

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI
ÖDÜNÇ ALMA VE VERME
İŞLEMLERİ ÇERÇEVE
SÖZLEŞMESİ

SERMAVE PİYASASI ARAÇLARI ÖDÜNÇ ALMA VE VERME İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Sözleşme No :
Düzenleme Tarihi ://

1-TARAFLAR

A.
(Aşağıda kısaca 'Müşteri' olarak anılacaktır.)

Adres :
Telefon : [.....] [.....]
Faks : [.....] [.....]
E-Posta : @
TC / Vergi Kimlik No :

B. ANADOLU YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. (Aşağıda kısaca 'Aracı Kurum' olarak anılacaktır.)
Saray Mahallesi Toya Sok.No:3 Ümraniye / İSTANBUL

Ticaret Sicil Memurluğu : İstanbul
Ticaret Sicil No : 403448-351030
Mersis No : 0068017799300011
www.anadoluyatirim.com.tr - www.webborsam.com

2 - SÖZLEŞMENİN KONUSU

Bu sözleşmenin konusu; Sermaye Piyasası Kurulu Seri V, No.65 sayılı Tebliği şartları çerçevesinde, Müşteri ile Aracı Kurum arasında ödünç alma ve ödünç verme işlemlerinde uygulanacak şartların belirlenmesidir.

3 - TANIMLAR

Ödünç Veren : SPK'nın ilgili Tebliği gereğince ödünç menkul kıymet veren yetkili kişi ve/veya kurumlardır. Bu Sözleşmenin işleyişi sırasında, ödünç işlemine göre Aracı Kurum veya Müşteri "ödünç alan" sıfatını taşıyabilecektir.

Ödünç Alan : SPK'nın ilgili Tebliği çerçevesinde ödünç menkul kıymet vermeye yetkili kişi ve/veya kuruluşlardan menkul kıymet ödünç alan kişi ve/veya kurumlardır. Bu Sözleşmenin işleyişi sırasında, ödünç işlemine göre Aracı Kurum veya Müşteri "ödünç veren" sıfatını taşıyabilecektir.

Ödünç Alma İşlemi : "Ödünç veren" tarafından "ödünç alan" tarafa, açığa satış işlemi nedeniyle veya SPK mevzuatı çerçevesinde kabul edilebilir bir nedenle, belirli bir dönem için menkul kıymet verilmesi ve aynı cinsten menkul kıymetin mislen geri alınmasıdır.

Ödünç Piyasası : Takasbank Ödünç Piyasası'nı,

Takas Merkezi : Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ni,

MKK : Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ni

SPK : Sermaye Piyasası Kurulu'dur.

Menkul Kıymet : Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca bu şekilde tanımlanan yerli menkul kıymetler ile Türk Parası Kıymetini Koruma mevzuatı çerçevesinde alım satımı yapılabilen yabancı menkul kıymetlerdir.

EİA : Emir iletimine aracılık faaliyeti

Hesap : Müşterinin Aracı Kurum nezdinde açılan ve bu Sözleşme konusu işlemlerin takip edildiği yatırım hesabıdır.

Kürtaj Ücreti : Sermaye piyasası araçlarının alım satımlarından dolayı Borsa tarafından tahakkuk ettirilen her türlü ücrettir.

Komisyon : Gerçekleştirilen Sermaye Piyasası Araçları alım ve/veya satımından dolayı Müşterinin Aracı Kurum'a ödeyeceği ücrettir.

Takas : Sermaye piyasası aracının para ile değiştirilmesidir.

Anadolubank A.Ş. : EİA kapsamında Aracı Kurum'a iletmek üzere Müşteri emirlerinin verilebileceği Anadolubank A.Ş. Genel Müdürlüğü ve Şubeleridir.

4- YATIRIM HESABI VE SÖZLEŞMENİN DİĞER NİTELİKLERİ

Bu Sözleşmenin konusu işlemlerin takip edilebilmesi için, Aracı Kurum, Müşteri adına yatırım hesabı açar. Aracı Kurum ile Müşteri arasındaki bu Sözleşme aynı zamanda genel işlem şartlarını içeren cari hesap sözleşmesi niteliğindedir.

5-MÜŞTERİNİN TANINMASI

Müşteri, işbu Sözleşme'nin akdedilmesinden önce SPK düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan "Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu"nun, Anadolu Yatırım tarafından kendisine sunulduğunu, Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu'nu okuduğunu, anladığını ve imzalamak suretiyle içeriğini kabul ettiğini, Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu'nun bir örneğinin Anadolu Yatırım tarafından kendisine tevdi edilmiş olduğunu beyan ve kabul etmektedir.

Müşteri işbu Sözleşme'nin ekinde ve/veya içerisinde ibraz ettiği belge ve bilgilerinin, doğru ve eksiksiz olduğunu, Anadolu Yatırım 'a işbu Sözleşme kapsamında bulunduğu beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle Anadolu Yatırım 'in maruz kalacağı tüm zararları derhal ve koşulsuz olarak tazmin edeceğini, ayrıca hesabına fiziki olarak, virman yoluyla ve sair yollarla tevdi etmiş olduğu ve edeceği finansal araçlar ve nakdin 4208 sayılı Kanun çerçevesinde "kara para" mahiyetinde olmadığını ve yine kara para aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi sebebiyle tevdi edilmiş olmadığını beyan ve taahhüt etmektedir.

