



YATIRIM HİZMETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

444 39 34
www.trive.com.tr



Bu sözleşme uzaktan iletişim aracı vasıtası ile onaylanmakta olup, sözleşmenin bir nüshası Müşteri'nin belirttiği iletişim adresine gönderilir. Sözleşme içinde yer alan "imza" ifadeleri elektronik onay anlamında kullanılmaktadır.

I. BAŞLANGIÇ HÜKÜMLERİ

1. Konu ve Kapsam

Bu Sözleşme Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri sunan Trive Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Aracı Kurum olarak kısaltılmıştır") ile Müşteri arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri kapsamında başlangıçta bir kez imzalanan ve münferit işlemlerin esasını oluşturan bir çerçeve Sözleşmedir. Müşteri'nin Aracı Kurum'dan alım/satımını yapacağı ve/veya alım/ satım aracılığını talep edeceği Sermaye Piyasası Araçları için, bu Sözleşme hükümleri genel hükümler olarak uygulanır. Bu Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesinin konusu Aracı Kurum tarafından müşteriye sunulan yatırım hizmetlerinin ve yan hizmetlerin (topluca "yatırım hizmetleri" olarak ifade edilmiştir) esaslarını düzenlemektir. Yatırım hizmetleri, Aracı Kurum tarafından Müşteri adına ve/ veya hesabına, borsa içi ve borsa dışı tezgahüstü piyasalarda, yurt içinde ve yurt dışında sağlanan ilgili mevzuat çerçevesindeki yatırım hizmet ve faaliyetleri, yan hizmetler ("yatırım hizmet ve faaliyetleri") ile SPK tarafından tanımlanan repo ve ters repo işlemlerine uygulanacak hesap açılış, alım/satım, teminatlandırma, nema, saklama, takas, tasfiye ve bunlarla sınırlı olmaksızın sair esasları düzenlemektedir. Sözleşme'nin Müşteri tarafından imzalanmış olması, Aracı Kurum tarafından ve mevzuat gereği aranan ve Sözleşmede ayrıntıları açıklanmış olan diğer şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmiş olmadıkça Aracı Kurum'ı, Sözleşme kapsamındaki tüm yatırım hizmet ve faaliyetlerini sunma yükümlülüğü altına sokmaz. Aracı Kurum yeni hizmet kanalları oluşturmaya, mevcut hizmet kanallarında değişiklik yapma, hizmeti sonlandırma hakkına sahiptir.

1. Bu sözleşme Sermaye Piyasası Kanunu 37. maddesinde yer alan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile 38. maddesinde yer alan hizmetlerin, Yatırım Kuruluşu'nun Kurul tarafından verilmiş olan ve www.tspb.org.tr/kamuoyu-aydinlatma-formu adresindeki Kamuoyu Aydınlatma Formunda 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 sunabilmesi amacıyla Yatırım Kuruluşu ile hukuki ilişkinin genel esaslarının belirlenmesi ve hesap açılmasına ilişkin esasları düzenlemektedir. Sözleşme kapsamında taraflar farklı zamanlarda birden fazla işlem yapabilir. İşlem detayları müşteri talimat ve emir formlarında yer alır. Sözleşmede yer almayan ancak Aracı Kurum tarafından yatırım hizmet ve faaliyetlerinin gerçekleştirilebilmesi için müşterinin imzalayacağı her türlü Sözleşme, taahhüt, emir/talimat/teyit, uygunluk testi, uygunluk testi sonuç bildirimini, müşteri sınıflandırmasına ilişkin bilgilendirmeler ve her türlü formlar ve belgeler Sözleşmenin ayrılmaz parçasıdır.

Bu Sözleşme Finansal Hizmetlere ilişkin Mesafeli Hizmetler Yönetmeliği, Yatırım Kuruluşlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ (III-42.1) ve Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile mesafeli olarak kurulabilir. Bu durumda Sözleşmede imzaya atf yapılan kısımlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile sağlanan teyit, onay vs. kabulleri ifade eder. Sözleşme ekinde yer alan formlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile tamamlanır ve bilgilendirmeler de bu yolla sağlanır.

2. Bu Sözleşme Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile mesafeli olarak da kurulabilir. Bu durumda Sözleşmede imzaya atf yapılan kısımlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile sağlanan teyit, onay vs. kabulleri ifade eder. Sözleşme ekinde yer alan formlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile tamamlanır ve bilgilendirmeler de bu yolla sağlanır.
3. Bu sözleşmenin bir örneği ve ekleri www.trive.com.tr adresli internet sitesinde yer almaktadır.

2. Tanımlar

- Borsa(lar)** : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan veya yurt dışında faaliyet gösteren sistem ve pazar yerlerini,
- Teşkilatlanmış diğer Pazar yerleri** : Borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemlerini, çok taraflı işlem platformlarını ve teşkilatlanmış diğer piyasaları
- BİST** : Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni,

ViOP	: Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nı,
Menkul Kıymet	: Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere (i) paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikalarını, (ii) borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikalarını,
Finansal Varlıklar	: Sermaye piyasası araçları, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile Kurulca uygun görülen diğer varlık ve işlemleri,
Sermaye Piyasası Aracı / Araçları	: Menkul Kıymetler ve türev araçlar ile yatırım Sözleşmeleri de dahil olmak üzere SPK'ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,
Profesyonel ve Genel Müşteri MKK	: Kurul'un yatırım kuruluşlarının kuruluş ve faaliyet esaslarına ilişkin düzenlemelerinde tanımlanan profesyonel ve genel müşterileri,
Müşterek Hesap	: Birden fazla kişi adına açılan ve hesap sahiplerinin her birinin ayrı ayrı tasarruf edebildiği veya hesap sahiplerinin ancak birlikte tasarruf edebilecekleri ortak hesabı,
Müşteri	: Bu sözleşmeyi onaylayan gerçek veya tüzel kişiyi,
Kanun	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu,
KVKK	: 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununu,
Kalıcı Veri Saklayıcısı	: Müşterinin gönderdiği veya kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkân veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, disk, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı,
MASAK	: Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu,
TSPB	: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'ni,
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,
Takasbank	: İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'ni,
TCMB	: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı,
İlgili Mevzuat	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve buna dayanarak SPK tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, rehber ve borsaların/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin belirlediği usul ve esaslar, piyasa kuralları dahil olmak üzere, varsa değişikliklerin yapıldığı şekliyle, sermaye piyasası ile ilgili diğer tüm mevzuatı, Takasbank ve BİST mevzuat ve yönergelerini,
YTM	: Yatırımcı Tazmin Merkezi'ni,
Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri" ile "Yan Hizmetler" konulu maddelerinde sayılan faaliyetlerin bütünü,
İhraç:	: Sermaye piyasası araçlarının ihraççılar tarafından çıkarılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı,
Tezgahestü Piyasa	: Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasaları,
Tezgahestü İşlem	: Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasalarda gerçekleştirilen işlemleri,

- Türev Araç** : Aşağıda sayılan veya Kurul tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer türev araçları,
- a) Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçları,
- b) Değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurul tarafından uygun görülen kurumlarca yayınlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan türev araçları, bu araçların türevlerini ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevleri,
- c) Döviz ve kıymetli madenler ile Kurul tarafından belirlenecek diğer varlıklar üzerine yapılacak kaldıraçlı işlemleri
- Yatırım Kuruluşu** : Aracı Kurum, bankalar ve yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurulca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumlarını,
- Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu:** : Mevzuat veya düzenleyici kurumların aldığı kararlar uyarınca Sermaye Piyasası Araçları için fiziken veya kayden saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiş olan Takasbank, T.C. Merkez Bankası, MKK'yı ve Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması konusunda yurt içinde ve/veya yurt dışında yetkilendirilmiş diğer kurumları,
- İşlem Aracılığı** : Müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine, Kanununun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşu, Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşu, iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini,
- Portföy Aracılığı** : İşlem aracılığına ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder.

