

KİRA SERTİFİKASI SÖZLEŞMESİ





FİRMA UNVANI/ADI SOYADI:

MÜŞTERİ NUMARASI:

SÖZLEŞME NO:

DÜZENLENME TARİHİ:

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi

MADDE 1. TARAFLAR

İşbu sözleşme bir tarafta: Büyükdere Cad. No:127 Astoria B/17 Blok Kat :1 adresinde faaliyet gösteren Golden Global Yatırım Bankası A.Ş. ile (kısaca "Banka" diye anılacaktır.) ile diğer tarafta; adresinde faaliyet gösteren (kısaca "Yatırımcı" diye anılacaktır.) arasında akdedilmiştir.

MADDE 2. MÜŞTERİNİN TANINMASI

2.1 Banka; bu çerçeve sözleşme uyarınca işlem yapmaya başlamadan önce, müşteriye tanıma kuralının gereği olarak müşteriden, vekillerinden ve yetkililerinden her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir; işlem tesisini söz konusu belge ve bilgilerin verilmesi şartına bağlayabilir. Müşterek hesaplarda anılan belge ve bilgiler, her bir hesap sahibi için ayrı ayrı yapılır. Müşteri, müşteriye tanıma kuralının gereği olarak Bankaca talep edilecek söz konusu bilgi ve belgeleri sunmayı, aksi halde işlemin gerçekleştirilmeyebileceğini peşinen kabul eder. İşlemden bir aracı kuruluş mevcut ise, müşterinin tanınmasından ve spesifik olarak müşterinin kimlik bilgilerinin doğruluğundan sorumludur.

2.2 Müşteri, risk ve getiri tercihleri ile yatırım amacı ve mali durumu hakkında Banka tarafından istenen bilgi ve belgeleri sunacaktır. Bu bilgiler müşterinin risk tercihlerinin ölçülmesi amacıyla istenmekte olup, Bankanın yaptığı işlemlerde söz konusu form esas alınacaktır. Bu sözleşmenin eki olan ve müşterinin risk ve getiri tercihleri, yatırım amacı ve mali durumu hakkında bilgilerin yer aldığı standart formdaki bilgilerin değişmesi halinde müşteri gerekli güncellemeyi yapmazsa eski form esas alınacaktır. Bu kapsamda Müşteri, Banka'ya sunduğu bilgi ve belgelerin doğruluğundan sorumludur. Müşteri, beyan ettiği bilgilerin değişmesi durumunda Banka'ya değişikliği derhal bildirmeyi, aksi takdirde meydana gelebilecek her türlü zarar, ziyan ve/veya giderden sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.3 Müşteri, Banka nezdinde veya aracılığıyla yapacağı, kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve başkası hesabına hareket etmediğini; kendi adına ve başkası hesabına hareket etmesi halinde, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini Bankaya mutlaka yazılı olarak bildirmek zorunda olduğunu ve bu zorunluluğa uymamanın cezai müeyyideye tabi olduğunu kabul eder.

MADDE 3. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu sözleşmede yer alan:

Borsa: Anonim şirket şeklinde kurulan, sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilân etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım-satım talimatlarını sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu talimatların bir araya gelmesini kolaylaştıran, Kanuna uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve pazar yerlerini ifade eder.

Hesap: Müşteri ile Banka arasında imzalanan bu Sözleşme ve/veya diğer sözleşmelere bağlı olarak Banka nezdinde, müşteri adına açılmış yatırım hesabını ifade eder.

İnternet İşlemleri: Bankanın tahsis etmiş olduğu şifre/parola kullanılmak suretiyle İnternet ve benzeri iletişim ortamları kanalıyla yapılan talimat, talep, bildirim ve diğer işlemler dâhil tüm işlemleri ifade eder.

İşlem Teminatı: İşlem yapılan ülkede geçerli olan mevzuat ve/veya işlem yapılan Borsa/TEFAS düzenlemeleri veya Banka düzenlemeleri uyarınca şart koşulan başlangıç ve sürdürme teminatlarını ifade eder.



Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu ifade eder.

Kanun: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu ifade eder.

Menkul Kıymet: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun) ve sair kanun ve mevzuatın ilgili maddelerinde sayılıp tanımlanan her türlü menkul kıymeti ifade eder.

Mevzuat/Sermaye Piyasası Mevzuatı: Türkiye Cumhuriyeti Kanunları, Sermaye Piyasası Kanunu, kararname, tebliğler, yönetmelikler, Kurul tarafından çıkartılan ilke kararları, yürürlükteki veya yürürlüğe girecek olan ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Borsaların bağlı olduğu resmi düzenleyici, denetleyici otoritelerin tüm yasal düzenlemelerini ifade eder.

Nitelikli Müşteri: Nitelikli yatırımcı, Kurul'un yatırım kuruluşlarına ilişkin düzenlemelerinde tanımlanan ve talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilenler de dahil profesyonel müşterilerdir.

Profesyonel Müşteri: Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ III-39.1 madde 31 kapsamında kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriye ifade eder.

Saklama Kuruluşu: Müşteri adına Menkul Kıymetlerin saklanması ile yetkilendirilmiş olan İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş ve diğer yetkili kuruluşları ifade eder.

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

Sermaye Piyasası Faaliyetleri: Sermaye piyasası kurumlarının Kanun kapsamındaki faaliyetleri, Kanun kapsamına giren yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile bunlara ek olarak sunulan yan hizmetleri ifade eder.

Talimat: Müşterinin, menkul kıymet alım, satım emirleri, virman, ödeme, EFT, havale talimatı; saklama talebi, rüçhan hakkı kullanım talebi vb. taleplerle sınırlı kalmayan, yasal mevzuat çerçevesinde müşterinin Banka tarafından yerine getirilmesini talep ettiği tüm işlemlere ilişkin talimatları ifade eder.

Tebliğ: 17 Aralık 2013 tarih ve 28854 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (III-39.1)'i ifade eder.

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri: Kanunun 37'nci maddesinde sayılan hizmet ve faaliyetleri ifade eder.

MADDE 4. SÖZLEŞMENİN KONUSU

4.1. Bu sözleşmenin konusu Sermaye Piyasası Mevzuatı, faizsiz bankacılık ilke ve esasları ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ve müşterinin talebi ve talimatları doğrultusunda Banka'nın işlem yaptığı sermaye piyasası araçlarının müşteri adına ve hesabına, Banka adına müşteri hesabına satın alınmasına, satılmasına, takası ve saklanmasına, Mevzuat ile belirlenmiş sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında, aşağıda belirtilen şartlarda aracılık yapılmasıdır.

4.2. Bu sözleşme Taraflar arasındaki Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz parçasıdır. Taraflar, bu sözleşmede düzenlenmemiş her türlü hususta Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin bütün hükümlerinin aynen geçerli ve bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan ederler.

MADDE 5. RİSK BİLDİRİMİ

Sözleşme imzalanmadan önce Banka tarafından müşteriye sunulan, müşteri tarafından imzalanan ve bir örneği müşteriye verilen "YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU", bu sözleşmeye konu sermaye piyasası araçlarının risklerine ilişkin ilave açıklamalar ve müşterinin imzalayacağı diğer test, form ve bildirimler bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Burada yazılı risk bildirimleri Banka tarafından



www.goldenglobalbank.com.tr web sitesinde ilan edilmek suretiyle, genel ve işleme özel riskler hakkında müşteri bilgilendirilmiştir.

MADDE 6. YATIRIM HESAPLARINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

6.1 YATIRIM HESABI AÇILMASI

6.1.1. Bu sözleşmenin imzası ile birlikte Banka nezdinde, Müşteri adına bu Sözleşmedeki işlemler için ayrı bir alt hesap numarası tahsis edilir. Müşteri ile ilgili tüm faaliyetler, işlem ve hesaplar ile Müşterinin borç ve alacakları bu hesapta takip edilir. Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabının cari hesap niteliği taşıdığı, işbu sözleşmenin aynı zamanda cari hesap sözleşmesi olduğu, taraflarca kabul edilmiştir.

6.1.2. Bu Sözleşme aynı zamanda, Bankanın yatırım hesapları ve yatırım hesapları ile sair başka hesaplar arasında fiili transferler ve virmanlar yapabilmesi için Müşteri tarafından Bankaya, işbu Sözleşme'nin geçerli olduğu sürece, dönülemez biçimde verilmiş talimat ve/veya yetki niteliğindedir.

6.1.3 Taraflar arasındaki yatırım hesabı ilişkisi; Müşterinin ölümü/tüzel kişiliğin sona ermesi, Bankanın sözleşmenin devamına dair açık onayı hariç Müşterinin ehliyetini yitirmesi, kısıtlanması veya iflası, ayrıca feshin Müşteri ya da Banka tarafından makul bir süre öncesinden ve usulünce ihbar edilmesiyle sona erer. Keza hesabın kamu sağlığı, güvenliği ve ahlakını tehlikeye düşürecek, bunlara zarar verebilecek olan, gerek 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu gerekse de ilgili mevzuat ve Mevzuat uyarınca hukuken meşru görülmeyen işlemlere konu edilmesi ile katılım bankacılığı prensipleri veya teamüllerine açıkça aykırılık oluşturabilecek hallerde de Banka, Müşteri'ye bildirimde bulunmak suretiyle hesap ilişkisini sona erdirip, alacaklarını muaccel kılma, talep ve tahsil hakkına sahiptir.

6.1.4. Müşteriden talimat kabul etmeden veya Müşteri adına verilen talimat gönderilmeden önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa Müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır.

6.1.5. Müşteri hesap numaraları, yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdindeki Müşteri saklama alt hesabı için de aynen kullanılır.

6.1.6. Banka, yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinden sicil almamış veya sicil ile eşleşmemiş hesaplardan talimat kabul etmez. Tebliğin 27. Maddesinin 4 fıkrası saklıdır.