Müşteri; Anadolu Yatırım'a karşı kendisini, Anadolu Yatırım çalışanı olmamak kaydıyla bir vekil aracılığıyla temsil ettirebilir. Bu halde, Müşteri'nin Vekili'ni yetkilendirdiği, Noter tarafından düzenlenmiş Vekaletname'nin aslının veya onaylı bir suretinin Anadolu Yatırım'a sunulması koşuluna bağlı olarak Vekil Müşteri adına ve hesabına Anadolu Yatırımnezdinde işbu Sözleşme'nin konusunu oluşturan işlemleri gerçekleştirebilir. Müşteri, ayrıca Anadolu Yatırım'ca kendisinden istenebilecek imza sirküleri/imza beyannamesi, nüfus ve ikametgah ilmi haberleri vb. belgeleri Anadolu Yatırım'a iletmekle yükümlüdür.

6-MÜŞTERİ EMİRLERİ

6.1.MÜŞTERİ EMİRLERİNİN İÇERİĞİ

Müşterinin tüm ödünç alma ve ödünç verme emirlerini açık ve duraksamaya yer vermeyecek şekilde vermesi esastır. Müşteri emrinde mevzuatta belirtilen asgari bilgilerin bulunması gerekmektedir. Müşteri ödünç aldığı ve ödünç verdiği emirlerinde fiyat/oran belirleyebileceği gibi, Aracı Kurum'u serbest de bırakabilir. Müşteri verdiği emirde fiyatı/oranı serbest bırakmak istediğinde "cari fiyatla/oranla" ibaresini taşıyan emri verir. Bu tür bir emir alan Aracı Kurum, Müşterinin çıkarlarını gözetmek konusunda gerekli özeni gösterir. Aracı Kurum, Müşteri'nin açık olmayan veya duraksamaya neden olan emirleri yerine getirip getirmemekte serbesttir. Bununla birlikte Aracı Kurum bu tür bir emri yerine getirmeye karar verdiği takdirde Müşteri, Aracı Kurum'un emri öncelikle kendi görüş ve anlayışına göre uygulayacağını, bu nedenle Aracı Kurum'un hiçbir sorumluluğu olmayacağını, açık olmayan veya duraksamaya neden olan emir ve talimatların yorum ve sonuçlarından sadece kendisinin sorumlu olacağını kabul ve beyan eder.

6.2.MÜŞTERİ EMİRLERİNİN İLETİLMESİ

Ödünç İşlemleri, Takasbank Ödünç Pay Piyasasında ve/veya Aracı Kurum'un kendi müşterileri arasında yapılabilir. Gerek Takasbank, gerekse Aracı Kurum' un kendi müşterileri arasında yapılacak ödünç işlemlerinde müşterinin emrini yazılı olarak vermesi esastır. Müşteri emirleri doğrudan Aracı Kurum'a verebileceği gibi, EİA'ya da emir verebilir. Telefon ve benzeri iletişim araçları ile, veya sözlü olarak verilen emirleri Aracı Kurum isterse kısmen veya tamamen kabul etmeyebilir ve/veya yerine getirmeyebilir. Bu konuda takdir tamamen Aracı Kurum'a ait olup, bundan dolayı hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Aracı Kurum, emri kısmen veya tamamen kabul etmemesi durumunda nedenlerini

açıklamak zorunda olmamasına rağmen, Müşteriyi ve/veya vekilini durumdan derhal haberdar eder. Aracı Kurum yazılı olmayan emirlerin daha sonra yazılı hale getirilerek teyit edilmesini isteyebilir. Bu durumda Müşteri veya vekili bu emirleri derhal Aracı Kurum'a/EİA'ya ulaştırmakla yükümlüdür. Müşteri veya vekilince verilen ve Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen sözlü veya çeşitli iletişim araçlarıyla daha önceden iletilen emir ile yazılı emir arasında fark olması durumunda önceden verilen emre uygun olarak gerçekleştirilen işlemler geçerli kabul edilirler. Müşteri verdiği emrin Takasbank'a iletilmesinden / kurum içinde işleme alınmasından sonra mevzuat çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında, emri değiştiremez veya geri alamaz. Müşteri, ödünç alma ve ödünç verme emri vermesi sırasında veya diğer zamanlarda Aracı Kurum'un/EİA'nın verdiği bilgilerin genel bilgiler olduğunu, bunların kesinlikle yönlendirme olarak algılanmaması gerektiğini, bu bilgilerin yatırım danışmanlığı olmadığını ve yatırım danışmanlığı faaliyeti olarak kabul edilmeyeceğini, ödünç alma, ödünç verme kararlarının müşterinin şahsi irade ve kararı ile verildiğini kabul ve beyan etmiştir. Müşteri Aracı Kurum 'a verdiği emrin gerçekleşip gerçekleşmediğini takip etmek zorundadır.

7-MÜŞTERİ EMİR KARŞILIKLARININ BULUNDURULMASI

Müşteri, Aracı Kurum'a verdiği ödünç alma emri karşılığında asgari Takasbank ödünç pay piyasası teminat oranları dahilinde özkaynağı emri verdiği an itibarıyla Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunduracaktır. Müşteri ayrıca, ödünç alma ve ödünç verme emirlerinde kürtaj, vergi ve diğer yükümlülüklerini de kapsayacak tutarı da hesabında bulunduracaktır. Aracı Kurum para ve/veya sermaye piyasası aracının karşılığının bulunmaması durumunda da ödünç alma veya ödünç verme emrini uygulamaya koyabilir.