3. Müşteriyi Tanıma İlkesi

3.1 Ehliyet ve Temsil

3.1.1 Gerçek Kişiler

Müşterinin tam fiil ehliyetine sahip olması gerekir. Küçükler ve kısıtlılar, veli veya vasileri aracılığı ile hizmetlerden yararlanabilir. Evlilik birliği içinde anne veya babadan herhangi biri tek başına veli sıfatıyla küçüğü temsil edebilir. Bu durumda Aracı Kurum, eşlerden her birinin diğerinin rızasıyla işlem yaptığını varsayar. Müşteri kendi ad ve hesabına işlem yapmak üzere temsilci atayabilir. Temsil belgesinin noter, konsolosluk veya yurt dışı yetkili kurumlarca düzenlenmesi gerekir. Temsil yetkisinin kapsamı temsilci tarafından yapılmak istenen işlemin niteliğine göre Aracı Kurum tarafından yorumlanarak belirlenir. Kapsamı belirlerken, müşterinin yatırım ürünleri veya hizmetlerinin Aracı Kurum adını yazması veya teknik terimleri kullanmış olması aranmaz. **Ehliyetsizlikle ilgili hususlar Aracı Kurum'a yazılı olarak ulaştırılmadıkça, Aracı Kurum yönünden geçerli sayılmaz.** Müşterinin vefatını ya da gaipliğine karar verildiğini Aracı Kurum'un öğrenmesi halinde vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar Aracı Kurum hesabı bloke etmeye yetkilidir. Bu durumda hesap üzerinde işlem yapılmasına izin verilmez. Vergi ile ilgili ilişiksizlik belgesi teslim edildikten sonra kalan hak ve alacaklar mirasçılara ödenir.

3.1.2 Tüzel Kişiler

Kamu kurum ve kuruluşları dahil tüzel kişiler kendisini temsile yetkili kişilerce münferiden veya müştereken temsil edilir. Tüzel kişiyi temsile yetkililer Aracı Kurum yetkilisi önünde başvuru formunda veya imza sirküleri gibi Aracı Kurum dışında hazırlanan belgeler ile Aracı Kurum'a bildirilir. Aracı Kurum başvuru formundaki kişiler yanında imza sirkülerindeki kişilerin de talimatını işleme alabilir. **Yetkili temsilcilerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler müşteri tarafından yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirilinceye kadar Aracı Kurum yönünden geçerlidir.** Tüzel kişinin münferiden temsil edilmediği durumlarda hizmetin mesafeli sunulduğu ve uzaktan iletişim aracının niteliği nedeniyle müşterek temsilin mümkün olmadığı kanallarda işlem yapılması için müşterinin bir "kullanıcı" belirlenmesi gerekir. Kullanıcı bu Sözleşme ekindeki ilgili bölümün doldurularak bildirilebileceği gibi veya ayrı bir form veya talimat ile de Aracı Kurum'a bildirilebilir. **Kullanıcının tek başına yaptığı işlemler müşteriye bağlar.**

3.1.3 Diğer

Adi şirket, joint venture, konsorsiyum, irtibat ofisi, apartman yönetimi, elçilik gibi tüzel kişiliği bulunmayan mal ve insan toplulukları adına ve hesabına yetkili temsilcileri işlem yapar. Müştereken temsil halinde tüzel kişilerin ehliyet ve temsiline ilişkin hükümleri bu şekilde hesap açılabilenler için de geçerlidir.

3.1.4 Müşteri Numarası ve Hesapları

Sözleşmeyi imzalayan her müşteriye ayrı bir müşteri numarası tahsis edilir. Bir müşteriye verilmiş olan müşteri numarası, başka bir müşteriye verilemez. Sözleşme çerçevesinde müşteriye tahsis edilmiş olan numaraya bağlı olarak birden fazla hesap açılabilir. Sözleşme yapılan her müşteri için söz konusu müşteriden emir kabul etmeden veya müşteri adına verilen emir gönderilmeden önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Müşteri numaraları, yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdindeki müşteri saklama alt hesabı için de aynen kullanılır. Yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK'da sicil almamış veya sicil ile eşleşmemiş hesaplardan emir kabul edilmez. Gerçek kişi müşterilerin isimlerinde, tüzel kişi müşterilerin unvanlarında meydana gelen değişiklikler, öğrenilmesini müteakip derhal yetkili takas ve saklama kuruluşlarına ve/veya MKK'ya bildirilir.

3.1.5 Müşterek Hesaplar

Birden fazla müşterinin sahibi olduğu hesap türüdür. Müşterek hesap, ayrı ayrı Sözleşme imzalayan müşterilerin ortak bir talimat vermesiyle açılır. Bu müşterilere ait Sözleşme hükümleri hem bireysel hesaplarına hem de müşterek hesap için uygulanır. Müşterek hesap talimatın da müşterek hesap üzerindeki tasarruf yetkisinin münferit veya müşterek olacağı belirtilir. **Aksine bir talimat olmaması halinde müşterek hesap sahiplerinden her biri hesap üzerinde tek başına işlem yapmaya yetkilidir. Münferit yetkili müşterek hesapta, hesap sahiplerinden her biri, tek kişilik bir hesapta hesap sahibinin sahip olduğu tüm hak ve yetkileri, diğerinin onayı olmaksızın, müşterek hesap üzerinde tek başına kullanabilir, tek başına her türlü taahhüt ve tasarruf işlemi gerçekleştirebilir; bu hak ve yetkileri kullanmak üzere üçüncü kişileri temsilci tayin edebilir.** Müşterek yetkili müşterek hesapta ise, tüm hak ve yetkiler bütün müşterek hesap sahiplerince aynı anda ve birlikte kullanılabilir. Tüm müşterek hesap türleri için, müşterek hesap sahiplerinden her biri, diğerlerini tebligat ve bildirim kabulüne ilişkin temsil eder; bu kapsamda bir müşterek hesap sahibine yapılmış tebligat ve bildirimler diğerlerine de yapılmış sayılır. Aracı Kurum'a müşterek hesap sahipleri hakkında herhangi bir haciz, tedbir vb. yasal bir tebligat yapılırsa, tebligatta belirtildiği şekilde, o hesap sahibinin payı üzerine veya tüm hesaba ilgili işlem yapılır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin veya birkaçının vefatı, gaipliğine veya ehliyetinin kısıtlanmasına karar verilmesi ve benzeri hallerde, hesaptaki varlıklar müşterek hesap sahiplerinin payları oranında (paylar önceden belirlenmemişse eşit olarak) ayrılır ve hesabın alacak bakiyesinden kalan kısmı diğer müşterek hesap sahipleri için devam eder. Aracı Kurum vefat veya gaiplikten haberdar olması halinde ilgili vergi dairesinden vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar hesap blokeye alınır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde, Aracı Kurum ölümden haberdar olsun veya olmasın, diğer hesap sahiplerine yapacağı ödemelerden ve teslimatlardan dolayı vergi dairelerine ve ölen hesap sahibinin mirasçılara karşı doğan sorumlulukları, hayatta olan hesap sahipleri müştereken ve müteselsilen üzerlerine almış sayılır.

Münferit yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda, yatırım işlemi yapılabilmesi için; tüm hesap sahiplerinin bu Sözleşmeyi imzalamış olması ve genel müşterilerde Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanı'nın bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahibi iki kişiden fazla olsa dahi sadece tek hesap sahibinin uygunluk testi yapmış olması yeterli sayılır. Tüm hesap sahiplerinden en az birinin uygunluk testi yapmış olması koşuluyla, işlemi talep eden kişinin uygunluk testi olmasa dahi, en muhafazakâr test sonucu dikkate alınarak işlem gerçekleştirilir. Muhafazakârlığın değerlendirilmesinde sadece uygunluk testi sonuçları dikkate alınır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için verdikleri üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz. Ancak, müşterek hesap sahipleri aynı tarihte aynı konuda farklı bir tasarruf ve işlem talep ettikleri takdirde; **Aracı Kurum, hesap sahiplerinin aralarındaki ihtilaf giderilinceye ve durum müşterek bir yazı ile Aracı Kurum'a bildirilinceye kadar bu tasarruf ve işlemleri yerine getirmekten imtina edebilir. Aracı Kurum, Müşteri talimatına istinaden, müşterek hesaptaki alacak bakiyesini, bir banka nezdindeki vadesiz müşterek veya şahsi mevduat hesabına yahut hesap sahipleri adına Aracı Kurum nezdinde mevcut veya açtıracakları müşterek veya şahsi hesaplardan herhangi birine re'sen alacak kaydetmeye, hesap sahiplerinin Aracı Kurum nezdinde mevcut veya açtıracakları şahsi veya diğer müşterek hesaplarından, bu Sözleşme'nin konusunu teşkil eden müşterek hesaba gerekli virman ve aktarmaları yapmaya yetkilidir. Müşterek hesap sahiplerinin Sözleşme konusu hesaplarda mevcut ve ileride mevcut olabilecek nakit ve her tür Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, müşterek hesap sahiplerinden herhangi birinin Aracı Kurum'a karşı doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinden ötürü, herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın Aracı Kurum'un rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı vardır. Aracı Kurum bunları paraya çevirmeye ve kısmen veya tamamen alacaklarına mahsup etmeye yetkilidir.**