6.2 MÜŞTEREK HESAPLAR VE UYGULANACAK HÜKÜMLER

6.2.1 İşbu sözleşme ile birden fazla Müşteri tarafından müşterek yatırım hesabı açılması halinde, hesap sahiplerince aksi yazılı olarak beyan edilmedikçe ilgili hesap doğrudan müteselsil müşterek hesap sayılacaktır. Keza, hesap sahipleri aralarında hisse oranını gösterir geçerli ve Banka tarafından kabul edilebilir bir anlaşma sunmadıkları takdirde, hesap üzerindeki hisseleri/payları eşit kabul edilir. Hesap sahiplerinden her birisi tek başına işlem yaptırabilecek/yapabilecek talimat verebilecek, bu sözleşmenin diğer maddelerinde belirtilen yetkileri tek başına kullanabilecektir. Bundan dolayı hesap sahiplerinden birisi, diğerinin/diğerlerinin Hesap'ı kullanmasından ve işlem yaptırmasından doğacak tüm sonuçlardan sorumlu olacaklarını önceden kabul ederler.

6.2.2. Bankanın müşterek hesap sahiplerinden herhangi birine hesap ekstresi göndermesi veya hesapla ilgili işlemler konusunda ihbar, ihtar veya bildirimde bulunması diğer hesap sahiplerini de kanuni hükümler çerçevesinde bağlar. Müşterek hesap sahiplerinden her biri diğerlerini tebligat ve bildirim kabulü konusunda temsil eder.

6.2.3. Müşterek hesap sahipleri Banka'ya karşı olan borç ve yükümlülüklerinden ötürü müştereken ve müteselsilen sorumludurlar. Müşterek hesap sahiplerinden her biri, sözü edilen müşterek hesabın alacağında bulunan veya bulunacak olan bütün meblağları ve her çeşit sermaye piyasası



aracını kısmen veya tamamen geri almaya ve bunlara karşılık makbuz ve ibra senetleri vermeye, hesapların borcuna kaydedilmek üzere Banka'ya her türlü muamele, teslimat ve ödemeleri yaptırmaya, kabul ve tasdiğe, her türlü Sözleşmeler yapmaya, her türlü evrakı imzalamaya, tek başına müşterek hesabı kapatmaya yetkilidir.

6.2.4. Mevcut müşterek hesaba başka birinin katılabilmesi, müşterek hesap sahiplerinin birlikte ve yazılı olarak Banka'ya yapacakları istek üzerine mümkün olabilecektir. Hesap sahipleri bu husustaki yazılı isteklerinin Banka'ya tevdiinden itibaren, yeni iştirakçinin bu hesap ile ilgili olarak yapacağı muamelelerden doğacak bilcümle neticelerden müteselsilen sorumlu olacaklardır.

6.2.5. Müşterek hesap sahiplerinden her biri Banka'ya yazılı olarak başvurmak ve söz konusu keyfiyetin diğer müşterek hesap sahiplerine noterden yazılı olarak tebliğ edildiğinin, Banka'ya ilgili belgeleriyle birlikte ibraz edilmesi suretiyle hesap sahipliğinden çekilebilir. Müşterek hesap sahipliğinden çekilen, hesap üzerindeki haklarını diğer hesap sahiplerine, müşterek hesabın şartlarına tabi olmak üzere temlik etmiş sayılır. Banka belge kontrolünü makul bir dikkatle yapacak ve Banka'ya kusur atfı mümkün olmayan hallerde sorumlu olmayacaktır.

6.2.6. Banka'ya müşterek hesap sahiplerinden biri veya birkaçı hakkında haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir, iflas, konkordatoya da sair hukuki veya fiili takyidatlar için yetkili makamlarca bildirimde bulunulursa, Banka Hesap'ın işleyişini, ilgili makamın fek yazısının ibrazına kadar durdurabilir veya ilgili payı ayırıp işlemlerin devamını sağlayabilir.

6.2.7. Müşterek hesap sahiplerinden birinin veya birkaçının, bu hesaptaki hak ve vecibeleri ile ilgili olarak, diğer hesap sahibi/sahipleri ya da Banka aleyhine mahkeme veya icra dairelerine müracaat etmeleri ve bu mercilerin durumu Banka'ya bildirmeleri halinde, Banka, söz konusu ihtilaf halloluncaya kadar hesap sahiplerinden hiçbirisine herhangi bir ödeme ve teslimat yapmayacaktır.

6.2.8. Müşteri, Banka'nın MKK nezdinde gerçekleştireceği işlemler için alt hesap açmasına ve eşleştirme işlemlerini gerçekleştirmesine, bunun için Müşteri hesapları ile MKK ve ilgili diğer kurumlarda gerekli tüm işlemleri yapmasına peşinen ve dönülemez biçimde onay vermiştir.

MADDE 7. MÜŞTERİ TALİMATLARI

7.1 TALİMATLARA İLİŞKİN GENEL HÜKÜMLER

7.1.1 Müşteri'nin yatırım hesabında yeterli İşlem Teminatı bulunmaması halinde Banka, herhangi bir bildirimde bulunmaya lüzum olmaksızın Müşteri talimatlarını gerçekleştirmeyebilir.

7.1.2 İşlem aracılığı kapsamında Müşteri'den alınan emirlerin, ilgili Borsa'da/TEFAS'ta gerçekleşeceği güne kadar Banka tarafından belirlenecek meblağda nakit ya da sermaye piyasası aracının Müşteri hesabında bulundurulması zorunlu olup, Banka'nın bu nakit ya da sermaye piyasası aracına işlem anına kadar bloke işleme hak ve yetkisi olduğu Müşteri tarafından kabul edilmiştir.

7.1.3 Müşteri, Borsa/TEFAS ve teşkilatlanmış diğer piyasalara iletildiği halde Banka'ya atfı mümkün olmayan nedenlerle gerçekleşmeyen talimatlar dolayısı ile Banka'yı sorumlu tutamaz.

7.1.4 Sermaye piyasası mevzuatı gereği yalnızca nitelikli yatırımcılara satışı yapılabilecek yatırım araçlarının satışı öncesinde Banka, müşteriden "nitelikli yatırımcı beyanı" talep eder. Müşteri nitelikli yatırımcı beyanını Banka'ya ibraz etmediği takdirde Banka ilgili yatırım ürünlerinin satışını yapamaz. Banka ayrıca müşteriden nitelikli yatırımcı olduğunu tevsik edici belgeleri talep edebilir. Tevsik edici bilgi ve belgelerin müşteri tarafından Banka'ya ibraz edilmemesi durumunda Banka müşteriye ilgili yatırım ürününün satışını yapmama hakkına sahiptir.

7.1.5 Banka tarafından pazarlanan ya da müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla alım satım aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında Banka tarafından genel müşterilerine "uygunluk testi" yapılır. Bankanın, ürün veya hizmetin müşterinin kendi talebi doğrultusunda sunulması ve bankanın



uygunluk testi yapmakla yükümlü bulunmadığı hususunda müşteriye bilgilendirmesi şartıyla yatırım fonu katılma payları için uygunluk testi yapması zorunlu değildir. Müşterinin uygunluk testi için Banka'ya bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, Banka müşteriye hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda yazılı olarak uyarır. Uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, müşteriye yazılı olarak uyarır. Bu durumda Banka, söz konusu ürün ya da hizmete yönelik müşteriye yazılı uyarır. Bu durumda Banka, söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak müşteriye birebir genel yatırım tavsiyesinde bulunamaz. Uygunluk testi sonucuna göre hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespitine imkân bulunmadığına veya ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, müşterinin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda Banka söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek konusunda serbesttir.

7.1.6 Banka, müşteriye bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunmak üzere çerçeve sözleşme imzalamadan önce müşteriye sunulacak hizmet ile müşterinin yatırım amaçları, mali durumu ile bilgi ve tecrübesinin uyumlu olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla müşteriye “yerindelik testi” uygular. Bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti yerindelik testinin sonucuna uygun olarak sunulur. Yerindelik testinin sonuçlarına uygun olmayan veya istenen bilgileri vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi durumunda müşteriye bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunulmaz. Bu durumda müşteriye ilgili hizmetlerin sunulamayacağına ilişkin yazılı bildirim yapılır. Müşteri yerindelik testi için verdiği bilgilerin doğruluğundan sorumludur. Banka, belirli dönemler itibarıyla söz konusu bilgilerin güncellenmesini müşteriden talep edebilir. Banka, hizmetin sunulması sırasında müşterinin eksik, güncel olmayan ya da gerçeğe aykırı bilgi verdiğini öğrenmesi veya tespit etmesi durumunda sunulan hizmeti sonlandırır.

7.2 TALİMATLARIN İLETİLME ŞEKLİ

7.2.1 Müşteri, bu Sözleşme tahtındaki talimatlarını Banka tarafından belirlenen süreler ve yöntemlere uygun olarak vermeyi kabul eder. Müşteri, ilettiği talimatların ilgili Borsa/TEFAS tarafından belirlenen talimat geçerlilik sürelerine, işlem esaslarına, talimat yöntemlerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirileceğini kabul eder.

7.2.2 Müşteri'nin, Banka'ya vereceği talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde ve yazılı ya da sözlü olarak iletmesi esastır. Açıklık taşımayan talimatlar Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde Bankanın takdirine göre yerine getirilebilir veya getirilmeyebilir.

7.2.3 Müşteri, iletişim araçları kullanarak Banka'ya ilettiği talimatların bütün sonuçlarını peşinen kabul eder. Banka, Müşteri'nin bu tür talimatlarını yerine getirirken herhangi bir şekilde sorumlu tutulamaz.

