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 20. maddesinde **temerrüt halleri, temerrüt faizi ve takibe** ilişkin hükümleri,
- Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 24., 25., 28. Ve 29. maddesinde deliller, yetkili mahkemeler, tebligat adresi, hesap özetine 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 Sözleşmenin tamamını son derece dikkatli bir şekilde okumalı ve anlamadığı konular hakkında Sözleşmeyi imzalamadan 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.

Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi teslim almanızdan itibaren gerekli araştırmaları yaparak bu bilgi formu ve Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesiyle beraber ARACI KURUM'a başvuruda bulunmanızı rica ederiz.

İki suret olan Müşteri Bilgilendirme, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi Teslim Formunu ve Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesini incelemek ve aleyhime olabilecek hususlar hakkında Aracı Kurum'un verdiği bilgiler dışında araştırma yapmak amacıyla ..... / ..... / ..... tarihinde Aracı Kurum'dan teslim aldım/k.

Ek: Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi,

**MÜŞTERİ ADI – SOYADI / UNVAN :** .....  
**İMZASI :** .....  
**TARİH :** ..... / ..... / .....