8 ÖDÜNÇ İŞLEMİNE KONU SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

Ödünç işlemi, ancak ilgili Borsa tarafından ilan edilen "Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Açığa Satış İşlemlerine Konu Olan Sermaye Piyasası Araçları Listelerinde yer alan menkul kıymetler üzerinden yapılır. Her iki durumda da iade Müşterinin portföy hesabına aynı cinsten ve mislen menkul kıymet aktarımı şeklinde olur. Müşteri ödünç alma/ödünç verme emirlerini doğrudan Aracı Kurum'a verebileceği gibi, Aracı Kurum'a iletmek üzere Anadolubank A.Ş.'ye de emir verebilir. Hisse senetlerinin kar payı ve yeni pay alma hakları sahipleri tarafından kullanılacağından, bu hakları kullanma tarihleri ödünç süresine rastlayan hisse senetleri, ödünce kabul edilmezler.

9- ÖDÜNÇ ALMA İŞLEMİ KARŞILIĞINDA VERİLECEK ÖZKAYNAK

Ödünç alan Müşteri, ödünç aldığı menkul kıymetler karşılığında "ödünç veren"e; ödünç alınan sermaye piyasası araçlarının, ödünç işleminin yapıldığı gün ödünç piyasası teminat oranları dahilinde özkaynak verecektir. Aracı Kurum, bu özkaynak oranında değişiklik yapmaya her zaman için yetkilidir. Değişiklik ödünç alana yazılı olarak bildirilecektir. Başlangıçta belirlenen özkaynak oranının, herhangi bir nedenle Sözleşme süresi içinde artırılması talep edildiğinde, bu talep ödünç alan tarafından aynı gün içerisinde yerine getirilecektir. Özkaynak olarak ancak Sermaye Piyasası Kurulunun Seri V, 65 sayılı Tebliğinin 12. maddesinde belirtilen kıymetler kabul edilecektir. Aksi durumda Aracı Kurum Sözleşmeyi tek taraflı olarak feshedebilecektir. Ödünç alan Aracı Kurum, Müşteriden aldığı sermaye piyasası araçları karşılığında herhangi bir teminat verme zorunluluğunda değildir.

10- ÖZKAYNAK TAMAMLAMA

Ödünç alan Müşterinin, Aracı Kurum'a yatırmakla yükümlü olduğu ve ödünç aldığı sermaye piyasası araçlarının ödünç piyasası teminat oranı dahilinde nakdi teminat tutarı bu teminat oranının altına düştüğü takdirde Aracı Kurum teminatın tamamlanması için "özkaynak tamamlama" çağrısında bulunur. Müşteri aynı gün içinde teminatı ödünç piyasası teminat oranına yükseltmek için gerekli nakdi yatırmakla yükümlüdür. Müşteri ödemede temerrüde düştüğü takdirde, Aracı Kurum teminat tutarını ve/veya özkaynağı kullanılarak, ödünç verilen sermaye piyasası araçlarını Borsa'dan satın almaya ve ödünç işlemini kapatmaya yetkilidir.

11- ÖDÜNCE KONU SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINDAN DOĞAN HAKLAR

Ödünç işleminin geçerli olacağı süre içinde, işleme konu olan sermaye piyasası araçlarının kar payı ödemesi, bedelli ve bedelsiz sermaye artırım, kupon, faiz ve anapara ödemesi varsa, söz konusu sermaye piyasası araçları ödünç işlemine konu edilmez. Buna rağmen söz konusu sermaye piyasası araçları ödünç işlemine konu edilmişse Ödünç Alan, bu sermaye piyasası araçlarını açığa satmış olsa dahi bunlardan doğan hakları Ödünç Verene ödemekle yükümlüdür.

KAR PAYI : Ödünç işleminin vadesi içinde kar payı ödemesi varsa Ödünç Alan, bu tutardan varsa yeni pay alma bedeli karşılandıktan sonra kalanı (ve varsa temerrüt faizi ile birlikte) ödemenin yapıldığı aynı gün Aracı Kurum'a öder. Taraflar, aksi durumda, ödünç alanın, herhangi bir bildirimde gerek kalmaksızın temerrüde düşeceğini kabul ve beyan ederler.

Ödünç işlemi süresi içinde ve ödünç verene iadesinden önce, ödünç alınan hisse senetlerine ilişkin bedelli ve/veya bedelsiz pay alma hakkı doğduğunda, ödünç alan Müşterinin menkul kıymet borcu ödünç verilen menkul kıymetlere karşılık gelen bedelli ve/veya bedelsiz pay kadar artar. Bu hisse senetlerine ilişkin yeni pay alma hakkı kullanılması için ödenmesi gereken nakit tutar ödünç alan Müşterinin özkaynağına eklenir.

BEDELSİZ SERMAYE ARTIRIMI Ödünç işleminin vadesi içinde bedelsiz sermaye artırım, varsa, ödünç işleminin süresi sonunda başlangıçta ödünç alınan adete ilave olarak sermaye artırım sonucu artan adedi Ödünç Alan, Aracı Kurum'a iade eder.

BEDELLİ SERMAYE ARTIRIMI : Bedelli sermaye artırımının son günü ödünç işleminin vadesi içinde ise Ödünç Veren, bedelli sermaye artırımına katılıp katılmayacağını bedelli sermaye artırımının tamamlanmasından 3 (üç) iş gün önce Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirmek zorundadır. Ödünç Veren bildirimde bulunmaması veya bildirim Aracı Kurum'a ulaşmaması ya da geç ulaşması durumunda Aracı Kurum'un sorumlu tutulamayacağını ve bedelli sermaye artırımına katılıp katılmama konusunda Aracı Kurum'un resen karar vereceğini Ödünç Veren peşinen kabul eder. Eğer bedelli yeni pay alma hakkı kullanılmış ise, ödünç işleminin süresi sonunda başlangıçta ödünç alınan adete ilave olarak sermaye artırım sonucu artan adedi, Aracı Kurum'a iade eder. Aracı Kurum, yeni pay alma bedelinin varsa kar payı ile karşılanamayan kısmını Ödünç Verenden tahsil eder.