Müşteri, iletişim araçları ile talimat/talimat iletirken aşağıdaki hususları yerine getirecektir:

- Müşteri, yalnız yetkililer tarafından Bankaya talimat/talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır.
- İletişim araçlarıyla iletilen talimatın bütün sayfaları Müşteri veya yetkilileri tarafından imzalanacaktır.
- İletişim araçlarıyla iletilen emri/talimatın orijinal nüshası derhal teyit için Bankaya gönderilecektir. Banka, emri/talimatı aldığı anda, gönderilen orijinal nüshayı beklemeksizin iletişim aracıyla iletilen talimatı asıl kabul ederek emri/talimatı yerine getirecektir. Müşteri'nin ilettiği talimatın orijinal nüshasını bilahare Bankaya göndermemiş olması Bankanın gerçekleştirdiği işlemi geçersiz veya hükümsüz kılmayacağı gibi işlemi de durdurmaz ve bu nedenle Bankaya kendisine atfı kabil kusurları dışında herhangi bir sorumluluk yüklenemez.



d) Müşteri yürürlükteki mevzuatın hükümlerine aynen uyacaktır.

e) Müşteri talimatlarını açık ve anlaşılır şekilde bildirecektir. Ayrıca süreli işlemlerde gerekli açıklamalar talimatta açıkça belirtilecektir. İletişim araçlarıyla iletilen emrin/talimatın geliş saati konusunda Banka kayıtları esastır.

f) Taraflar arasındaki Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesinin “iletişim araçları” başlıklı ana maddesi hükümleri saklı olup, burada düzenlenmeyen konularda bu ilişkiler bakımından da doğrudan veya kıyasen uygulama alanı bulacaktır.

7.3 TALİMATLARIN GEÇERLİLİK SÜRESİ

7.3.1 Müşteri, tüm emirleri Banka tarafından belirlenen süreler için verecek ve bu emirler ilgili Borsa/TEFAS ya da işlem taraflarının belirlediği talimat geçerlilik sürelerine tabi olacaktır. Müşteri'nin talimatlarının belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde, talimat geçerliliğini yitirir.

7.3.2 Süresi belirlenmemiş olan talimatlar, Banka tarafından ilgili talimat için belirlenen işlem saatleri için geçerli sayılır.

7.4 TALİMATLARIN YERİNE GETİRİLMESİNDE BANKA'NIN TAKDİR HAKKI

7.4.1 Banka talimatları kısmen veya tamamen kabul etmeyebilir. Ancak nedenini açıklama zorunluluğu olmamakla birlikte durumu Müşteriye ve/veya temsilcisine emrin iletildiği kanal vasıtasıyla bildirir.

7.4.2 Banka Müşterinin talimatlarının hangi sebeple olursa olsun kısmen veya tamamen yerine getirilmemesinden; Takasbank, MKK, TCMB ve/veya karşı yatırım kuruluşlarının sermaye piyasası araçlarını teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden; üçüncü kişilerin hata, unutma, gecikme, ihmal, yanıltma ve her türlü kusurundan; mücbir sebepler ve/veya doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlardan, Müşterinin alım emri sonucunda Takas Bank ve/veya MKK'dan teslim aldığı sermaye piyasası araçlarının sahte, usulen eksik, yıpranmış, tahrif edilmiş, noksan kuponlu, çalıntı veya ödeme yasaklı olmalarından; değiştirilmeleri söz konusu olduğu halde eski sermaye piyasası araçlarının tesliminden; Borsa/TEFAS, MKK ve/veya Takasbank'ta saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan bütün zararlardan ve Bankanın kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek her türlü olaylardan doğacak zararlardan sorumlu değildir.

7.5 GERÇEKLEŞEN TALİMATLARIN TASFİYESİ

7.5.1 Borsada/TEFAS'ta alınan veya satılan menkul kıymetlerin takas işlemleri Takasbank nezdinde gerçekleşir. Satış işlemlerinde gerçekleşen satışların parasal tutarı komisyon ve benzeri masraflar düşüldükten sonra Müşteri hesabına alacak kaydedilir. Satışa konu menkul kıymet Müşteri saklamasından çıkarılarak alan tarafa işbu Sözleşme ve mevzuat hükümler uyarınca teslim edilir. Nakit takas borcu kapatılarak işleme konu menkul kıymet Müşteri'nin saklama hesabına alınır.

7.5.2 Banka gerçekleşen işlemlerini Müşteri'ye veya onun temsilcisine en geç işlemin yapıldığı gün sonuna kadar Müşteri'nin Bankaya beyan ettiği iletişim bilgilerinde yer alan e-mail adresine veya cep telefonuna kısa mesaj göndermek suretiyle veya faks mesajı ile bildirir.

7.5.3 Müşteri'nin belirli bir meblağı kendisine tahsis edilen hesabına yatırması halinde, bu meblağ ile sınırlı kalmak kaydı ile verdiği talimat veya talimatlar, Banka tarafından işleme konur. İşlem gerçekleştirildikten sonra artan meblağ, Müşteri tarafından istenildiği zaman iade edilir, istediği yere gönderilir veya sonraki talimat veya talimatlarda, yeterli olmak kaydı ile kullanılabilir.

7.5.4 Gerçekleştirilen alım talimatlarında, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna; gerçekleştirilen satım talimatlarında, satım bedeli Müşteri'nin alacağına, satımdan kaynaklanan masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümler, vergi, resim harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna işlenir. Müşteri,



hesabına işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda Taraflar arasındaki Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesinin ilgili hükümleri geçerli ve bağlayıcıdır.

7.5.5 Banka, iptal olan Müşteri talimatlarını, Müşteri'ye veya onun temsilcisine, makul süre içinde, Müşteri'nin Banka'ya beyan ettiği iletişim bilgilerinde yer alan e-mail adresine veya cep telefonuna kısa mesaj göndermek suretiyle bildirir.

MADDE 8. SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN KAYIT VE İADE/TESLİM ESASLARI

8.1 Sermaye piyasası araçları ve bunlara ilişkin haklar MKK tarafından kayden izlenir. Kaydi sermaye piyasası araçları ve bunlara ilişkin haklarla ilgili kayıtlar, Merkezi Kaydi Sistem (MKS)'de Banka itibarıyla tutulur. Müşteri hesabında kayıt ve değişiklik yapılması, usul ve esasları MKK tarafından belirlenecek elektronik işlem yöntemleriyle Banka tarafından Müşteri talimatlarına uygun şekilde MKK kayıtlarında değişiklik yapılması suretiyle gerçekleştirilir. Kaydedilen haklar Mevzuat uyarınca senede bağlanmaz.

8.2 Müşteri, Banka'ya alım bedelini teslim ettiğinde, alındı makbuzu talep edip almalıdır. Bu hususta Banka'nın herhangi bir sorumluluğu mevcut değildir.

8.3 Sözleşmenin feshi halinde, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları veya Müşteri'nin pozisyonları kapatıldıktan sonra hesabında serbest kalan teminat niteliğindeki sermaye piyasası araçları ve diğer teminatları Müşteri'ye, Banka'nın takdirine göre aynen veya mislen iade edilir.

8.4 Bu sözleşme gereği doğan borçlar, eksiksiz ve gereği gibi Bankaya ödenmediği sürece Müşteri, bu sözleşme uyarınca alınmış olan menkul kıymetleri virman yapamayacağı gibi hesabındaki tutarlar üzerinde de borcu ile sınırlı olmak kaydıyla tasarruf edemeyecektir.

MADDE 9. İNTERNET İŞLEMLERİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

9.1 Müşteri'nin işbu sözleşmeyi imzalamış olması veya internet işlemlerinden yararlanmak yönünde bir başvuru yapmış olması, Bankaya Müşteri'ye şifre/parola verme ve internet hizmetlerinden yararlandırma yükümlülüğü getirmez.

9.2 Müşteri, internet ve benzeri iletişim ortamları kanalıyla işlem yapma yönündeki talebini Bankaya bildirmesi ve Bankanın bu talebi uygun görmesi halinde Banka tarafından kendisine verilecek kullanıcı kodu/parola ve şifrenin gizliliğinin özenle sağlanması ve yetkisiz üçüncü kişilere verilmemesi ve/veya kullandırılmaması ile yükümlüdür. Müşteri söz konusu yükümlülüklerle uymaması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu, bu nedenle Bankaya her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

9.3 Banka tarafından Müşteri'ye internet hizmetlerinden faydalanabilmesi amacı ile verilen şifrenin/parolanın muhafazası ve Müşteri'nin yanlış kullanımından doğan her türlü risk tamamen Müşteri'ye aittir. Banka tarafından Müşteri'ye tahsis edilen şifre/parola Müşteri'nin bu sözleşme kapsamındaki işlemlerini elektronik ortamda gerçekleştirmesine yetki sağlar. Bu şifreler/parolalar ile yapılan tüm işlemlerden, çalınmış veya bir şekilde kaybedilmiş veya unutulmuş olan şifreden/paroladan sorumlu tutulamaz. Müşteri çalınan veya kaybolan şifreyi/parolayı derhal Bankaya bildirmek zorundadır. Şifrenin/parolanın kaybının Müşteri tarafından yazılı olarak beyanını takiben hesaba derhal bloke uygulanır ve tasarruf yetkisi kısıtlanır.

9.4 Müşteri, internet üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi kullanabilecektir. Müşteri, Banka İnternet hattından başkalarına işlem yaptırıp, bu kullanım sebebi ile komisyon, ücret vb. gibi maddi menfaatler temin edemez. Banka bu tip işlemlerin vukuu halinde, yasal merciler nezdinde veya üçüncü kişilerle Müşteri arasında doğabilecek ihtilaflardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olamaz.



9.5 Müşteri, kendisine verilen şifrelerin üçüncü kişiler tarafından kullanıldığının tespiti halinde veya düzenleyici kuruluşlar, resmi merciler veya Banka yetkili organlarından gelen talep üzerine veya Müşteri işlemlerinde şüpheli bir durum olması durumunda Bankanın internet işlemlerine ilişkin hizmetleri durdurmaya yetkili olduğunu kabul eder.