3.1.6 Tasarruf Yetkisi ve Temsilci ile Vekiller

Müşteri adına Aracı Kurum nezdindeki işlemlerde gerçek kişi Müşteri ve/veya Müşteri tarafından noter tasdikli vekaletname ile yetkilendirilen kişi/ler/tüzel kişi müşterinin imza yetkileri imza örnekleri ile birlikte Aracı Kurum'a sunulan kişiler tasarruf yetkisine sahiptir. Temsilcilerin ve/veya temsil derecelerinin geri alınması ve/ veya değişmesi, vekaletname ile verilen yetkilerin geri alınması halinde, Müşteri tarafından bu durum derhal Aracı Kurum'a bildirilir. **Mevzuatın öngördüğü belgelerle birlikte bu kimselerin yetkilerinin geri alındığı ya da değiştirildiği Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirilmedikçe, tasarruf yetkileri yürürlükte kalır ve Müşteri değişiklik bildirimlerinin yapılmamasından dolayı doğacak zararlardan sorumlu olur. Aracı Kurum tarafından temsilci/ lere Müşteri ile ilgili yapılan bildirimler, aynı zamanda Müşteri'ye yapılmış sayılır. Genel vekâletnamelerde özel olarak bir yetki daraltılması yapılmış olmadıkça, vekâletnameyi sunan vekillerin Aracı Kurum ile yaptıkları işlemler ile ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi Aracı Kurum'a karşı temsil yetkisini de haiz oldukları kabul edilir. Müşteri, işlemleri gerçekleştirmek üzere üçüncü kişi ve/veya kişilere vekalet vermesi halinde, vekalet verdiği kişilerin yaptıkları işlemlerin bizzat kendi seçimi ve kararı sonucunda yapılmış sayılır ve kendi nam ve hesabına sonuç doğurur. Yetkilendirmiş olduğu vekilin yaptığı işlemlerin Müşteri'nin ihtiyaçlarına uygun olmaması, özel risk unsurları barındırması dolayısıyla ya da piyasada oluşacak fiyat hareketleri ve benzeri koşulların Müşteri'nin pozisyonu aleyhine gelişmesi sonucunda, vekilin kusurlu hareketleri sebebiyle ve/veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sebeplerle yatırılan para tutarının üstünde dahi olabilecek zarara uğraması durumunda Müşteri, Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Aracı Kurum'a rücu etmeyeceğini kabul eder. Müşteri'nin ya da kendisine imza ve tasarruf yetkisi verilmiş olan üçüncü bir kişinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanmasından doğan her türlü sonuçtan Müşteri sorumludur. Müşteri ya da temsilcisinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanması durumu Aracı Kurum'a Müşteri'nin yetkili kişilerince imzalanmış bir yazı ile tebliğ ve teslim edilmiş olmadıkça, Aracı Kurum'a bu yüzden hiçbir sorumluluk yüklenemez. Bu hususların ilan edilmiş ya da yayın organlarında yayınlanmış olması da Aracı Kurum'u, özel yazılı bildirim olmadıkça herhangi bir sorumluluk altına sokmaz. Aracı Kurum, kendisine anılan özel yazılı bildirimde bulunulmadıkça, Müşteri'yi ya da onun temsilcilerini" Müşteri tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunmuyorsa vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığının tespiti bakımından ilgili mevzuatta yer alan söz konusu testler vekil bakımından uygulanır. Aracı Kurum, Müşteri'nin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliğini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini adı geçenlerin Aracı Kurum'da doldurulan belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler. Aracı Kurum imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu olmaz. Evlilik birliği içinde anne veya babadan herhangi biri tek başına**

veli sıfatıyla küçüğü temsil edebilir. Bu durumda Aracı Kurum, eşlerden her birinin diğerinin rızasıyla işlem yaptığını varsayar. Evlilik birliği devam ederken, anne veya baba veli sıfatı ile çocuk adına açılan hesapta işlem yapılabilir. Anne veya babadan birinin vefatı halinde sağ kalan, boşanma halinde ise mahkemece velayet tevdi edilen anne veya baba, çocuk adına açılan hesapta işlem yapılabilir. Çocuk adına hareket eden veli, Sözleşmede düzenlenen yükümlülüklerin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul ve beyan eder. Ancak Aracı Kurum, kendi takdirinde olmak üzere çocuk adına açılan hesap ile bağdaşmayan hizmetleri sunmakla yükümlü değildir. Veli, Aracı Kurum tarafından çocuk adına açılan hesaba bağlı olarak verilen şifrenin yalnızca kendisi tarafından kullanılacağını, bunların çocuk veya üçüncü kişi tarafından kullanılarak işlem yapılması halinde, Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını ve çocuk tarafından gerçekleştirilen işlemlerden kendisinin sorumlu olduğunu kabul eder. Vasi/Kayyım, Müşteri adına hesaplarda işlem yaparken mevzuata uygun olarak hareket etmek, vasi/kayyım tayin edildiklerine ilişkin mahkeme kararını ibraz etmek ve Aracı Kurum'un gerekli gördüğü hallerde ilgili mahkemenin iznini almak zorundadır. Müşteri adına hareket eden vasi/kayyım Sözleşme'de düzenlenen Müşteri'nin yükümlülüklerinin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olduğunu ve yetkisini aşarak yapabileceği işlemlerden şahsen sorumlu olduğunu kabul eder.

3.2 Kimlik Tespiti

Müşteri, yürürlükteki 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Mevzuat hükümleri ve gelecekte yürürlüğe girecek mevzuat gereğince kendisinden istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve bu bilgilerin teyidi için gerekli belgeleri Aracı Kurum'a eksiksiz sunar. Bu talep Aracı Kurum tarafından ya da Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar aracılığı da yapılabilir. Müşterinin söz konusu bilgi ve belgeleri ibraz etmemesi halinde Aracı Kurum'un hesap açmama ve hesap açılmış olsa dahi talep edilen işlemi yapmama veya hizmet kanallarını kapama hakkı saklıdır. Aracı Kurum'a doğru ve gerçek bilgi veya belge vermek zorunludur. Bilgilerde bir değişiklik olması halinde Aracı Kurum'a derhal bildirilir.

3.3 Gerçek Faydalanıcının Beyanı

Bu Sözleşme kapsamında müşteri Aracı Kurum nezdindeki her türlü hesabında kendi adına ve hesabına hareket ettiğini tüzel ya da gerçek başka kişi adına ya da hesabına hareket etmediğini beyan eder. Başka kişi adına ya da hesabına hareket edilen hallerde, 5549 sayılı Kanun'un 15. Maddesine ve ilgili yürürlükteki mevzuat kapsamında uygun olarak, hesabına işlem yapılan tüzel ya da gerçek kişinin kimlik bilgileri derhal ve yazılı olarak Aracı Kurum'a bildirilir.

3.4 İmza İncelemesi

Aracı Kurum, müşterinin veya yetkili temsilcilerinin (vekilinin) kimlik ve imza incelemesini, başvuru formlarındaki ve Sözleşme'deki ve/veya Aracı Kurum'a veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlara sundukları imza sirküleri gibi diğer belgelerin üzerine attıkları örnek imzalarla karşılaştırarak yapar. Aracı Kurum müşterinin sunduğu bilgilerin doğrulamasını yapabilir.