Bedelli sermaye artırımının son günü ödünç işleminin vadesinde ise ödünç veren bedelli sermaye artırımına katılıp katılmayacağını, bedelli sermaye artırımının tamamlanmasından üç iş günü önce Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirmek zorundadır. Ödünç veren bildirimde bulunmaması veya bildirim Aracı Kurum'a ulaşmaması veya geç ulaşması durumunda Aracı Kurum'un sorumlu tutulamayacağı ve bedelli sermaye artırımına katılıp katılmayacağı konusunda Aracı Kurum'un resen karar vereceğini ödünç veren peşinen kabul eder.

12- ÖDÜNÇ İŞLEMİNİN SÜRESİ VE SONA ERMESİ

Müşteri sermaye piyasası aracı borçlarını, hesaben en geç Takasbank'ın belirlemiş olduğu temerrüt başlangıç saatine kadar ilgili alt hesaba/hesabına yatırmak zorundadır. Ödünç işlemi, açığa satışa konu ödünç sermaye piyasası araçlarının satın alınması, hesaben teslimi ile sona erer.

13-MASRAFLAR

Bu sözleşme uyarınca Müşteri, ödünç aldığı sermaye piyasası araçlarının bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatı üzerinden ödünç işlemi süresince her gün için Takasbank/Aracı Kurum tarafından belirlenen oran üzerinden masraf ödemekle yükümlü olacaktır. Ayrıca bu Sözleşmenin konusu sermaye piyasası işlemleri ile ilgili olarak, bu Sözleşmenin yapılan her türlü giderler, ödenen komisyon, vergi, resim ve harçlar ile Eft, havale masrafları ve diğer Yatırım işlemlerinden doğan ücret ve giderler Müşteri tarafından ödenecektir. Müşteri, Aracı Kurum'un bunları herhangi bir ihbarda bulunmaksızın yatırım hesabına borç yazabileceğini, ayrıca Aracı Kurum'un bu Sözleşme uyarınca tahakkuk edecek faizleri ayda bir anaparaya ekleyebileceğini ve saklamada bulunan menkul kıymetleri de dahil olmak tüm menkul kıymetlerini paraya çevirerek tahsil etmeye şimdiden yetkili ve izinli olduğunu, cayılmayacak şekilde kabul ve beyan eder.

14-İŞLEM KOMİSYONU

Aracı Kurum, Ödünç alan ve Ödünç veren Müşterinin hesabına "Alım - Satım Aracılık Sözleşmesi" nde belirtilen yöntemle hesaplanacak komisyon tutarını borç kaydeder. Ödünç Alan, Aracı Kurum tarafından mevzuatın izin vermesi halinde ve mevzuat sınırları içinde ihdas edilebilecek diğer ücret ve komisyonları, Sigorta Muameleleri Vergisi fon ve diğer yasal giderleri derhal Aracı Kurum'a ödemekle yükümlü olduğunu, Aracı Kurum'un ihbarda bulunmaksızın bunları Ödünç Alan'ın hesabına borç kaydedebileceğini, borç kaydedilecek bu tutarların, tahakkuk ettirildikleri tarihte muaccel olacağını ve bunları Aracı Kurum'a derhal ve nakden ödemekle yükümlü olduğunu, ödemediği takdirde temerrüt hükümlerinin uygulanmasını kabul ve taahhüt eder.

15-TEMERRÜT

Müşterinin ödünç alma, verme işlemleri nedeniyle oluşan yükümlülüklerini zamanında yerine getirmesi gerekmektedir. Ödünç işlemlerinde temerrütün oluşması durumunda dahi işleme konu menkul kıymetin iadesi esastır.

Temerrüt durumunda Ödünç Alan'ın Aracı Kurum'daki Yatırım Hesaplarında bulunan nakdi üzerine Aracı Kurum'un rehin, takas ve mahsup hakkı bulunmaktadır. Aracı Kurum herhangi bir ihtar, ihbar veya bildirim yükümlülüğü olmaksızın bu nakdi kullanarak, yetmemesi halinde Ozkaynakları ve Ödünç Alan'ın Aracı Kurum'daki hesaplarında bulunan sermaye piyasası araçlarını nakde dönüştürerek Ödünç Veren ve Aracı Kurum'un sözleşmeden doğan sermaye piyasası aracı, komisyon ve diğer alacakları ile tahakkuk tarihinden ödeme tarihine kadar geçen süre için temerrüt faizi alacaklarını karşılayacaktır. Ödünç işlemine konu sermaye piyasası aracının Borsa'daki pazarının sürekli olarak kapatılması veya Ödünç işlemine konu sermaye piyasası aracının herhangi bir nedenle satın alınamaması durumunda Ödünç Alan'ın Yatırım Hesaplarında bulunan nakdi, Ozkaynakları ve diğer sermaye piyasası araçları herhangi bir ihtar, ihbar veya bildirim yükümlülüğü olmaksızın Aracı Kurum tarafından yukarıda belirtilen şekilde nakde dönüştürülerek, ödünç veren tarafından kıymetin piyasa bedelinin vade gününde veya ertesi iş günü saat 16:00' ya kadar Aracı Kurumdan yazılı olarak talep edilmiş olması şartıyla vade tarihini takip eden gün saat 16:30' da ödünç verenin hesabına teslim edilmeyen miktarın bedeli kadar ödeme yapılır. Vade tarihinde kıymetin ödünç verene iade edilemediği durumda ödünç verence nakit bedel talep edilmez ise Aracı Kurum en iyi gayreti göstererek ilgili kıymeti piyasadan vade tarihini takip eden beş iş günü içinde temin etmeye çalışır. Söz konusu süre içinde kıymet temin edilemezse, ödünce konu kıymetin temin edilemeyen kısmının, vade günü ile takip eden beş iş günü sonuna kadar geçecek günlerde hesaplanan en yüksek piyasa değeri, ödünç verenin hesabına alacak kaydedilerek ödünç işlemi sonlandırılır.