9.6 Müşteri'nin, Banka tarafından sunulan internet hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Banka tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, internet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz bilgisayar, modem ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Bankanın kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. Yukarıda sayılanlar internet işlemleri için teknik ön şart olup, sözleşmeyi imzalayıp, kendisine “şifre/parola” verilmesi talebinde bulunan Müşteri'nin bunlara sahip olduğu kabul edilir. Teknik gereklerin olmaması veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde İnternet işlemlerinden yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen Müşteri'ye ait olacaktır.

9.7 Banka kendi internet hattından yapılacak işlemlerde ancak kendi hesabında yeterli nakdi, işlem limiti veya menkul kıymeti olan hesaplar için gelen işlem talimatlarını yerine getirecektir. Hesap bakiyesi yeterli olmayan veya hesabında yapılması istenilen işi yerine getirecek kadar menkul kıymeti olmayan veya hesabında işlem yapılmasını engelleyen herhangi bir hukuki sınırlama olan Müşteri'nin bu hatları/kanalları kullanarak vermiş olduğu talimat Müşteri'ye veya onun temsilcisine hemen bildirilmek suretiyle yerine getirilmeyebilir. Müşteri, bu bildirimden sonra işlem yapılmamasından dolayı Bankayı kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu tutmayacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

9.8 Banka, Müşteri tarafından kendisine tahsis edilmiş şifrenin/parolanın kullanılması suretiyle Banka ana bilgisayarına eksiksiz, doğru olarak ve zamanında iletilen talimatların yerine getirilmesinden sorumludur.

9.9 Banka, elinde olmayan teknik vs. sebeplerden ötürü, Müşteri tarafından bu işlem hattının kullanılması sureti ile İnternet üzerinden yapılacak işlemlerin yerine getirilmemiş veya yanlış ya da eksik yerine getirilmiş olmasından ve benzeri konulardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

9.10 Müşteri, Banka'dan almış olduğu şifre/parola ile yararlanma hakkı elde ettiği İnternet hizmetinin herhangi bir nedenle kendisi veya üçüncü kişiler tarafından hukuka aykırı şekilde ya da kötüye kullanılmasından dolayı Bankaya ya da sair hak sahiplerine karşı münferiden veya müşterek ve müteselsilen sorumlu olduğunu, kabul ve taahhüt eder.

9.11 Banka, Müşteri'ye sunmuş olduğu internet hizmetinin altyapısını ve uygulamalarını, içeriğini ve şeklini dilediği zaman, dilediği şekilde değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler ekleyip mevcut ürünlerden bir veya birkaçını sistemden çıkartma hakkını haizdir.

MADDE 10. BİLDİRİMLER

10.1 Müşteri'nin yasal ikametgâhı ve tebligat adresi işbu sözleşmede belirtilmiştir.

10.2 Banka tarafından gönderilecek hesap özeti, belge, ihtar, ihbar, her türlü doküman, yazışma, tebligat, Müşteri'nin kanuni ikametgâh/tebligat adresi olarak bildirdiği bu sözleşmedeki adresine gönderilecektir. Müşteri, adresinin değiştiğini yazılı olarak bildirmediği ve yeni adresini, yasaların öngördüğü teyide esas belgeler ile teyit etmediği takdirde Banka tarafından bilinen adresine yapılacak ihbarı geçerli kabul eder.

10.3 Müşteri, Banka tarafından adına gönderilecek hesap ekstresi, ihtar, ihbar, tebligat, bilgi, doküman, yazışma ve SMS (kısa mesaj servisi) ile iletilecek internet şifresinin/parolasının işbu Sözleşme ile beyan ettiği iletişim bilgileri doğrultusunda gönderilmesini; adres ve iletişim bilgilerinde meydana gelecek değişiklikleri Banka'ya bildirmediği takdirde, Banka tarafından sözleşmede belirtilen bilgiler doğrultusunda adresine ve/veya e-mailine yapılacak her türlü tebligatın ve mobil telefonuna gönderilecek SMS'in tarafına yapılmış/gönderilmiş sayılacağını;



internet şifresinin/parolasının mobil telefonuna SMS yolu ile gönderilmesi nedeniyle, bu şifrenin üçüncü kişiler tarafından ele geçirilmesi vb. gerekçelerle Banka'ya hiçbir biçimde ve nedenle sorumluluk yüklemeyeceğini; Banka'ya aksini bildirmediği sürece, sözleşmede belirttiği adres ve diğer iletişim bilgilerinin, Banka nezdindeki diğer hesapları için de geçerli olduğunu geri dönülmez bir şekilde kabul, beyan ve taahhüt eder.

10.4 Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca hesap ekstresi, aylık dönemler itibariyle ilgili dönemi takip eden 7 (yedi) gün içerisinde Banka tarafından Müşteri'ye taahhütlü olarak ya da Müşterinin talebi halinde e-posta yoluyla gönderilir. Gönderime ilişkin masraflar Müşteri'nin hesabına borç kaydedilir. Ancak, hesap ekstresi Müşteri'nin yazılı talebi ve Bankanın bu talebi kabul etmesi üzerine; Müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde elektronik olarak gönderilebilir ya da Banka tarafından Müşteri'nin hesap ekstresine elektronik ortamda erişimine imkân sağlanabilir. İlgili dönem içinde Müşteri tarafından herhangi bir işlem yapılmaması halinde Müşteriye hesap ekstresi gönderilmeyecektir. Ayrıca Müşterinin, Profesyonel Müşteri olması halinde de hesap ekstresi gönderilmeyecektir. Profesyonel Müşteriler kendilerine hesap ekstresi gönderilmesini istediklerinde, bu gönderimin usul ve zamanı Taraflarca ayrıca kararlaştırılacak ve bu konuda ayrı bir sözleşme imzalanacaktır.

10.5 Bankanın yasal tebliğ adresi ve Sözleşme ile ilgili tüm borç ve yükümlülüklerin ifa yeri, Ticaret Sicilinde kayıtlı olan yasal merkezidir. Müşteri, Bankanın bu konuda Ticaret Sicilinde yaptıracağı değişiklik tescillerini izlemeyi üstlenmiştir.

10.6 Banka, acil ve beklenmedik durumlara karşı iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağına ilişkin gerekli tedbirleri almış ve bu konuda iç işleyişine ilişkin iş akış prosedürlerini belirlemiştir. Söz konusu prosedürlerin bir örneği işbu sözleşme eki olarak ve Bankanın internet sitesinde Müşteri'nin dikkatine sunulmuştur.

MADDE 11. MÜŞTERİYE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLME ESASLARI

11.1 Müşteri, kendisinin, gün içinde herhangi bir emrine konu olmayan ve gün sonu itibariyle alacak bakiye veren hesabındaki geçici nakdin mevcut hesabında herhangi bir getiri ödenmeksizin kalmasını, bu nakdin başkaca herhangi bir yatırım aracında değerlendirilmemesini kabul ve beyan etmiştir.

11.2 Müşteri söz konusu nakdin değerlendirilmesi ile ilgili ayrıca bir talebi olacaksa, bu talebini yazılı olarak veya hiçbir tereddüde yer vermeyecek biçimde şifreli ortamdaki iletişim araçlarıyla Bankaya iletmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 12. BANKAYA ÖDENECEK ÜCRET VEYA KOMİSYONUN TESPİTİ VE ÖDENME ESASLARI

12.1 Aracılık faaliyetlerine uygulanacak masraf, ücret ve komisyonlar yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ve Bankanın genel uygulamasına göre, Banka tarafından objektif olarak tespit edilir ve Müşteri'ye bu sözleşmenin ekinde yahut internet sitesinde yer alan "ürün&hizmet ücretleri" başlıklı bölüm içinde yer alan Komisyon ve Masraf Tarifesi ile bildirilir.

12.2 Banka yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ücret ve komisyonları her zaman artırmaya yetkilidir. Yapılacak olan değişiklikler, Müşteri'ye bildirimden itibaren mevzuatın emrettiği sürelerin geçmesinden sonra, şayet böyle bir süre söz konusu değilse derhal geçerli olacaktır. Bütün ücret, komisyon ve giderler ilgili oldukları işlemin yapılmasından evvel Bankaya ödenecektir.

12.3 İşlemlerle ve masraf, ücret ve komisyonlarla ilgili bütün vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Müşteri'ye aittir. Ayrıca yetkili saklama kuruluşu tarafından kesilen Müşteri adına saklama ve yıllık bakım ücret bedellerini, Müşteri derhal Bankaya ödemek zorundadır.

12.4 Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemlerden dolayı elde edeceği gelirler üzerinden Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya işlem yaptığı Borsa'nın/TEFAS'ın tabi olduğu vergi mevzuatı kapsamında doğabilecek vergi yükümlülüklerinden sorumlu olduğunu ve Bankanın bu gelirlerden



kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini, böyle bir durumda Bankanın kesintileri resen yapabileceğini kabul eder.

12.5 Müşteri'nin net varlığı nakit olarak Türk Lirası ve konvertibl döviz, sermaye piyasası aracı olarak ise hisse senedi, likit fonlara ilişkin yatırım fonu katılma belgeleri, Borsa'da/TEFAS'ta işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler ve Kurul'ca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçlarıdır. Bankanın Yüksek Danışma Komitesi'nin tavsiyesi üzerine bazı sermaye piyasası enstrümanları Sözleşme kapsamında eklenebilir veya Sözleşme kapsamından çıkartılabilir. Müşteri Bankanın Yüksek Danışma Komitesi'nin kararlarına itiraz edemeyeceğini kabul ve beyan eder. Net varlığın hesaplanmasında Müşteri'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmediği kıymetler ile herhangi bir işlemin teminatı olan kıymetler dikkate alınmaz.

12.6 Müşteri Saklama Kuruluşu nezdinde Banka hesabı altında veya talimatların tasfiyesi süresiyle sınırlı olarak Banka nezdinde saklama karşılığı olarak, Bankanın objektif olarak belirleyerek Müşteri'ye bildireceği muhafaza ücretini, sigorta primini, vergi, masraf vs. her türlü gideri Bankanın belirleyeceği zamanlarda ödemeyi kabul ve taahhüt eder. Müşteri Saklama Kuruluşu'nda saklamada bırakılan menkul kıymetlerine Borsa/TEFAS veya Saklama Kuruluşu tarafından saklama ücreti veya başka bir ücret talep edilirse, bu tutarı Bankaya derhal ödeyecektir.