3.5 Müşteri Sırrı

Aracı Kurum müşterilerine ait sırları ilgili yasal düzenlemeler tarafından yetkili olanlar dışında başkasına açıklamaz. Müşterinin, Aracı Kurum nezdinde bulunan kimlik ve işlem bilgilerinin gizliliği esastır. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve ilgili diğer mevzuattan kaynaklanan yükümlülükleri yerine getirmek ve SPK, MKK, MASAK, Takasbank, TSPB, Gelir İdaresi Başkanlığı/Vergi Daireleri ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymak amacıyla aktarılan bilgiler ve/veya veriler bu kapsamda değildir. **Ayrıca bir gizlilik Sözleşmesi imzalanmış olması koşuluyla Aracı Kurum'un sunduğu yatırım ürün ve hizmetler kapsamında hizmet veren kurumlar, risk yönetimi kapsamında diğer yatırım ve finansal kurumlar ve denetim firmaları ile paylaşılan bilgiler müşteri sırrı ihlali niteliğinde değildir.**

4. Müşteri Sınıflandırması

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

4.1 Genel Müşteri

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

4.2 Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenler

"Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriye ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için mevzuatta sayılan kuruluştan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri'nin, profesyonel müşteri kriterlerini sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce Müşteri'ye uygulanmış olan uygunluk testi sonuçları geçerliliğini yitirir. Müşteri, ilgili mevzuat gereği Aracı Kurum tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, profesyonel müşteri olduğuna dair tevsik edici belgeleri, Aracı Kurum'a teslim edeceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, profesyonel müşteri niteliklerini haiz olmasına rağmen, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği takdirde, bu talebini Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirir. Bu durumda Müşteri, genel müşteri olarak sınıflandırılır. Genel müşterilerden bu nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve SPK mevzuatındaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, Aracı Kurum'un sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir.

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

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

5. Merkezi Karşı Taraf Uygulaması

Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti, Takasbank'ın, alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı ise alıcı konumuna geçerek, bu hizmeti verdiği piyasalarda gerçekleştirilen işlemlerin takasının tamamlanmasını teminat, garanti fonu ve tahsis edeceği sermayesi ile taahhüt ettiği hizmettir. Merkezi karşı taraf hizmeti, hukuki ve finansal sonuçları itibarıyla hem piyasa katılımcıları tarafından tercih edilen hem de denetim otoriteleri tarafından zorunlu olarak uygulanması talep edilen bir finansal piyasa altyapı hizmetidir. Merkezi karşı taraf kapsamında verilen hizmetler ve belirlenen yükümlülükler MKT üyelerine yöneliktir. Aracı Kurum da bir MKT üyesidir. **MKT hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerde, Takasbank'a tevdi edilen teminatlar içerisinde müşteriye ait teminatların bulunması halinde yasal düzenlemeler gereği Aracı Kurum müşteri hesapları hakkında Takasbank'a bilgi ve belge sunmakla yükümlüdür. MKT kapsamında izlenen hesaplarda teminat açığı yaşanması halinde Aracı Kurum, müşteri hesaplarından takas, mahsup ve rehin hakkını kullanma hakkına sahiptir.**

6. Uygunluk Testi

6.1 Uygunluk Testinin Amacı

Aracı Kurum ya da Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar sunulan ürün veya hizmetin müşteriye uygun olup olmadığını değerlendirmek ve müşterinin ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit etmek için müşteriye uygunluk testi yapar. Uygunluk testi belirli aralıklarla yenilenebilir. Müşteri, uygunluk testini yapmaması ya da eksik bilgi vermesi halinde, Aracı Kurum'un hangi ürün ya da hizmetlerin kendisine uygun olduğunu tespit etme imkânı olmayacağını ve bu durumun bazı Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin kendisine verilememesi sonucunu doğurabileceğini ve bu durumda doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul eder. Müşteri, kendisine uygun olmadığı tespit edilen ürünleri, ancak ilgili ürüne ait riskleri bildiğini ve bu risklere rağmen ürüne ilişkin işlem yapmak istediğini belirten yazılı bir beyan ile talep edebilir. Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü (münferiden temsil edilen) müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk ve yerindelik testlerinin uygulanması yeterli olup, hesabın teselsülsüz (müştereken temsil edilen) müşterek hesap olması halinde tüm hesap sahiplerine testlerin uygulanması ve en muhafazakâr sonucun işlemlerde esas alınması gerekir. Vekâleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından müvekkil tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunuyorsa, vekil müvekkilin bu talimatına uygun hareket etmekle yükümlü olduğundan, testler ile ölçülen hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak, yaşı ve mesleği, eğitim durumu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı gibi bilgiler yalnızca müvekkil bakımından aranır. Böyle bir talimatın bulunmadığı durumlarda, vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit bakımından söz konusu bilgiler vekil bakımından uygulanır. Profesyonel müşterilere uygunluk testi yapılmaz. Tüzel kişi müşterilere ise uygunluk testi yapılmasını Aracı Kurum talep edebilir. Ayrıca, tüzel kişiliği olmaksızın hesap açılabilen kişilerden işlem yapmaya yetkili kişiye uygunluk testi yapılır. Uygunluk testi ve güncellemeleri elektronik ortamda yapılabilir. Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar söz konusu bilgileri vermemeleri hususunda müşteriye telkinde bulunamaz. Müşterinin uygunluk testi için Aracı Kurum'a veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlara bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumlar hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda müşteriye yazılı olarak uyarır.

6.2 Uygunluk Testi Yapılmayan Durumlar

Ürün veya hizmetin müşterinin kendi talebi doğrultusunda sunulması şartı aranmaksızın Aracı Kurum'un veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların uygunluk testi yapmakla yükümlü bulunmadığı hususunda müşterinin bilgilendirilmesi şartlarıyla; (a) Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları (b) Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapması zorunlu değildir. Müşteri'nin sayılan işlemleri yapacak olması nedeniyle uygunluk testini yapmaktan imtina etmesi halinde; Aracı Kurum, ileriki dönemde Müşteri'nin uygunluk testi gerektiren farklı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni talep etmesine rağmen uygunluk testi olmaması nedeniyle ilgili işlemi gerçekleştirememesinden sorumlu olmayacaktır. Müşteri, söz konusu ürünleri Aracı Kurum'dan talep etmeden önce risklerini ve kendine uygun olup olmadığını değerlendireceğini, değerlendirdikten sonra talep ettiği ilgili ürünlere bağlı risklerin gerçekleşmesinden doğabilecek tüm kayıp ve zararların karşılanmasından sorumlu olacağını kabul eder.

Bu uygunluk testi yapılmayan durumlara ek olarak;

Müşteriye ulaşmak için Aracı Kurum tarafından gerekli girişimlerde bulunulmasına rağmen kendisinden kaynaklanmayan nedenlerle Aracı Kurum tarafından ilgili müşterilere ulaşılamaması veya Aracı Kurum'un yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin yetkilendirildiği tarihten itibaren müşterinin herhangi bir işlem talebinde bulunmaması,

Aracı Kurum'un yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin yetkilendirildiği tarihten itibaren herhangi bir işlem yapma

talebinde bulunmuş olan müşterilerin, uygunluk testinin yapılması için yatırım kuruluşu tarafından gerekli girişimlerde bulunulmasına rağmen, bilgi vermeyi ve/veya testi yapmayı reddetmesi veya testi yapmaktan imtina etmesi halleri için geçerli olmak üzere ve müşteriye ulaşılamadığına ve/veya testin yapılması için Aracı Kurum tarafından gerekli girişimlerde bulunulduğuna ilişkin tevsik edici bilgi, belge ve kayıtların saklanması kaydıyla, bahse konu müşteriler için ilgili yükümlülüğün yerine getirilememesi nedeniyle Aracı Kurum sorumlu tutulmaz.

6.3 Ürün ya da Hizmetin Uygunluk Testine Uygun Olmaması

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

7. Risk Bildirimi

7.1 Genel Risk Bildirimi

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçası olarak Müşteri'ye onaylatılır ve Müşteri ile paylaşılır.