Ödünç İşlemine konu sermaye piyasası aracının Borsa'da gerçekleşen son işlem fiyatından Türk Lirası karşılığı ile tahakkuk tarihinden ödeme tarihine kadar geçen süre için temerrüt faizi Müşteri tarafından Aracı Kurum'a ödenecektir.

Temerrüt süresi içindeki toplam borca (Ödünç Alan'ın temerrüde düştüğü gün hesaplanacak Ödünç İşlemine konu sermaye piyasası araçlarının piyasa değerleri, masraf, komisyon, ücret ve vergiler ile diğer borçları) mevcut kredi faiz oranının %50 fazlası oranında Temerrüt Faizi uygulanır. Müşteri bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak hesabın temerrüde düşüp düşmediğini kontrol etmekle yükümlü olduğunu, temerrüt faizini fon ve gider vergisi ile birlikte ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. Temerrüt nedeniyle oluşacak zararlardan, temerrüt faizi ve cezalarından Müşteri Aracı Kurum'a karşı sorumludur. Aracı Kurum'un varsa ek zararlarını Müşteri'den talep hakkı vardır.

16- ÖDÜNÇ İŞLEMİNİN MUACCELİYETİ

Ödünç alma ve verme işleminden doğan borç aşağıdaki hallerde muaccel hale gelir;

a) Ozkaynak tamamlama bildirimine rağmen Müşterinin özkaynağını tamamlamaması,

- b) Sermaye piyasası araçları ödünç alma ve verme işlemi çerçeve sözleşmesi ile belirlenen ödünç alma ve verme işlemi süresinin sona ermesi,
c) Açığa satışı yapılan sermaye piyasası araçlarının ilgili listeden çıkarılması.

Muaccel hale gelen borç karşılığında, özkaynak olarak yatırılan menkul kıymetleri nakde dönüştürmek suretiyle tasfiye yoluna gitmek ve/veya söz konusu menkul kıymetleri Aracı Kurum'un hesabına geçmek konusunda Aracı Kurum'un seçimlik hakka sahip olduğunu Müşteri kabul ve beyan eder. Müşteri, özkaynak ile kapatılmayan zararı derhal Aracı Kurum'a ödemekle yükümlüdür.

17-HAPİS VE REHİN HAKKI

Müşterinin Aracı Kurum'a yatırdığı özkaynak ve bu özkaynak ile satın alınan sermaye piyasası araçları bu sözleşmeden doğan borçlar nedeniyle Aracı Kurum'a rehinli olup, Aracı Kurum bu kıymetler üzerinde hapis hakkını kullanabilir. Aracı Kurum, bu sözleşmeden doğan borçlar nedeniyle, sözleşme gereğince Aracı Kurum'a teslim edilen özkaynağın nakde çevrilmesi sonucu oluşacak tutarı Müşterinin borçlarına karşı takas ve mahsuba yetkilidir.

18-SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ

Aracı Kurum /EİA bu Sözleşmedeki tüm şart ve hükümleri SPK mevzuatına aykırı olmamak şartıyla, kısmen veya tamamen, dilediği tarihte ve dilediği şekilde değiştirme hakkına sahiptir. Aracı Kurum/EİA bu değişiklikleri Müşteriye iadeli taahhütlü posta,elektronik posta vs. yollarından her hangi biri ile bildirebilir. Müşteri bu bildirim tebliğinden ve bu sözleşme uyarınca tebellüğ edildiği kabul edilen tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde bu değişikliklere karşı herhangi bir yazılı itirazda bulunmadığı takdirde, ilgili değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. Müşterinin itirazı durumunda bu Sözleşme, itirazı izleyen 7 (yedi) iş günü 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.

19-SÖZLEŞMENİN SÜRESİ

Bu Sözleşme imza tarihinde yürürlüğe girmiştir ve süresizdir. Taraflardan her biri sözleşmeyi 7 (yedi) gün önceden, yazılı olarak bildirerek feshetme hakkına sahiptir. Aracı Kurum, Müşterinin Sözleşmeden kaynaklanan yükümlüklerini tam ve gereği gibi yerine getirmemesi ve/veya Sözleşmeye aykırı hareket etmesi halinde, durumu Müşteriye derhal haberdar etmek kaydıyla bu Sözleşmeyi feshetme hakkına sahiptir.

Ayrıca bu Sözleşmenin işleyişi sırasında, Aracı Kurum'un müdahalesi olmaksızın değişebilen menkul kıymet işlemlerine ilişkin ortaya çıkan durumlar haklı sebep olarak kabul edilecek ve Aracı Kurum bu durumların ortaya çıkmasında bu Sözleşmeyi tek taraflı olarak feshetme hakkına sahip olacaktır. Sözleşme feshedilse dahi henüz sonuçlandırılmamış ödünç işlemleri açısından geçerliliğini sürdürecektir. Sözleşmenin feshinde, tarafların bu Sözleşmeden doğan borçları muaccel olur ve borçlu taraf karşı tarafa olan borçlarını fesih tarihinde nakden ve tamamen ödemekle yükümlüdür.