MADDE 13. SAKLAMA

13.1 Müşteri kendisi tarafından talep edilmediği sürece, menkul kıymetlerin yetkili Saklama Kuruluşu'nda saklanmasına muvafakat ettiğini beyan eder. Banka, Müşteri tarafından verilen satış emrinin yerine getirilmesi için teslim edilen menkul kıymetlerle, Müşteri'nin alım emri gereği satın alınan menkul kıymetleri, Borsa/TEFAS mevzuatında belirlenen satış emrinin geçerlilik süresi ve gerçekleşen alım emrinin tasfiyesi için öngörülen azami süre içinde emanetinde tutabilir. Banka bu halde menkul kıymetin olağandışı ya da beklenmedik nedenlerden dolayı kaybolmasından, ziyan ya da zarara uğramasından ya da çalınmasından kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

13.2 Saklama süresince menkul kıymet ile ilgili usulsüzlük, sahtekârlık, tahrifat ve benzeri hallerden dolayı Müşteri, Bankaya atfı kabil kusurlar dışında hiçbir hak iddiasında bulunamayacak ve her türlü sorumluluk kendisine ait olacaktır.

13.3 Müşteri, yatırım hesaplarında menkul kıymet ve sermaye piyasası araçları dışında, fiziken veya elektronik ortamda kaydı tutulan başta ürün senetleri olmak üzere, kıymetli evrak ve/veya sair senetleri de saklatabilir. Böyle bir durumda Müşteri Bankaya belirlenmiş olan saklama ücretlerini, komisyonlarını ve sair bircümle ferilerini ödeyeceğini dönülemez biçimde kabul ve taahhüt eder.

MADDE 14. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINDAN DOĞAN HAKLARIN KULLANILMASI ESASLARI

14.1 Müşteri tevdi ettiği her türlü menkul kıymetten ötürü sahip olduğu hakların korunması için gerekli bütün teşebbüslerin kendisi tarafından yapılacağını kabul ve taahhüt eder.

14.2 Müşteri'nin hesabında bulunan sermaye piyasası araçlarından doğan gelirleri Müşteri'ye aittir.

MADDE 15. TEMİNAT HÜKÜMLERİ

15.1 Müşteri, Bankaya karşı doğmuş ve doğacak bütün borçları için, Banka nezdinde mevcut olan her türlü hak ve alacakları, sermaye piyasası araçları ve hesapları üzerinde Banka lehine Türk Medeni Kanununun ilgili maddeleri uyarınca rehin tesis ettiğini, herhangi bir şekilde Banka nezdinde bulunabilecek döviz ve Türk Lirası bakiyesi, senetler, çekler, nama ve hamiline yazılı hisse senetleri, kira sertifikaları, yatırım fonları ve diğer her türlü kıymetli evrak ya da sermaye piyasası araçları üzerinde Bankanın rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı olduğunu, Bankanın herhangi bir ihbarda bulunmadan Müşterinin mevcut her türlü alacakları üzerinde mahsup hakkı



olduğunu ve bunları paraya çevirmeye ve kısmen veya tamamen alacaklarına mahsup etmeye yetkili bulunduğunu ve Müşteri tarafından yapılan ödemelerin ya da paraya çevirme işlemlerinden elde edilecek tahsilatın hangi borca, borcunun aslına ve ferilerine mahsup edileceği hususunda Bankanın tek taraflı tayin yetkisi bulunduğunu dönülemez biçimde kabul ve taahhüt eder. Keza Müşteri, borcun geri ödenmesi ile ilgili süresinde ve borcun tamamının ödenmemesi halinde tüm borcu için MKK'da Takasbank'ta bulunan ve Bankaya rehinli olsun veya olmasın bilcümle menkul değerlerinin borca yetecek miktarını Banka tarafından dilediği şekilde tasarruf edilerek borcunu kapatmaya, borca karşılık menkul kıymetler üzerindeki rehin hakkını kabul etmiş olup, işbu hüküm ve tüm sözleşme aynı zamanda rehin sözleşmesi anlamı da taşıdığını Müşteri kabul eder.

15.2 Banka bundan başka kendisine hak ve alacakların ve taleplerinin teminatı olarak verilmiş bulunan her türlü rehinlerin ve diğer garanti ve teminatların, kendi takdirine göre yetersiz olduğu veya yetersiz duruma geldiği kanaatine varırsa, Müşteri'den uygun göreceği her türlü ek teminat ve garantiyi talep edebilir, Bankanın ek teminat için vereceği süre içinde talep edilen ek teminat verilmezse, işbu Sözleşme ihlal edilmiş ve Müşteri borçları herhangi bir bildirimle gerek olmaksızın muaccel hale gelmiş olacağından; Müşteri temerrüde düşmüş sayılacak ve Banka kanunun öngördüğü hükümleri uygulamak hak ve yetkisine sahip olacaktır.

15.3 Müşteri, borç ve yükümlülüklerin herhangi birini yerine getirmediği takdirde Banka, rehinleri ve hapis hakkı konusu malları dilerse kendisi özel satışla paraya çevirebilir veya İcra ve İflas Kanunu uyarınca paraya çevrilmesi yoluyla takipte bulunabilir. Rehinin tutarı borcu ödemeye yetmezse Banka kalan alacağını iflas veya haciz yolu ile takip edebilir. Bu şekilde Banka tarafından yasal yollara geçildiği takdirde yapılan tüm giderler, icra takibi veya dava giderleri, avukatlık ücret tarifeleri azami haddine göre avukatlık ücreti vs. haksız çıkan tarafça ödenecektir.

15.4 Banka, kendisine rehnedilmiş bulunan menkulleri tüm hak ve değerleri ve diğer her türlü teminattan elde edeceği tahsilatı Müşteri'nin Bankaya olan mevcut borçlarından muaccel olanlarına tahsis ederek mahsup etmeye yetkilidir.

15.5 Müşteri, Banka nezdinde tahsis edilen hesabında ve işbu Sözleşme kapsamında doğmuş sair borçlarına karşılık, Banka nezdinde bulunan vadesi gelmiş bütün alacak, nakit hesapları, senet ve diğer tüm kıymetli evrak, menkul kıymet üzerinde Bankanın Türk Medeni Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca hapis hakkı kullanabileceğini, borca yetecek miktar üzerine bloke koyarak İcra İflas Kanunu hükümlerine tabi olmaksızın satabilme yetkisinin bulunduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

15.6 Müşteri, bu sözleşmeden doğan muaccel borçların güvencesi olarak kendisine ait ve bu sözleşme hükümleri uyarınca Banka nezdinde bulunan sermaye piyasası araçları üzerinde Bankanın Türk Medeni Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca hapis hakkının bulunduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

15.7 Bankanın bu sözleşmeden ve/veya sair sözleşmelerden doğan alacağının ödenmesi için Müşteri'ye ayrıca yazılı ihbarda bulunmasına gerek olmayıp, Müşteri hesap bilgilerini, borcunu ve ödeme vadelerini hesap ekstresi marifetiyle takip etmekle yükümlüdür.

MADDE 16. VEKİL İLE İŞLEM TESİSİ

Müşteri hesabına, müşteri dışında sadece müşteri tarafından usulünce düzenlenmiş ve Bankaca kabul edilebilir vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Vekilin kimlik bilgileri ile sair bilgi ve belgeler Bankaca tespit edilerek, gerektiğinde ilgili kuruluş, makam ve mercilerle paylaşılır. Söz konusu belgeler ve bilgilerde meydana gelen değişiklikler, Banka tarafından öğrenilmesini müteakip, gerekirse ilgili kuruluş, makam ve mercilerle tekrar paylaşılır.



MADDE 17. İLETİŞİM ARAÇLARI SÖZLEŞMESİ:

17.1 Müşteri, talep ve talimatlarını Bankanın kullandığı iletişim araçları ile iletebilir. Ancak Banka işlem güvenliğinin sağlanamadığını düşündüğü veya gelen iletiyi doğrulayamadığı durumlarda, bu şekilde iletilen talep/talimatı işleme koymama, belge aslını isteme veya talep/talimat içeriğini ifa etmeyi reddetme hakkına sahiptir.

17.2 İletişim araçlarının kullanılması nedeniyle oluşacak tüm masraflar Müşteriye ait olup, Banka bu masrafları Müşteri hesabına resen borç kaydetmeye yetkilidir. Bankanın bu masraflardan bir kısmına belli bir süre veya süresiz olarak katlanmış olması, Bankanın masraflara sürekli olarak ve tüm iletişim masrafları bakımından katlanacağı anlamına gelmez.

17.3 Müşterinin Sözleşmede yazılı veya Bankaya bildirdiği iletişim bilgileri Banka tarafından Müşterinin aktif iletişim bilgileri olarak kabul edilecek ve Banka tarafından Müşteriye iletişim araçlarıyla bilgi, ihbar, ekstre vs. gönderilmesi durumunda bu iletişim bilgileri kullanılacaktır.

17.4 Banka kayıtlarındaki iletişim bilgilerinin güncel tutulmasından Müşteri sorumludur.

17.5 Müşteri, Bankanın bu Sözleşmede yazılı teyit yöntemlerine sessiz/kayıtsız kalarak bir zarar oluşmasına neden olursa, doğacak bu zarardan sorumlu olacaktır.

17.6 Banka, iletişim araçları ile gönderilen belgelerin asıllarını almadan iletişim aracı ile geldiği şekliyle işlem yapabilecektir. Fakat Banka, bir doğrulama yöntemi olarak her zaman belge asıllarını da isteyebilir.