7.2 Özel Risk Bildirimi

Aracı Kurum alım satım aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini "ürün risk bildirim" ile müşteriye açıklar. "Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Özel Risk Bildirim Formları" bu Sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

8. Ücret, Komisyon, Masraf ve Diğer Maliyetler

Aracı Kurum tarafından müşteriye sunulan yatırım hizmetlerinden kaynaklanan borsalar, yetkili saklama ve takas kuruluşları, TCMB, diğer kuruluşlar veya sair yetkili kişi veya kurumlarca Aracı Kurum'dan talep edilebilecek tüm ücret, komisyon, masraf veya diğer maliyetleri başka bir talimat almaya gerek olmadan Müşteri'den tazmin edilir. Müşterinin ödemekle yükümlü olduğu ücret ve masraflar "masraf, komisyon ve ücret listesi", ürün risk bildirim formları, yatırımcı bilgi formu, müşteri emir formu, işlem talimat formu, işlem sonuç formu gibi yatırım hizmetine ilişkin diğer dokümanlar ile müşteriye bildirilir. Bu ücretlerin artışı ilgili mevzuatına uygun olarak müşteriye yatırım ekstresi (hesap özeti), e-posta gibi kalıcı veri saklayıcısı ile bildirilir. Anlık tahsil edilenler işlem anında müşteriye bildirilir. Bildirilen ücret, masraf ve komisyonlar müşteriden nakden veya hesabından tahsil edilir. Damga vergisi (DV), BSMV gibi her türlü yasal yükümlülük ile YTM'ye ödenen aidatlar ve diğer maliyetler ile stopaj yoluyla Aracı Kurum tarafından tahsil edilen her türlü vergi müşteriye aittir. Bunların oran ve tutarlarında değişiklik olması halinde yürürlük tarihinden itibaren uygulanır. Tezgahestü piyasalarda gerçekleştirilecek işlemlerin takasının SPK veya ilgili düzenleyici kuruluş tarafından, merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluş nezdinde gerçekleştirilmesinin zorunlu tutulması durumunda Müşteri söz konusu takas işlemlerinden kaynaklanan masrafların kendisinden tahsil edilebileceğini kabul eder.

9. Müşteri Emirleri

9.1 Emirler İçin Ortak Esaslar

Müşteri emirlerini yazılı veya sözlü şekilde Aracı Kurum'a iletebilir. Alım satım aracılığı kapsamına giren tüm hizmetler için müşteri, Aracı Kurum merkez dışı örgüt (örn; şubeleri) genel müdürlük birimleri ve işlem niteliğinin uygun olması halinde telefon ve sms, internet, mobil ve benzeri diğer uygulamalar ve faks gibi alternatif satış kanalları üzerinden emir verebilir. Müşteri, ilgili Yatırım Kuruluşu'nun sunduğu Elektronik Ortamlardan faydalanırken Sözleşme, Mevzuat ve/veya piyasa kurallarına uyacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşterinin emirlerini açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde iletmesi esastır. Bu emirlerin şekli, içeriği ve gönderimi ilgili mevzuat hükümlerine tabidir. Müşteri, emrinin/talimatının belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda Aracı Kurum'un Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde yerine getirmiş sayılacağını kabul eder. Aracı Kurum, açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini yerine getirmekle yükümlü değildir. Müşteri, elektronik ortamlarda meydana gelecek bağlantı sorunları, aksaklıklar veya sistem arızaları durumunda, Emirleri, çalışan diğer alternatif sistemlerle veya müşteri temsilcisiyle irtibata geçerek iletir. İlgili Yatırım Kuruluşu bağlantı sorunları, aksaklıklar veya beklenmedik sistem arızaları nedeniyle ortaya çıkan kayıplardan veya kaçırılmış işlem fırsatlarından ağır ihmal ve kusuru olmadığı sürece sorumlu değildir. Aracı Kurum kusurlu olmadıkça emirlerin geç uygulanmasından veya hiç uygulanmamasından dolayı müşterinin zarara uğramasından sorumlu tutulamaz. Aracı Kurum kayıtlarıyla müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Aracı Kurum, kusuru dışındaki haller dışında, sorumlu değildir. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya alım satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kar ve zarardan sorumludur. SPK'nın türev araç, kredili alım, ödünç alım ve açığa satış işlemlerine ilişkin düzenlemeleri hariç kalmak üzere Müşteri'nin, satım emri/talimatı verdiği Sermaye Piyasası Araçlarının, satım emrinin/talimatının verildiği an itibarıyla Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunması zorunludur. Müşteri, emirlerinin/talimatlarının gerçekleştirildiğine dair kendisine telefon, faks veya internet ve/veya diğer elektronik ortamlar ile yapılan bildirimde, diğer bildirimlerin yanısıra, geçerli olacağını kabul ve beyan eder. Müşteri'den alınan emir/talimatlar için SPK'nın III-45.1. sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde belirlenen esaslara göre Müşteri Emir Formu ve emre/talimata konu Sermaye Piyasası Aracının cinsine göre Seans Takip Formu veya Türev Piyasalar Emir Takip Formu düzenlenir. Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini yerine getirmek üzere Borsa'ya veya işlemin yapılacağı piyasalara iletmeden önce Müşteri'den sözlü emirlerini yazılı şekle dönüştürülmesini talep etme hakkına sahiptir. Devlet iç borçlanma senetleri için verilen emirlerde işlemin valör tarihi Müşteri tarafından belirlenir. Valör tarihi belirtilmemiş emirler aynı gün valörlü olarak girilir. Aracı Kurum emir alınabilecek saatleri ayrıca tespit edebilir. Emirlerle/talimatlara ilişkin olarak bu maddede düzenlenmeyen hususlarda ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

9.2 Yazılı Emirler

Yazılı emirler müşteri tarafından ıslak imzalı veya elektronik imza ile Aracı Kurum'a gönderilen emirlerdir. Talimat teyidi, talimat üzerindeki imza ile Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Aracı Kurum tarafından yapılabilir.

9.3 Sözlü Emirler

Kayıtlı telefon, faks, e-posta, internet vb. kullanılmak suretiyle kalıcı veri sağlayıcısı ile imza alınmaksızın müşterilerden emir alınabilir. Bu emirler sözlü emir niteliğindedir. **Sözlü emirlere istinaden işlem yapıldıktan sonra en geç gün sonuna kadar müşteriye İşlem Takip Formu ve İşlem Sonuç Formu gönderilir ve ayrıca yazılı talimat aranmaz. İşlemin niteliği ve yapılış şekli gereği, müşteri ile yapılan görüşme sonucunda talimatın alınması ve işlemin sonuçlandırılmasının eş anlamlı olduğu veya işlemin karşılıklı ya da tek taraflı tekliflerin iletilmesi suretiyle talimat ve sonuçlanma aşamasının aynı anda gerçekleştiği ve benzeri haller için "işlem talimat formu" ve "işlem sonuç formu"nun yasal düzenlemelerdeki bilgileri içerecek şekilde tek bir form olarak düzenlenmesi mümkündür. Müşteri, imzaladığı**

talimatını faks olarak gönderebileceği gibi müşteri imzası Aracı Kurum tarafından görülebilecek şekilde taranmış (scan edilmiş) olarak e-posta veya başka kalıcı veri saklayıcısı ekinde de gönderebilir. Bu yollarla gönderilen talimatlar teyidi yapıldıktan sonra işleme alınır. Teyit, talimat üzerindeki imza ile Aracı Kurum kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Aracı Kurum tarafından yapılır. Aracı Kurum gerek görürse işlemde önce telefon teyidi yapabileceği gibi, işlemi gerçekleştirdikten sonra en geç gün sonuna kadar SMS, e-posta vs. yolu ile alınan emirlerin sonuçları ile ilgili bilgilendirme de yapabilir. Talimat üzerinde yanlışlık, eksiklik, değişikliklerden, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, teknik sebeplerden, iletişim cihazlarının çalışmaması, arızalanması nedeniyle Aracı Kurum'un talimatı yerine getirememesinden dolayı, kusuru olmaması şartıyla, Aracı Kurum sorumlu olmaz. Müşteri iletişim aracının güvenlik riskleri de dahil işlemin tüm risklerini üstlenir. Müşteri tarafından Aracı Kurum'a bildirilen faks numaraları ile e-posta adresleri Aracı Kurum kayıtlarında iletişim adresi olarak kullanılabilir, Aracı Kurum bu adresler dışındaki adreslerden gelen talimatları işleme alıp almamakta serbesttir. Telefon ile alınan müşteri emirlerine ilişkin ses kayıtlarının, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin Aracı Kurum'a ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini içeren toplu dökümünün, internet üzerinden alınan emirler de dahil her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere emri ileten müşterilere ilişkin IP (Internet Protokol) numaraları kayıtlarının, emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtları, gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde Aracı Kurum tarafından tutulması zorunludur. Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini yerine getirmek üzere Borsa'ya veya işlemin yapılacağı piyasalara iletmeden önce Müşteri'den sözlü emirlerini yazılı şekle dönüştürülmesini talep etme hakkına sahiptir.