20-MÜŞTERİYE BİLGİ VERME

Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki yatırım hesabındaki tüm hareketleri her zaman öğrenme hakkına sahiptir. Aracı Kurum, Müşteriye yatırım hesabına ilişkin bilgileri aylık dönemler itibarıyla, ilgili dönemi izleyen 7 (yedi) gün içinde Müşterinin tebliğat adresine göndermek zorundadır. Ancak, ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmayan Müşteriye, Aracı Kurum bilgi ve belge göndermeyebilir. Söz konusu bilgi ve belgeler Müşteriye, iadeli taahhütlü posta veya müşterinin beyan etmiş olduğu elektronik posta adresine gönderilir. Müşteri, her hal ve şartta hesabını günlük, haftalık ve aylık dönemler halinde takip ve kontrol etmek zorunluluğunu kabul ve taahhüt etmiştir. Bir önceki aya ait bildirimlerin, takip eden ayın onuncu gününe kadar tebliğ edilmemesi veya Aracı Kurum tarafından gönderilen hesap özeti hatalı olması halinde Müşteri durumu yedi gün içinde Aracı Kurum'a yazılı olarak ihbar etmekle yükümlüdür. Aksi takdirde Müşteri, Aracı Kurum tarafından gönderilen hesap dökümlerini tebellüğ etmiş sayılır. Postada meydana

gelebilecek gecikme, yırtılma ve kaybolmadan Aracı Kurum sorumlu değildir. Hesap dökümlerinin tebliğinden veya tebliğ edilmiş sayılmasından itibaren 7 (yedi) gün içerisinde Müşteri tarafından itiraz edilmemesi durumunda hesap dökümündeki işlemler ve varsa Aracı Kurum'un çekince kayıtları Müşteri tarafından kabul edilmiş sayılacaktır. Tüm hallerde Müşteri, Aracı Kurum'un Müşterinin tebligat adresine gönderdiği hesap özetine itirazının bulunması halinde 7 gün içinde noter aracılığıyla itirazını bildirmelidir. Müşteri, yatırım hesabı ile ilgili bütün bilgilerin Aracı Kurum tarafından elektronik posta adresine internet vasıtasıyla da gönderilebileceğini, müşteri işlemleri ile ilgili olarak kayıt altına alınan telefon görüşmeleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından delil başlangıcı olarak sayıldığından Müşteri ile yapılan ve kayıt altına alınan telefon görüşmelerinin bildirim hükümleri kapsamında değerlendirileceğini beyan ve kabul eder. Müşteri, bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde ve özellikle bu madde nedeniyle, Müşteriye iadeli taahhütlü posta veya noter kanalıyla yapılacak tüm bildirimlerin masraflarının kendisine ait olacağını ve Aracı Kurum'un yatırım hesabını borçlandırma yetkisine sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

21- DEFTER VE KAYITLARIN DELİL OLMA NİTELİĞİ

Taraflar, Müşterinin bu Sözleşme kapsamında vereceği sözlü emirler ile faks, telefon ve benzeri iletişim araçları ile vereceği emirler nedeniyle taraflar arasında çıkacak uyuşmazlıklarda, SPK düzenlemeleri ve ilke kararları doğrultusunda Aracı Kurum'un kayıtlarının ancak, faks, bilgisayar ağı ile girilen kayıtlar gibi, her türlü emir ve yazılı mutabakat ile ses ve görüntü kayıtları ve diğer her türlü delil ve yazılı delil başlangıcı ile teyit edilmesi durumunda esas alınacağını kabul ve beyan ederler. Bunlar dışında kalan diğer hallerden dolayı ortaya çıkan uyuşmazlıklarda taraflar, Aracı Kurum ve/veya Aracı Kurum tarafından usulüne uygun tutulacak kayıt ve belgelerin, Müşteri tarafından Aracı Kurum ve/veya Aracı Kurumca gönderilen form asıllarının, Aracı Kurum Yasal Defterlerinin, bilgisayar kayıtlarının, Aracı Kurum faks çıktılarının, mikrofilm ve mikrofişlerinin tek delil oluşturacağını, bu maddenin Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193..maddesi anlamında yazılı delil sözleşmesinde niteliğinde olduğunu açıkça kabul ve beyan ederler.

22- UYGULANACAK HÜKÜMLER

Taraflar arasında bu sözleşmenin uygulamasından doğabilecek uyuşmazlıklarda öncelikle bu Sözleşme, bu Sözleşmede hüküm bulunmaması durumunda ise Sermaye Piyasası Kanunu veya bunun yerine geçecek kanunlar, ilgili konulardaki yasal düzenlemeler ve Menkul Kıymet Borsaları ile ülkemiz sermaye piyasasında genel kabul görmüş uygulamaların esas olacağını taraflar kabul ve taahhüt ederler.

Bu Sözleşmenin Kurul düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Kurul düzenlemeleri, Kurul düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde ise genel hükümler uygulanacaktır.

23- UYUŞMAZLIKLAR

Taraflar arasında, bu Sözleşmeden doğabilecek tüm uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkeme ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.

24-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, 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.

25-MÜŞTEREK MÜTESELSİL YATIRIM HESABI İŞLEMLERİ

Müşterek Mütessesil Yatırım Hesabı işlemlerinde, müşterek mütessesil hesap sahiplerinin aksine bir talimatları olmadığı sürece, hesapta mevcut ve bundan sonra gerek bireysel olarak gerekse birlikte bu hesaba yatıracakları paralar ve teslim edecekleri her türlü sermaye piyasası aracı üzerindeki tasarruf hakları tamdır. Aksine bir talimat olmadıkça hesap sahiplerinin her biri mütessesil alacaklı sıfatı ile hesabın tamamı üzerinde tek başına tasarrufta bulunabilir, vekalet verebilir, genel olarak hesapta bulunabilecek her türlü değer üzerinde tek başına işlem yapabilir. Müşterek Mütessesil hesap sahipleri, bu bölümde ve sözleşme genelinde belirtilen bütün işlemlerin bir diğerinin imzası ile yapılması halinde, hiçbir itirazı olmaksızın kabul ettiğini beyan ve taahhüt etmiştir.