17.7 Müşterinin iletişim adresine Banka tarafından gönderilen bilgilerin üçüncü kişilerce görülmesinden veya Müşterinin iletişim adresinin üçüncü kişilerce kullanılmasından doğan tüm sorumluluk Müşteriye aittir.

17.8 Banka, bu sözleşmeye rağmen Müşteri tarafından yapılacak tüm bildirimlerin ve teyitlerin noter, taahhütlü mektup veya elektronik imza kullanımı ile yapılmasını isteyebilir.

MADDE 18. DELİL ŞARTI

Bankanın her türlü defter, kayıt, belge, fatura, dekont, yazışma, bildirim, rapor, faks mesajı ve benzeri kayıtlar ile Müşteri tarafından telefon, faks, internet, interaktif sistem, her türlü elektronik ortam ve benzeri kanallarla iletilen her türlü talimat ve talimata ilişkin kayıtlar, Banka ile Müşteri arasındaki ilişkilerde, HMK 193. maddesi uyarınca kesin delil teşkil eder. Konuyla ilgili Kurul düzenlemelerinin amir hükümleri saklıdır.

Elektronik ortamda iletilen talimatlarda tutulan bilgisayar kayıtları, Müşteri mutabakatı olarak değerlendirilebilecek ve Banka kayıtlarıyla mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Banka kayıtları delil olarak kullanılabilir.

MADDE 19. TEMERRÜT HALİ VE SONUÇLARI

19.1 Muaccel olan borçların ödenmemesi halinde; ayrıca bir işleme gerek olmaksızın temerrüt hali oluşur; kanun ve Sözleşmedeki temerrüdün sonuçlarına ilişkin hükümler uygulanabilir.

19.2 Tarafların kesin ve dönülemez mutabakatına göre temerrüt halinde Banka, geciken borca, Taraflar arasında yazılı olarak mutabık kalınan gecikme cezası oranları esas alınarak yapılacak kıstelyevm hesaplamayla bulunacak tutarı; gecikmenin başladığı gün ile borcun fiilen ödendiği gün arasındaki süre için gecikme cezası talep etme hakkına sahiptir. Taraflar arasında oran konusunda yazılı bir mutabakat yoksa hesaplamanın yapıldığı tarihte Bankanın kredilere uyguladığı en yüksek cari akdi kâr payı (kârlılık) oranlarının %100 fazlasına kadar bir oran esas alınır. Müşteri, bu hususları kabul ile Bankanın bu haklarını kullanılmasıyla ilgili olarak her türlü, talep, itiraz, def'i ve sair haklarından peşinen ve dönülemez biçimde feragat etmiştir.

19.3 Gecikme cezası olarak yapılan tahsilâtlar nedeniyle doğacak vergi ve sair feriler de Müşteriden tahsil edilir.



19.4 Banka dilerse bu hükümlerle sahip olduğu akdi hakları yanında, ayrıca tüm kanuni haklarını da kullanabilir.

MADDE 20. SÖZLEŞMENİN SÜRESİ VE SONA ERMESİ

20.1 Sözleşme süresizdir. Taraflar, en az 30 gün önceden diğer tarafa feshi ihbarda bulunmak kaydıyla Sözleşmeyi tazminatsız ve herhangi bir ceza koşulu ödemeksizin feshedebilir. Sözleşmenin feshedilmiş olması, feshin geçerli olduğu tarihe kadar yapılmış iş ve işlemlerden doğan Bankanın alacaklarını ortadan kaldırmaz.

20.2 Müşteri ile Banka arasında eski sözleşmelerin geçerli olduğu dönemde gerçekleştirilen işlemlere istinaden geriye dönük ihtilaf çıkması durumunda, bu sözleşmede ihtilafa konu olay hakkında eski sözleşmeye nazaran Müşteri lehine hususlar bulunuyorsa, bu hususlar geriye doğru geçerli olarak kabul edilecektir.

MADDE 21. SÖZLEŞMENİN YENİLENMESİ VEYA TADİLİ

21.1 Banka, bu Sözleşmedeki tüm şart ve hükümleri (kısmen veya tamamen) değiştirme hakkına sahiptir. Banka bu değişiklikleri Müşteri'ye, ekstreyle ve herhangi bir iletişim aracıyla bildirecektir. Müşteri, bildirimün tebliğ edildiği tarihi izleyen 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere karşı açıkça herhangi bir itiraz bildiriminde bulunmadığı takdirde, bildirimün tebliğinden itibaren geçecek 7 (yedi) günlük sürenin sonundan itibaren değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır.

21.2 İtiraz halinde ise sözleşme itirazı izleyen 7 (yedi) günün sonunda feshedilmiş sayılacaktır. Bankanın müdahalesi olmaksızın değişebilen menkul kıymet işlemlerine ilişkin işlemlerde ortaya çıkan durumlar haklı sebep kabul edilerek Banka tarafından tek taraflı sözleşme şartları değiştirilebilir.

MADDE 22. UYGULANACAK HUKUK, YETKİLİ MAHKEME:

Bu Sözleşme Türkiye Cumhuriyeti yasalarına tabidir. Bu sözleşmeye dair tüm uyuşmazlıklarda İstanbul Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

MADDE 23. SORUMLULUK

23.1 Banka, muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan doğan zararlardan, kar mahrumiyetinden ve her nevi zararlardan ve gecikme cezalarından kendisine atfedilebilir kusurları dışında sorumlu olmayacaktır.

23.2 Telefon, faks, internet veya diğer iletişim araçlarının ya da taşıma veya ulaştırma araçlarının kullanılmasından ve özellikle iletişim ve taşıma sırasında kaybolma, gecikme, hata, yanlış anlama, anlamı saptırma ya da çift veya daha fazla bildirim yapılmasından ileri gelen tüm zararlardan Banka kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

23.3 Banka, talimat ve talimatların tamamen veya kısmen yerine getirilememesinden, karşı aracının menkul kıymetleri teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden, menkul kıymetlerin sahte, eksik ve yıpranmış olmalarından, menkul kıymetlerin çalınmasından, kaybolmasından, yanmasından, saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan diğer bütün zararlardan, değiştirilmeleri söz konusu olduğu halde eski menkul kıymetlerin tesliminden, muhabirlerin ve üçüncü kişilerin verecekleri her türlü zararlardan, Alım ve Satım talimatlarında menkul kıymetlerin her türlü niteliklerinin açıkça ve doğru olarak bildirilmemesinden, kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek olaylardan ve elinde olmayan nedenlerle doğacak zararlardan dolayı kendisine atfı kabil kusurları dışında hiç bir şekilde sorumlu değildir.

23.4 Banka açık ve doğru olmayan talimat veya talimatları yerine getirecek olsa bile bundan doğacak hiçbir zarardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır. Bu Sözleşme konusu olan alım ve satımların ifası sırasında veya ifasından dolayı Borsa/TEFAS tarafından Bankaya tazmin ettirilecek meblağlar Müşteri'nin kusuru olması halinde her ne miktarda olursa olsun Bankanın ilk yazılı talebinde Müşteri tarafından Bankaya derhal ödenecektir.



23.5 Banka Müşteri adına satın aldığı veya sattığı menkul kıymetlerin sahteliğinden, taklit edilmiş olmasından, üzerlerindeki imzaların gerçek olup olmamasından veya yetkili kişilere ait olup olmamasından, hukuka, ilgili yasa ve mevzuata uygun ihraç edilip edilmemesinden, içeriğinden, velhasıl Menkul Kıymet ile ilgili herhangi bir eksiklikten, Menkul Kıymet'in hukuken geçerli olmamasından kendisine atfı kabil kusurları dışında hiçbir şekilde ve hiçbir nedenden dolayı sorumlu değildir.

23.6 Müşteri, Bankanın ulusal bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde ve Kurul'un kabul edeceği diğer günlerde kapalı olacağını ve Banka ile olan ilişkilerde bu günlerin iş günü sayılmayacağını kabul eder.

23.7 Borsalarının/TEFAS'ın işleyiş düzeni, seans süresinin yetersizliği ya da resmi mercilerin ve özellikle Kurul'un alacağı kararlar ve Sermaye Piyasası Kanunu nedeniyle, Banka tarafından Müşteri talimatlarının yerine getirilmemesi veya yerine getirilen bir emre ait işlemin maddi hata veya başka nedenlerle iptalinden dolayı Bankanın kendisine atfı kabil kusurları dışında hiçbir hukuki, mali ve cezai sorumluluğu olmayacaktır.

23.8 Müşteri zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya buna benzer durumlardan ötürü Bankanın kapalı olmasını ve bu yüzden herhangi bir talepte bulunmamayı, Bankanın kapalı olduğu bu gibi günlerin Banka tarafından iş günü sayılmamasını ve bu gibi durumlarda Bankanın gerekli göreceği tedbirleri almasını şimdiden kabul ve taahhüt eder.

23.9 Bankanın herhangi bir sebeple ve tazminle sorumlu olduğu durumlarda, sorumluluğu yalnızca Müşterinin doğrudan doğruya uğradığı maddi fiili zararlarla sınırlıdır. Banka, dolaylı ve manevi zararlardan, kâr mahrumiyetinden ve gecikmeden, acentelerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan ya da üçüncü kişilerin bu hizmetler nedeniyle uğrayabileceği zararlardan Bankaya kusur atfı mümkün olmadıkça sorumlu olmayacaktır.

MADDE 24. DÜZENLEME

24 (yirmi dört) maddeden oluşan müteselsil sıra numaralı ve 2 nüsha olarak düzenlenen bu Sözleşme, taraflarca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle imza altına alınmış ve bir nüshası Müşteri'ye verilmiştir.

HESAP NO: :

UNVANI / ADI SOYADI:

TEBLİGAT ADRESİ:

İŞ TEL:

CEP TEL:

FAKS:

E-MAIL:

TARİH:

MÜŞTERİ

BANKA

Golden Global Yatırım Bankası A.Ş.