10. Menkul Kıymetlere İlişkin Özel Hükümler

10.1 Menkul Kıymetlere İlişkin Teminatlar

Müşteri tarafından Aracı Kurum'a alım emri verilen Sermaye Piyasası Araçları bedellerinin, Aracı Kurum tarafından mevzuatta düzenlenen sınırların altında kalmamak üzere belirlenen tutardaki teminatın nakit ve/veya Sermaye Piyasası Aracı cinsinden emir iletilmeden önce, Aracı Kurum'da ya da Aracı Kurum lehine emir iletime aracılık eden kurumlar nezdinde blokeli olarak bulundurulması şarttır. Aksi halde Aracı Kurum, Müşteri'nin emrini kabul etmeyebilir. Menkul kıymet işlemlerinde Müşteri, Aracı Kurum'un belirlemiş olduğu teminat kabul edilebilecek kıymetlerin, güncel teminat oranlarının ve teminatlandırma süreçlerinin yaptıkları işlemlere uygulanmasını kabul eder. **Bu madde çerçevesinde Aracı Kurum tarafından teminat olarak alınan nakit ve/veya Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, işbu Sözleşmedeki takas, mahsup, hapis rehin maddesi çerçevesinde, ayrıca Müşteri'nin herhangi bir talimatı/onayı aranmaksızın, ilgili işlem uyarınca Müşteri'nin yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirilinceye kadar blokaj uygulanır.**

10.2 Menkul Kıymet İşlemlerinin Takası ve Tasfiyesi

Müşteri, kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen (i) menkul kıymet alım emirlerinde, alım bedeli, masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonların Aracı Kurum nezdindeki hesabına borç olarak; (ii) menkul kıymet satım emirlerinde satım bedelinin Aracı Kurum nezdindeki hesabına alacak olarak; masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçların ise borç olarak kaydedileceğini kabul eder. Aracı Kurum tarafından gerçekleştirilen işlemlerde valör tarihi yetkili merkezi takas kuruluşunun düzenlemelerine ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenir. Alım satım işlemlerinin sonuçlarının takibi, Müşteri sorumluluğundadır. Alım veya satım Emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, emir verdiğini ispatla yükümlüdür. Gerçekleşen işlemler müşteriye Aracı Kurum tarafından en geç gün sonunda olmak üzere işbu Sözleşme'de belirtilen sürede ve şekilde bildirilir. Aynı gün, alınan ve satılan sermaye piyasası aracının cins, miktar, fiyat veya primi ile müşteriye tahakkuk ettirilen komisyon gider ve karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlenen İşlem Sonuç Formu ve Türev Araç İşlem Sonuç Formu müteselsil numara taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenlenerek müşteri ile yapılacak Sözleşme uyarınca elektronik ortamda müşteriye gönderilir veya Müşteri'nin formlara elektronik ortamda erişimi sağlanır. Müşteri'nin elektronik ortamda gönderi alacak elektronik posta adresinin bulunmaması veya formlara elektronik ortamda erişim sağlamayı tercih etmemesi halinde posta ile gönderi konusunda

bu Sözleşme'de belirlenen esaslara uyulur. Müşteri'nin takası henüz gerçekleşmemiş hisse senedi alımı işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonu için ilgili mevzuatta belirtilen oranda net varlığının bulunması zorunludur. Aracı Kurum daha yüksek bir teminat oranı belirleyebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken öncelikle aynı hisse senedi için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek Müşteri'nin Aracı Kurum'a karşı hisse senedi alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır. Aracı Kurum ilgili mevzuatta tanımlandığı şekilde takas süresini aşmamak üzere herhangi bir teminat almaksızın alım emri kabul edebilir. Kredili olmayan bir alım emri nedeniyle Müşteri'nin ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamının veya bir kısmının takas günü itibarıyla Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında bulunmaması durumunda, takas tarihini izleyen 3 (üç) iş günü içerisinde Aracı Kurum tarafından;

(a) Müşteri ile kredili işlem Sözleşmesi bulunması halinde Müşteri'nin yazılı veya sözlü onayı alınarak; kredili işlem Sözleşmesi bulunmaması halinde ise Müşteri ile Sözleşme akdetmek suretiyle, işlemin ilgili mevzuat hükümleri açısından sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemi sayılması veya; (b) alım emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile Müşteri namına alınan sermaye piyasası araçlarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmı satılarak borç tutarının tahsil edilmesi veya; (c) ilgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüt tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır. Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde yukarıda belirtilen borç ve alacak kayıtları sonucunda hesabında kalan alacak bakiyesi, Müşteri'nin bu Sözleşmenin ekindeki Müşteri'nin Aracı Kurum Nezdindeki Hesabındaki Alacak Bakiyesi ile ilgili Genel Talimatı'nda belirlediği şekilde değerlendirilir. Müşteri, bu işlemler nedeniyle ortaya çıkan her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını kabul ve taahhüt eder. Müşteri takas ve tasfiye sürecinde, karşı üyenin/üyelerin veya para ya da varlığın yatırıldığı banka veya aracı kuruluşların ödeme güçlüğüne düşmesi veya herhangi bir şekilde geri ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda Aracı Kurum'dan herhangi bir talebi olmayacağını kabul ve taahhüt eder. Bu Sözleşme'nin ekindeki Müşteri'nin Aracı Kurum Nezdindeki Hesabındaki Alacak Bakiyesi ile ilgili Genel Talimatı'nda (aa) veya (ab) bendini işaretleyen Müşteri'nin, alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç, alacağın ödenebilir hale geldiği gün saat 13:00'a kadar Aracı Kurum'a iletmesi gereklidir. Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde Aracı Kurum nezdindeki hesabına ilişkin borç ve alacak kayıtları sonucunda kalan alacak bakiyesi, (a) Aracı Kurum nezdindeki hesabına yatırılır, (b) Aracı Kurum tarafından piyasa koşullarına göre belirlenen asgari işlem tutarının üzerinde olması koşuluyla Müşteri hesabına günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilebilir, (c) satılabilir katılma payı miktarı ve pay değeri dikkate alınarak belirlenen tutar, TEFAŞ'ta işlem gören ve/veya alım satımına aracılık yapılan yatırım fonu katılım paylarının alımında kullanılabilir. Müşteri'nin günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilen alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç, alacağın ödenebilir hale geldiği gün saat 13:00'a kadar, yatırım fonu katılma payı alımında değerlendirilen alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç alacağın ödenebilir hale geldiği gün ilgili fonun işlem görme saatleri içerisinde Aracı Kurum'a iletmesi gereklidir. Aracı Kurum tarafından günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilen Müşteri'nin alacağından elde edilen gelir, söz konusu işleme ilişkin her tür masraf ve sair yükümlülükler ile vergi, resim ve harçlar düşüldükten sonra Müşteri'nin hesabına alacak kaydedilir. Aracı Kurum tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde belirtilen kayıtlar sonucunda hesabında kalan borç bakiyesi Müşteri'nin kendi hesabından karşılanmak suretiyle ödenir. Müşteri'nin hesabında borç tutarını karşılayacak nakit mevcudunun bulunmaması durumunda, Müşteri'nin borç bakiyesini işlemlerin valör tarihi olan takas günü Aracı Kurum'a ödemesi zorunludur. Müşteri'nin borcunu takas saatine kadar ödememesi halinde, Sözleşme'nin Aracı Kurum'un rehin, hapis, takas, mahsup hakkına ilişkin maddesi ile temerrüt, temerrüt faizine ilişkin maddesinde yazılı hükümler saklı kalmak kaydıyla, Müşteri'nin alım emrinin gerçekleştirildiğini hâlihazırda bilmesi durumunda, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki varlıklarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmı Aracı Kurum tarafından satılarak borç tutarı tahsil edilecek veya aksi durumda Aracı Kurum tarafından Borsa'nın ilgili yönetmelik hükmü ya da genel hükümler uygulanarak temerrüt tasfiye edilir. Aracı Kurum, alım/satım aracılığı yaptığı Müşteri'nin, takas yükümlülüklerini yerine getirebilmesini teminen, Müşteri hesabındaki tutarları, Müşteri'den ayrıca bir talimat alınmaksızın Müşteri namına, yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırır. Takas yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde, Müşteri hesabında bulunan Türk Lirası cinsinden nakit varlıkların yeterli olmaması durumunda hesapta bulunan döviz ve Sermaye Piyasası Araçları, Aracı Kurum tarafından uygun görülecek kurlar/fiyatlama üzerinden Türk Lirası'na dönüştürülerek yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırılacaktır. Sermaye Piyasası Araçları en likitten başlamak suretiyle nakde çevrilir.