Müşterek Mütessesil Yatırım Hesabı üzerinden verilecek menkul kıymet alım-satım emirleri, hesap sahiplerinden herhangi birisinin bireysel olarak vereceği yazılı veya sözlü talimat ile yerine getirilebilir.

Müşterek Mütessesil Yatırım Hesabına her türlü menkul kıymet girişi ile çıkışı müşterek hesap sahiplerinden herhangi birisinin tek imzası ile yapılabilir. Aracı Kurum, Müşterek Mütessesil Yatırım Hesabından para çıkışlarını, hesap sahiplerinden herhangi birisinin tek imzası ile yerine getirebilir. Aracı Kurum hesap sahiplerinden herhangi birine yaptığı ödeme ve teslimat tutarınca bütün hesap sahiplerine karşı ibra edilmiş olur.

Aracı Kurum, Müşterek Mütessesil Yatırım Hesap sahiplerinin taleplerini, bu sözleşmede belirtilen esaslara göre müşterek hesap sahipleri adına açılan bir hesapta yerine getirir. Hesap sahipleri, taahhütleri için sözleşme şartları doğrultusunda Aracı Kurum'a karşı "Müşterek Mütessesil Borçlu" sıfatıyla sorumludurlar. Aracı Kurum'da mevcut tek kişiye ait bir hesaba ya da müşterek bir hesaba başka bir veya birkaç kişinin katılması hesap sahiplerinin tümünün birlikte ve yazılı olarak Aracı Kurum'a yapacakları istek üzerine mümkündür.

Aracı Kurum böyle bir istemi kabul edip etmemekte serbesttir. Aracı Kurum böyle bir istemi kabul ettiğinde hesap sahiplerine kabul haberini göndermek zorunda olmaksızın, hesaba yeni katılanlar da müşterek hesap sahibi/sahipleri olarak yetkili ve sorumludur.

Hesap sahiplerinden biri veya birkaçı hesapla ilişkisini kesmek istediği takdirde, bu hususu yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirmekle yükümlüdür. Yazılı bildirim Aracı Kurum'a ulaşmasından sonra, bu hesapla ilgili olarak doğmuş Aracı Kurum alacaklarının ödenmesi kaydıyla, Aracı Kurum, müşterek hesap sahibinin hesaptan ayrılma talebini işleme koyacaktır. Bu durumda, ayrılmak isteyen hesap sahibinin, bu sözleşme şartları uyarınca, bu hesapla ilgili olarak herhangi bir hak ve alacağı kalmadığını peşinen kabul ve beyan ettiği varsayılacaktır. Müşterek hesap sahiplerinden herhangi birisinin ayrılmak istemesi halinde, diğerlerinin kabulüne/onayına gerek bulunmamaktadır. Hesap sahiplerinden birinin ya da birkaçının, diğer ya da diğerleri ya da Aracı Kurum aleyhine mahkemeye veya icraya başvurmaları ve bu mercilerce Aracı Kurum'a usulü dairesinde ihtiyatı tedbir veya ihtiyatı haciz kararı tebliğ edilmesi halinde Aracı Kurum hesaptan para ödenmesini, menkul kıymet fiziki teslim ve virmanını ve alım-satım emri kabulünü durdurur ve bu konuda verilecek mahkeme veya icra müdürlüğü kararlarını bekler.

Hesap sahiplerinden birinin veya birkaçının icraya veya mahkemeye başvurusu, Aracı Kurum'a noter kanalıyla gönderilmiş ihtarnameyle bildirilmedikçe, diğerlerine hesaptan para ödenmesine ve menkul kıymetlerin fiziki teslimine ve virmanına ve alım-satım emirlerinin kabulüne engel oluşturmaz. Hesap sahiplerinden herhangi birinin alacaklı olan üçüncü şahıslar tarafından hesaba haciz veya tedbir koydurulduğu takdirde, bu haciz ve tedbire ilişkin tutar kadar hesap sahiplerinden hiçbirine para, menkul kıymet fiziki teslimi ve virmanı yapılmaz, alım-satım emirleri de kabul edilmez. Müşterek hesap sahiplerinden birine Aracı Kurum'un tebligat yapması diğer hesap sahiplerinin de yapılan işlemde haberdar edilmiş sayıldığı, tüm müşterek hesap sahipleri kabul, beyan eder. Hesap sahipleri her türlü tebligat ve benzeri kabulde birbirlerini kayıtsız ve şartsız olarak temsil ederler. Müşterek hesap sahipleri, hesabın açılışında veya sonradan birlikte imzaları ile pay tutarlarını Aracı Kurum'a bildirmemiş iseler, hesap sahiplerinden birinin ölümünden her ne surette olursa olsun haberdar olan Aracı Kurum, hesaptan tevkif ederek ilgili mercilere yatırmakla yükümlü olduğu veraset vergisi ile ileride uygulamaya konulacak diğer vergi ve resimler karşılığının hesap edilmesinde