(Sermaye Piyasası Kurulu'nun 39.1 nolu Tebliğ uyarınca Müşteri'den aşağıdaki beyan yazılı olarak alınmalıdır. *"Sözleşme'nin bir nüshasını elden teslim aldım"*)

.....

İMZA:



KİRA SERTİFİKALARI RİSK BİLDİRİM FORMU

Kira Sertifikaları alım satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle Müşteri, Kira Sertifikaları işlemi yapmaya karar vermeden önce, bu işlemler kapsamında karşılaşılabileceği riskleri anlamalı, mali durumunu ve kısıtları dikkate alarak karar vermelidir.

İşbu sermaye kira sertifikaları risk bildirim formu, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Müşterinin, banka nezdinde açtıracağı hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm Kira Sertifikaları alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulunca çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabidir. Tarafların hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detay ve açıklamaya aralarındaki çerçeve sözleşme metninde yer verilmiştir.

Kira Sertifikaları işlemleri sonucunda sağlanacak getiri kadar karşılaşılmaması muhtemel zararın miktarı da çok yüksek tutarda olabilir. Bunun yanı sıra Müşteri, işlem başlangıcında sayısal olarak ortaya konulamayan miktarlarda zarara maruz kalabilir. Örneğin 10 yıllık Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikaları (Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikaları) alan bir yatırımcı vadesinden önce kıymeti satmak istediğinde piyasa getiri oranları yukarıya gelmiş ise anaparasında kayıp ile karşılaşabilir.

Kira Sertifikaları işlemleri kapsamında, aracı kuruluş çalışanlarının hatalı işlemlerini de kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri, ihraççının ödeme gücüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır. Elektronik işlem platformlarında gerçekleştirilecek Kira Sertifikaları işlemleri kapsamında bilgi işlem altyapısında yaşanması muhtemel olumsuzluklardan kaynaklanan farklı risklere maruz kalınması mümkündür. Hazine ve özel sektör kira sertifikalarının saklanması müşteri adına Takasbank'ta yapılırken Yurtdışı ihraçlı kira sertifikalarının saklamaları ise Yatırım Kuruluşlarının Euroclearing hesaplarında yapılmaktadır. Euroclearing hesaplarına kıymetlere karşılık gelen paranın transferi muhabir bankalar aracılığı ile yapılmaktadır. Hazine ve özel sektör kira sertifikaları ve yurt dışı ihraçlı kira sertifikaları hem organize piyasa hem de tezgâh üstü piyasalarda ikinci elde işlem görmektedir.

Yatırım kuruluşları tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan taleplerde, Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin tazmin kapsamı hususunda <https://www.ytm.gov.tr/Home/Sayfa/17> web adresinden bilgi alabilirsiniz.

Müşteri'den, gerek Banka, gerekse borsa, MKK, Takasbank, Takasbank haricindeki takas ve saklama kuruluşu ve diğer yetkili kuruluşlar tarafından, Müşteri'ye ait varlık/işlem nedeniyle; MKK tarafından yansıtılan komisyon/masrafın azami 2 katını, Takasbank tarafından yansıtılan komisyon/masrafın azami 2 katını BPP (Bankalar arası Para Piyasası) işlemlerinde komisyon/masraf azami %0,1' ini, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yansıtılan menkul kıymet alım satım masraflarında işlem tutarının %1'ini aşmayacak şekilde komisyon/masraf tahsilatı yapılır. Dış kuruma menkul kıymet virmanlarında 50 TL+%5 BSMV uygulanır.



T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI KİRA SERTİFİKALARI

A. KUPONSUZ KİRA SERTİFİKALARI

Bu Kira Sertifikaları'nın vadeleri 1 yıldan kısadır. Devlet tahvilinin ise vadesi 1 yıldan uzundur. Anapara ve kira (kupon) getirisi vade sonunda ödenir. Vade sonuna kadar beklenirse getirisi sabittir. Vade sonu elde edilen tutara nominal değer denir. Vadeden önce alım satımı mümkündür (likittir). Kira (kupon) oranı ile kira sertifikasının değeri (fiyatı) ters orantılıdır. Kira (kupon) oranı düşerse kar ettirir. Birincil piyasada ihale ile satılır. İkincil piyasada BIST Borçlanma Araçları Piyasasında alınıp satılabilir. TL ya da USD, EUR cinsi olabilir. Vade sonu beklendiğinde getiri sabittir. Ama vade sonu beklenmeden satılırsa, Kira (kupon) oranı ile fiyat ters orantılıdır.

Riskler: Vadeden önce satıldığında Kira (kupon) oranı yükselmişse anaparadan zarar etme olasılığı vardır. Devletin itfayı erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur.

Faydaları: Sabit getiri elde etme, güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme (Likit olması), vadeyi beklemeden satıp kar edebilme olanağı, katılım hesabı kâr payına göre daha düşük stopaj ödeme avantajı.

Uygun Müşteri Profili: Orta ve uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, al sat yaparak para kazanmak isteyen müşteriler.

Uygun Piyasa Koşulları: Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, piyasa getiri oranlarının düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.

B. KUPONLU KİRA SERTİFİKALARI

Belirli dönemlerde kupon ödemesi yapar. Anaparayı vade sonunda öder. Kira (kupon) oranı sabit ya da değişken olabilir. Vade sonu elde edilen anaparaya Nominal Değer denir. Vadeden önce alım satımı mümkündür (Likittir). Kira (kupon) oranı ile Kira Sertifikasının değeri (fiyatı) ters orantılıdır. Birincil piyasada ihale ile satılır. İkincil piyasada BIST Borçlanma Araçları Piyasasında alınıp satılabilir. TL ya da USD, EURO cinsi olabilir. Vadeden önce satılırsa kar üzerinden, vade beklenirse kupon tutarı üzerinden stopaj ödenir. (Tam mükellef gerçek kişi için) Kira (kupon) oranı sabit ya da değişken olabilir. Sabit kuponlu tahvilde Kira (kupon) oranı ilk ihraçta belirlenir, vadesine kadar bir daha değişmez. Değişken Kira (kupon) oranı kira sertifikasında Kira (kupon) oranı neye göre belirleneceği, ilk ihraçta açıklanır.

Riskleri: Vadeden önce satıldığında piyasa getiri oranları yükselmişse anaparadan zarar etme olasılığı vardır. Devletin itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur.

Faydaları: Uzun dönem sabit getiri elde etme (sabit kuponluda), güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme, vadeyi beklemeden de satıp kar edebilme olanağı, belirli dönemlerde Kira (kupon) oranı ödemesi elde etme imkânı.

Uygun Müşteri Profili: Uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, al sat yaparak para kazanmak isteyen, belirli dönemlerde Kira (kupon) oranı ödemesi elde etmek isteyen.

Uygun Piyasa Koşulları: Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, Faizlerin düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.



C. YURT DIŞI İHRAÇLI KİRA SERTİFİKALARI (YURT DIŞI İHRAÇLI KİRA SERTİFİKALARI)

Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikalarının fiziki teslimi mümkün değildir. Saklaması yurtdışında yapılır. Uluslararası takas saklama bankaları kullanılır. T.C. ve Maliye Bakanlığı Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikaları Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından uluslararası piyasada genellikle USD veya EURO cinsinden ihraç edilmektedir. Özel Sektör Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikaları ise özel şirketlerin yurtdışında borçlanmak amacıyla ihraç ettiği kıymetlerdir.

Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikalarında genelde vade 5-30 yıl arasındadır. Kupon ödemesi = Nominal değer * dönemsel Kira (kupon) oranıdır. USD cinsinden Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikalarında kira (kupon) ödemesi 6 ayda bir, Euro cinsi Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikalarında ise yılda 1'dir. Kira (kupon) yıllık basit orandır. Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikaları Clean Price (temiz fiyat) denilen işlemiş Kira (kupon) hariç bir fiyattan alınıp satılır, işlemiş Kira (kupon) (birikmiş Kira (kupon)) sonradan bu fiyatın üzerinde eklenir.

Riskleri: Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikaları piyasa getiri oranlarının yükselmesi ile değer kaybederek yatırımcının anaparasından kayıplara neden olabilir. Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikaları genellikle t+3 valörde işlem görmekte, yani müşterinin yaptığı anlaşma 3 gün sonra anlaşma fiyatından gerçekleşmektedir. Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikaları genellikle organize olmayan piyasalarda işlem görmektedir. Bununla birlikte alınmak ya da satılmak istenen Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikalarında fiyat bulunamayabilir. İhraççı kuruluşun itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur. Özel Sektör Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikalarında şirketin iflas etme, Kira (kupon) ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Yurt Dışı İhraçlı Kira Sertifikalarında ise Kira (kupon) ya da anaparayı ödeyememe riski nispeten düşük olsa da mevcuttur.

Faydaları: Sabit getiri elde etme, güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme (Likit olması), Vadeyi beklemeden de satıp kar edebilme olanağı, belirli dönemlerde Kira (kupon) ödemesi elde etme imkânı, yabancı para cinsinden yatırım yapma, vergisel avantaj.

Uygun Müşteri Profili: Uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, Al sat yaparak para kazanmak isteyen, belirli dönemlerde Kira (kupon) ödemesi elde etmek isteyen, yabancı para cinsinden yatırım yapmak isteyen, kur riskini göze alabilen.

Uygun Piyasa Koşulları: Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, piyasa getiri oranlarının düşmesinin beklendiği ortam, TCMB' nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam, yurtdışı piyasalarının olumlu gelişmelere maruz kaldığı ortam, ülkenin kredibilitesinin arttığı ortam, uzun vadeli istikrarın sağlandığı ortam.

D. ÖZEL SEKTÖR KİRA SERTİFİKASI

Özel Sektör Kira Sertifikaları katılım hesabı ve devlet kira sertifikalarına kıyasla daha yüksek getiri imkânı sunabilmektedir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'na kote olduğundan, ikinci el piyasa işlemleri aracılığıyla piyasa koşullarına bağlı olmak kaydıyla likidite imkânı bulunmaktadır. Yatırımcılar ihtiyaçları doğrultusunda, dilerlerse vadeden önce özel sektör kira sertifikalarını tamamen ya da kısmen nakde çevrilebilir.