Müşteri, bu madde çerçevesinde yapılan nakde çevirme işlemlerinde Sermaye Piyasası Araçlarının seçimine ve kullanılan kurlara/fiyatlamaya itiraz etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

II. YATIRIM HİZMETİNİN SUNULMASI

Bu Sözleşme çerçevesinde Aracı Kurum tarafından sunulan yatırım hizmet ve faaliyetleri, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılan ilgili tebliğlerde düzenlenen, işlem aracılığı, portföy aracılığı ve sınırlı saklama faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmektedir. Aracı Kurum, söz konusu faaliyetleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabi olarak gerçekleştirmektedir.

11. Alım Satım Aracılığı

11.1 İşlem Aracılığı

11.1.1 İşlem Aracılığına İlişkin Genel Hükümler

İşlem aracılığı faaliyeti, müşterilerin pay ve pay endekslerine veya paylara dayalı türev araçlar hariç olmak üzere sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, (a) borsalar ya da Borsa İstanbul A.Ş. tarafından kurulan ve Takasbank tarafından yönetilen "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu" ("TEFAS") dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine; (b) portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna (c) kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere yurt dışında herhangi bir borsaya veya teşkilatlanmış pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışı yerleşik yetkili kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirilebilir. Aracı Kurum, satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra bu sermaye piyasası araçlarının bedeli olarak tahsil ettiği tutardan komisyon, BSMV, diğer vergi ve giderleri düşükten sonra kalan tutarı takas tarihinde müşterinin hesabına alacak kaydeder. Müşteri, takas ve saklama kuruluşunda adına saklamada bulunan sermaye piyasası araçlarını Aracı Kurum aracılığıyla borsada satması durumunda, takas tarihinde Aracı Kurum'un menkul kıymet teslim yükümlülüğü sona erinceye kadar, Aracı Kurum'un bu menkul kıymetleri emrin verildiği tarihte hesabına virman ettirmeye veya üzerine bloke koymaya yetkili olduğunu kabul eder. Sermaye piyasası araçları müşteri hesabına Aracı Kurum'un emanetinde kaldığı süre içinde, sermaye piyasası araçlarıyla ilgili mali haklar, Aracı Kurum tarafından tahsil edilerek müşteri hesabına alacak kaydedilir.

Ayrıca sermaye piyasası araçlarıyla ilgili senet değişimi ve benzeri işlemler de Aracı Kurum tarafından yerine getirilir. Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler/talimatlar Aracı Kurum tarafından ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde Müşteri'den/ emir iletimine aracılık yapan yatırım kuruluşundan alınır ve yerine getirilir. Müşteri ilgili mevzuatın öngördüğü kurallara uyacağını ve emirlerini/talimatlarını bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğunu kabul eder. Aracı Kurum'un sunduğu işlem aracılığı kapsamında yapılacak Sermaye Piyasası Aracı alım satım işlemleri, bu işlemlerin nakit ve kıymet takası ile Sermaye Piyasası Araçlarının mali haklarının kullanımı konusunda ilgili borsa, yurtiçi/yurtdışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu ve yetkili takas kuruluşları tarafından belirlenen kurallar uygulanır. Söz konusu işlemlerde Aracı Kurum'un tutmuş olduğu kayıtlar esas alınır. Aracı Kurum, tezgahüstü türev araç işlemleriyle ilgili olarak, müşterilerin kesinleşmiş nakit alacaklarını müşteri talebi üzerine, en geç 3 (üç) iş günü içinde tam ve nakden öder.

11.1.2 VİOP'ta İşlem Gören Türev Araçlara İlişkin Özel Hükümler

VİOP'ta işlem gören türev araçların alım satımına ilişkin özel hükümler ayrıca düzenlenmiş olup, söz konusu hükümler bu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası niteliğindedir. Müşteri'nin Aracı Kurum ile VİOP üzerinden türev araçların alım satımına ilişkin yatırım işlemi gerçekleştirmek istemesi halinde VİOP'ta işlem gören türev araçlara ilişkin hükümlerin Müşteri tarafından ayrıca kabul edilerek, onaylanması gerekir.

11.1.3 Yurt Dışı Borsalarda Gerçekleştirilen Menkul Kıymet ve Türev Araçlar İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler

Müşteri, Aracı Kurum ile mevcut ve/veya ileride açılacak yurt dışı borsalar üzerinden gerçekleştireceği Menkul Kıymet ve/veya türev araçlara ilişkin işlemlerde işbu Sözleşme'de yer alan hükümler ile birlikte ayrıca ilgili Sermaye Piyasası Aracının işlem gördüğü yurt dışı borsa kurallarının geçerli olacağını kabul eder. Aracı Kurum'un Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik kuruluşun Müşteri'nin talep ettiği işlemlerle ilgili olarak talep edebileceği teminatlar, ek teminatlar veya sair koşullar da Aracı Kurum tarafından Müşteri'ye derhal bildirilir, **bunların tamamlanması ve yurt dışında yerleşik kuruluşla iletilmek üzere Aracı Kurum'a tesliminin sorumluluğu, Müşteri'ye aittir.** Müşteri bu kapsamda gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili olarak ilgili yurt dışı borsanın ve/veya Aracı Kurum'un Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik kuruluşun talep edeceği her türlü bilgi, belge ve sair talepleri derhal sağlamakla yükümlüdür. **Müşteri ayrıca ilgili Sermaye Piyasası Aracının işlem gördüğü yurt dışı borsanın bulunduğu ülke mevzuatına Aracı Kurum ile gerçekleştirilen işlemler gerekli kıldığı ölçüde uyumlu davranmakla yükümlüdür.** Aracı Kurum, Müşteri'nin vereceği alım ve/veya satım emirlerini yurt dışında bulunan borsaya iletmekle müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş olur. **Aracı Kurum'un emrin gerçekleştirileceği konusunda hiç bir garanti ya da taahhüdü yoktur.** Aracı Kurum, Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik bulunan kuruluş ile akdettiği/akdedeceği Sözleşmeler uyarınca bu konuda en iyi gayreti gösterir. Verilen emrin herhangi bir sebeple gerçekleşmemesi halinde de Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğu olmaz. Yurt dışı borsada gerçekleştirilen işlemler ve bu işlemlerle bağlantılı olarak yurt dışında yerleşik kuruluşun talep edeceği masraf, komisyon, vergi ve her türlü benzeri mali yükümlülükleri tüm ferileri ile birlikte tamamının gecikmeksizin ve derhal Müşteri öder. Söz konusu mali yükümlülüklerin Aracı Kurum tarafından karşılanması halinde; Müşteri Aracı Kurum'un ilk talebi üzerine derhal ödemekle yükümlüdür.