hesap sahiplerinin hesaptaki paylarının eşit olduğunu kabule yetkilidir. Ölen hesap sahibinin payı mirasçılara geçer. Hesap, ölenin payı dışında, sağ kalan hesap sahipleri arasında devam eder ve bunlar tarafından sözleşme hükümlerine göre kullanılabilir. Sağ kalan hesap sahibi/sahipleri kendi payını diğerinin ölümünden sonra da istediği anda kullanabilir. Ölüm olayı Aracı Kurum'a bildirtmediği sürece müşterek hesap sahiplerinden birine yapılacak ödeme ve/veya sözleşmede belirtilen bir işlemin yaptırılması nedeniyle Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğu olmayacaktır. Hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde diğerleri Aracı Kurum'un kendilerine yaptığı ödemelerden/fiziki teslimlerden dolayı vergi dairelerine ve ölenin mirasçılara karşı doğabilecek her türlü sorumluluğun kendilerine ait olduğunu kabul ederler. Hesap sahiplerinden birinin ölümü veya gaipliğine karar verilmesi ya da ehliyetinin kısıtlanması, iflas etmesi veya konkordato mehli alması veya akdetmesi halinde Aracı Kurum'un hesabın tümünü bloke etme ve hesap üzerindeki tasarrufları durdurma hakkı vardır. Su kadar ki Aracı Kurum dilerse hesap sahiplerinden her birinin hesap mevcudundaki paylarının eşit olduğunu kabule ve ölen veya gaipliğine karar verilen ya da ehliyeti kısıtlanan veya iflas eden veya konkordato mehli talep eden veya akdeten hesap sahibi/sahiplerinin payını bu esasa göre ayırt ederek hesap mevcudunu diğer hesap sahiplerinin müşterek hesabı olarak işletmeye mezun ve yetkilidir. Yetkili yargı organlarından alınmış bir karar Aracı Kurum'ya iletilmedikçe, Aracı Kurum hesap sahiplerinin hesap mevcudundaki paylarının eşit olduğunu kabul etmekten ve buna göre, yukarıda açıklanan veya başkaca şekilde tasarruf ehliyeti ve yetkisi sınırlanan hesap sahibi/sahiplerinin payını ayırt etmek ve hesap mevcudunu diğer hesap sahiplerinin müşterek hesabı olarak kabul etmekten ötürü sorumlu tutulamaz.

26- DİĞER

Tarafların çeşitli tarihlerde karşılıklı olarak imzaladıkları ve ileride imzalayacakları diğer sözleşmelerde yer alan tanım, beyan ve faksla yapılacak işlemler, vekaletle işlem yapma, iletişim aksaklıkları, kısmi hükümsüzlük, sözleşmenin değiştirilmesi, uygulanacak hükümler, uyuşmazlıklar, tebligat(bildirimler) ve benzeri başlıkları taşıyan genel hükümlerin her bir sözleşmede tekrar edilmese de tarafların ilişkilerinde geçerli olacağı konusunda taraflar ayrıca anlaşmışlardır. Taraflar, 26 maddeden oluşan bu Sözleşmenin tamamını okuduklarını, her sayfayı ayrı ayrı imzaya gerek olmadığını, tüm sözleşme hükümlerinin kendileri hakkında geçerli olacağını kabul ve beyan ederler. Bu Sözleşme 2 (iki) nüsha olarak düzenlenmiştir.

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

.....
.....

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 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 ÖDÜNÇ ALMA VE VERME İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ TESLİM FORMU

Ekte bir örneği yer alan Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin imzalanması suretiyle, yapılacak ödünç işlemleri, ödünç kullanan bakımından borçlandırıcı işlemlerdir. 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 varsa kefil olacak gerçek ve tüzel kişilerinde Sözleşme içeriğinden bilgi sahibi olmasını sağlamanız.ve bu görüşler doğrultusunda menfaatinize aykırı olabilecek hükümleri öğrenmeniz ve anlammanız gerekmektedir.

Sözleşme'de Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. "Aracı Kurum" olarak anılmaktadır.

- Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 6.1.maddesi **müşteri emirlerinin içeriği** ve 6.2 maddesi **müşteri emirlerinin iletilmesine** ilişkin hükümleri,
- Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 9.maddesi **ödünç alma işlemi karşılığında verilecek özkaynak'a** ilişkin hükümleri,
- Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 10.maddesi **özkaynak tamamlama'ya** ilişkin hükümleri,
- Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 11.maddesi **ödünce konu sermaye piyasası araçlarından doğan haklar'a** ilişkin hükümleri,
- Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 13.maddesi **masraflar'a** ve 14.maddesi **işlem komisyonu'na** ilişkin hükümleri,
- Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 15.maddesi **temerrüt** durumuna ilişkin hükümleri,
- Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 16.maddesi **ödünç işlemlerinin muacceliyetine** ilişkin hükümleri,
- Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 17.maddesi **hapis ve rehin hakkı**, 18.maddesi **Sözleşmenin değiştirilmesi**, 20.maddesi **müşteriye bilgi verme** işlemlerine ilişkin hükümleri,
- Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 21. Maddesi **deliller**, 23.maddesi **yetkili mahkemeler**, 24.maddesi **tebligat adresi ve şekli'ne** 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.

Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesini teslim almanızdan itibaren gerekli araştırmaları yaparak bu bilgi formu ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesiyle Şubemize başvuruda bulunmanızı rica ederiz.

İki suret olan Müşteri Bilgilendirme Ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi Teslim Formunu ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesini incelemek ve aleyhime olabilecek hususlar hakkında Aracı Kurum personelinin verdiği bilgiler dışında araştırma yapmak amacıyla / / tarihinde Aracı Kurum'dan teslim aldım/k.

EK: Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi,

MÜŞTERİ ADI – SOYADI / UNVAN :

İMZASI :

TARİH : / /