Riskleri: Özel sektör kira sertifikaları ile katılım hesabı arasındaki en büyük farkı "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu" sigortası kapsamında olmamasıdır. Yatırımcılar ihraççı kuruluş riskini almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri, ihraççının ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi bulunmamaktadır. İhraççı kuruluşun itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda aracı kuruluşun sorumluluğu yoktur. Özel sektör kira sertifikasının vadesinden önce satılması durumunda söz konusu kıymetin piyasa değeri piyasa



getiri oranları değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa getiri oranları yükseldiğinde kira sertifikasının değeri azalırken, getiri oranları düştüğünde ise kira sertifikasının piyasa değeri artacaktır. Özel sektör kıymetleri hazine kıymetlerine göre daha az likittir. Kıymet likidite edilmek istendiğinde aynı gün satılamayabilir.

Uygun Müşteri Profili: Orta ve uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, Al sat yaparak para kazanmak isteyen, Alternatif yatırım aracına yatırım yapmak isteyenler.

Uygun Piyasa Koşulları: Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, piyasa getiri oranlarının düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.

E. GERİ ALIM TAHHÜDÜ İLE SATIM VE GERİ SATIM TAAHHÜDÜ İLE ALIM İŞLEMLERİ

Bu işlem geri alım vaadiyle menkul kıymetin satılmasıdır. Burada banka gelecek bir tarihte geri almak üzere hazine kira sertifikasını yatırımcı adına takas bankta veya bir diğer saklamacı kuruluştaki işlem vadesine kadar saklar. Vadesinde menkul kıymet tekrar bankanın hesaplarına geçerken banka müşteri hesaplarına anapara + getiri oranını transfer eder. İşlem getiri oranı karşılıklı gösterilen menkul kıymetin kira (kupon) oranından farklı olabilir. Bu işlem dolayısı ile kazanılan gelir üzerinden stopaj ödenir. Diğer menkul kıymetler gibi piyasa getiri oranlarının yükselmesi ya da düşmesi ile işlemin güncel fiyatı değişmez. İşlemin vadesinden önce bozulması durumunda müşteri anaparasını alırken getiri ödemesi alamamaktadır. Vaad işlemleri olarak adlandırılan bu işlemler yalnızca özel ya da kamu tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına dayalı olarak yapılabilmektedir.

Riskleri: Yatırımcı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun sigortası dahilinde değildir. Ancak bu işlemi yaptığında banka yatırımcı adına yatırım miktarı kadar menkul kıymet saklamaktadır. Bu nedenle risk minimumdur.

Uygun Müşteri Profili: Risk almak istemeyen, kısa vadeli yatırım yapmak isteyen, piyasa şartlarından etkilenmek istemeyenlerdir.

Uygun Piyasa Koşulları: Piyasanın görece daha riskli olduğu, piyasa getiri oranlarında yukarı yönlü hareketlerin beklendiği, risk alınmak istenmeyen piyasa koşulları.

Müşteri'nin el yazısı ile *"İşbu formu okudum, anladım ve bir nüshasını elden aldım."*

.....

MÜŞTERİ'NİN;

ADI SOYADI VEYA UNVANI :

HESAP NUMARASI :

MKK SİCİL NUMARASI :

TARİH :

İMZA :



**SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA YATIRIM YAPAN
NİTELİKLİ YATIRIMCILARIN BEYANI****GOLDEN GLOBAL YATIRIM BANKASI A.Ş.**

1. Sermaye piyasası araçlarına ilişkin izahname veya ihraç belgesinin Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından onaylanmasının, ihraççının veya sermaye piyasası araçlarının Kurul tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğini bildiğimi,
2. İhraç edilen sermaye piyasası araçlarının devlet güvencesi altında olmadığını ve anaparanın yitirilmesi dahil çeşitli yatırım riskleri içerdiğini bildiğimi,
3. Sermaye piyasası mevzuatında belirtilen “Nitelikli Yatırımcı” tanımında yer alan şartları sağladığımı,
4. Nitelikli yatırımcı tanımında yer alan şartları kaybettiğimde derhal ilgili yetkili kuruluşa bilgi vereceğimi, bilgi vermemem durumunda sermaye piyasası mevzuatına aykırılık nedeniyle sorumlu tutulacağımı bildiğimi,
5. Sermaye piyasası araçlarının nitelikli yatırımcılara satışı nedeniyle izahname düzenlenmesinin mevzuat uyarınca zorunlu olmadığını ve bu yatırımı yaparken ihraç edilen sermaye piyasası araçları ve ihraççı hakkında bilgileri ihraççıdan talep etme hakkımın olduğunu bildiğimi,
6. İhraç edilen sermaye piyasası araçlarının sağladığı haklar ve yüklediği yükümlülükler konusunda bilgileri ihraççıdan talep etme hakkımın olduğunu bildiğimi,
7. Bu yatırıma karar vermeden önce ihraççının faaliyetleri, finansal ve hukuki durumu ve taşıdığı ekonomik riskler hakkında bilgileri ihraççıdan talep etme hakkımın olduğunu bildiğimi,
8. İhraççının faaliyetlerinin sona ermesi, mali yapısının bozulması, iflas etmesi gibi nedenlerle faiz, anapara ödemesi vb. gibi ihraç edilen sermaye piyasası araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda haklarımı Türk Ticaret Kanunu, İcra İflas Kanunu, Borçlar Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca genel hükümler çerçevesinde aramam gerektiğini bildiğimi,
9. Sermaye piyasası araçlarının piyasa riski, faiz oranı riski, likidite riski, ülke riski ve geri ödememe riski gibi çeşitli riskler içerebildiğini, bu riskleri ilgili sermaye piyasası aracını, ihraççıyı, piyasayı, ekonomiyi ve ülke koşullarını dikkate alarak, ihraççıdan ve ilgili diğer kaynaklardan da bilgi almak suretiyle gerekli şekilde değerlendirdiğimi ve kendi irademle yaptığım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan sorumlu olduğumu,
10. Kurulun kamuyu aydınlatma ve finansal raporların hazırlanmasına ilişkin düzenlemelerinin sermaye piyasası araçları halka arz edilmeksizin ihraç edilen ihraççılar bakımından sınırlı olduğunu; ihraççı hakkında bilgi almak istediğimde ihraççıya başvurmam gerektiğini bildiğimi,
11. Satın aldığım sermaye piyasası araçlarının tümünün veya bir kısmının her zaman paraya çevrilemeyeceğini, bu araçlar borsada işlem görmeyeceğinden bunların aktif veya likit bir ikincil piyasasının bulunmayabileceğini bildiğimi,



12. Nitelikli yatırımcılara satılan sermaye piyasası araçlarının halka arz tanımı kapsamına girebilecek şekilde yeniden satılamayacağını ve bu sermaye piyasası araçlarının Sermaye Piyasası Kanunu'nun 3 üncü maddesinde yer alan halka arz tanımı kapsamına girecek şekilde yeniden satışa sunulmaları halinde izahname düzenlenmesinin zorunlu olduğunu bildiğimi,
13. Bu beyanı özgür iradem sonucu imzaladığımı, kayıtsız, şartsız ve gayri kabil-i rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt ederim.

YATIRIMCININ;

ADI SOYADI/UNVANI:

MERKEZİ KAYIT KURULUŞU SİCİL NUMARASI:

TARİH:

İMZA:



**PROFESYONEL YATIRIMCILARIN YARARLANAMAYACAĞI MEVZUAT
HÜKÜMLERİ BEYANI**

Bu açıklama metni, III-39/1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği 31/2 Maddesi, “Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce profesyonel müşterilerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır.” hükmü ve aynı tebliğin 28/h maddesi hükümleri gereği düzenlenmiştir.

a) Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir:

III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğin “müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat” başlıklı 68/1 maddesine göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

b) Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılması zorunlu değildir:

III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği’nin “müşteri varlıklarına ilişkin bildirim” başlıklı 69/1 maddesine göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:

III-39/1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği’nin “uygunluk testi” başlıklı 33/1 maddesine göre yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapması zorunludur.

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

III-39/1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği’nin “müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü” başlıklı 25/2 maddesi uyarınca yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır. Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda yatırım kuruluşunun ikinci ve üçüncü fıkralar kapsamındaki açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır.

Bu beyanı imzalayarak ‘Profesyonel’ Müşteri kategorisine geçmeyi kabul etmekte ve ‘Genel’ müşteriler için yukarıda belirtilen haklardan vazgeçtiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

MÜŞTERİNİN;**ADI SOYADI:****TARİH:****İMZA:**

GOLDEN GLOBAL YATIRIM BANKASI A.Ş.

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi tahtında gerçekleştireceğim işlemlerle ilgili olarak, SPK'nın Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ (III-45.1) hükümleri uyarınca Bankanızca gönderilecek hesap ekstrelerinin e-posta yoluyla gönderilmeyerek internet bankacılığı, işlem platformu gibi elektronik ortamlarda bu ekstrelerle erişimimin sağlanmasını, hesap ekstrelerime internet bankacılığı veya diğer elektronik ortamlarda erişimimin sağlanması halinde tarafıma ayrıca e-posta yoluyla hesap ekstresi gönderilmemesini kabul, talep ve beyan ederim.

MÜŞTERİNİN;**ADI SOYADI:****MÜŞTERİ NO:****E-POSTA ADRESİ:****TARİH:****İMZA:**



**GOLDEN GLOBAL
BANK**

KSS.2023.V1.0001.TR

A: Büyükdere Cad. No:127 Astoria B/17 Blok Kat: 6 Şişli / İstanbul / Türkiye

W: www.goldenglobalbank.com.tr - T: +90 212 215 26 41