11.1.4 Repo-Ters Repo İşlemlerine İlişkin İşlem Şartları

Repo ve ters repo işlemleri BİST ve/veya BİST dışında yapılır. BİST dışında yapılan repo veya ters repo işlemleri ile ilgili olarak düzenleyeceği dekontları imzalamak, ödemeleri yapmak ve kabul etmek, bu Sözleşme'nin ve dekontların gereklerini yerine getirmek üzere Aracı Kurum'un görevlendirdiği ve kendilerine usulüne göre temsil ve ilzam yetkisi verdiği kişileri, Müşteri ise bu Sözleşme'de belirtilen esaslar çerçevesinde tasarruf yetkisi olan kişileri yetkili kılmıştır. BİST Borçlanma Araçları Piyasası bünyesinde yer alan Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı ile Pay Senedi Repo Pazarında yapılacak repo/ters repo işlemlerine konu Menkul Kıymetler için depo koşulu aranmaz. Repo-ters repo işlemlerinde vade, takvim günü olarak taraflarca ilgili menkul kıymetin itfa tarihini aşmamak kaydıyla serbestçe belirlenir ve belirlenen vade her iki tarafın onayı bulunmadıkça değiştirilemez. Repo ve ters repo işlemlerine ilişkin değerlendirme ve teminat koşullarında ilgili mevzuat hükümleri geçerli olur.

11.2 Portföy Aracılığı

Portföy aracılığı faaliyeti, işlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder. İşlem aracılığına ilişkin hükümler niteliğine uygun olduğu ölçüde portföy aracılığına da uygulanır. Müşteri, tezgahüstü türev işlemler dahil portföy aracılığı kapsamındaki tüm işlemlerine ilişkin alım-satım vs. emirlerini bu Sözleşme'nin müşteri emirlerini düzenleyen maddesine uygun olarak verebilir. Müşteri tarafından tezgahüstü türev araçların ve diğer Sermaye Piyasası Araçlarının alım satımına ilişkin Aracı Kurum'dan portföy aracılığı hizmeti talep edilmesi halinde, bu işlemlere ilişkin koşullar, Aracı Kurum ile Müşteri arasında ayrıca imzalanacak bu Sözleşme'nin eki niteliğindeki ek Sözleşmeler uyarınca düzenlenir.

12. Sınırlı Saklama Hizmeti

12.1 Sınırlı Saklama Hizmeti Genel Hükümler

Sermaye piyasası faaliyetleri sebebiyle veya emanetçi sıfatıyla veya idare etmek için veya teminat olarak veya her ne nam altında olursa olsun, sermaye piyasası faaliyetleriyle ilişkili olarak kayden veya fiziken tevdi veya teslim edilen

sermaye piyasası araçlarına ilişkin hizmetler saklama hizmetidir. Aracı Kurum yetkili olunan yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında, işlem aracılığı ve/veya portföy aracılığı yapmış olduğu sermaye piyasası araçlarının, aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığına ilişkin olarak ise halka arzına aracılık edilen Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması suretiyle veya emanetçi sıfatıyla bu Sözleşme hükümleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde sınırlı saklama hizmeti verebilir. Müşteri varlıklarının mutabakatı, müşteri hesaplarındaki nakit alacak bakiyelerinin kullanım esasları gibi konularda SPK mevzuatı uygulanır. Saklama hizmeti sunulan müşteriler ile müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az bir defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanır.

12.2 Sermaye Piyasası Araçlarının Teslimi ve Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Saklaması

Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları MKK'da ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda, Aracı Kurum hesabına Müşteri adına saklanır. Saklama hizmeti karşılığında Aracı Kurum tarafından ödenen giderler, Müşteri'den tahsil edilir. Müşteri'nin, yurt içinde saklanan Sermaye Piyasası Araçları için, Alo-MKK (444 0 655 (MKK)), MKK-Web (www.mkk.com.tr), Çağrı Merkezi ve SMS seçeneklerinden birisi ile MKK tarafından kendilerine verilecek sicil ve şifre bilgilerini kullanarak, hesapları üzerinde yatırımcı blokajı uygulamaları, genel kurul toplantılarına yönelik blokaj uygulamaları veya hesaplarına ilişkin bilgi alma imkanları mümkündür. Müşteri, gerek MKK'da hesap açılışı için gerekli olan sır niteliğindeki bilgilerinin, gerekse gerçekleştirmiş olduğu yatırım hizmet ve faaliyetlerinin, MKK ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunun sistemi ile uyumlu hale getirilmesi için bu bilgilerin Aracı Kurum tarafından söz konusu kuruluşlar ile paylaşılmasını kabul eder. **Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki hesabına üçüncü şahıslar tarafından yapılacak teslimatın kendi adına ve kendi rızası ile yapılmış olduğunu kabul eder. SPK Mevzuatı tarafından zorunlu tutulan haller haricinde Aracı Kurum'un, Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanan Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçlarını Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunca yapılan sigorta dışında ayrıca sigorta ettirme yükümlülüğü yoktur. Aracı Kurum tarafından söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının mevzuat gereğince her türlü zarara karşı ayrıca sigorta ettirilmesi halinde Müşteri, sigorta masraflarının Aracı Kurum nezdindeki hesabının borçlandırılması suretiyle tahsil edilmesini veya hesabında yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı Aracı Kurum'un ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.**

12.3 Sermaye Piyasası Araçlarının Saklamasından Doğan Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanılması

MKK veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklaması yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının anapara, gelir payı, temettü ve kupon faizi ve benzeri gelirlerin tahsilatı, ödenmesi, yeni pay alma ve bedelsiz sermaye artırımına iştirak, paylardan doğan oy haklarının kullanılması ve Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin teminat takibi yapılması gibi hizmet ve işlemler Müşteri'nin talimatı aranmaksızın Aracı Kurum tarafından yerine getirilir. **İşlemin başlangıç tarihi itibarıyla Aracı Kurum hesabına Müşteri adına Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklaması yapılan paylara ilişkin nakit sermaye artırımından kaynaklanan bedelli rüçhan hakkı kullanımına ilişkin duyuruları takip etmek sorumluluğu Müşteri'ye ait olup, Aracı Kurum'un herhangi bir ilave bildirim yapmak yükümlülüğü yoktur.** Müşteri adına Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanmakta olan paylara ait nakit sermaye artırımından doğan bedelli rüçhan haklarının kullanılmasına ilişkin talimatlar, Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu tarafından rüçhan hakkı bedellerinin tahsil edileceği günden 2 (iki) işgünü öncesinde Müşteri tarafından rüçhan hakkı bedelinin Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde kayıtlı hesabında hazır bulundurulması durumunda, Aracı Kurum tarafından yerine getirilir. Müşteri tarafından nakit sermaye artırımından doğan bedelli rüçhan haklarının kullanılması yönünde Aracı Kurum'a herhangi bir talimat verilmemesi durumunda, sermaye artırımının başlangıç günü itibarıyla, Müşteri'nin Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanan paylarının, sermaye artırımına bağlı olarak rüçhan haklarının kullanılacağı son günü sabah borsa açılış seansında oluşan fiyatının nominal değerinin minimum %5 üstünde olması durumunda rüçhan hakları, Aracı Kurum tarafından Müşteri hesabına kullanılır. Yasal bir engel olmadığı takdirde Müşteri, kendi adına Aracı Kurum hesabında yetkili merkezi saklama kuruluşu nezdinde saklanmakta olan paylarından doğan oy haklarının kendisine vekaleten Aracı Kurum tarafından kullanılmasını isterse, Müşteri oy haklarının kullanılacağı tarihten en az 5 (beş) gün önce Aracı Kurum'a vekaletname vererek başvurmak zorundadır. Aracı Kurum'un Müşteri'nin talebini kabul etmeme hakkı saklıdır. Müşteri, hesabında emanet olarak kalan hisse senetleri ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için rüçhan hakkına konu olan şirket tarafından belirlenen sürenin sona ermesinden en az 2 (iki) gün önce Aracı Kurum'a

yazılı bir talimat vermediği takdirde, Müşteri adına rüçhan hakkı kullanıp kullanılmamasına karar verme yetkisi Aracı Kurum'a ait olacaktır. Söz konusu yetki Müşteri menfaatleri ve azami özen gözetilerek yerine getirilir. **Aracı Kurum tarafından rüçhan hakkı kullanılması yönünde karar verilmesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli, Müşteri'nin hesabındaki serbest bakiyeden karşılanacaktır. Bu hesapta yeterli bakiye bulunmaması durumunda; rüçhan hakkının Müşteri adına kullanılmaması sebebiyle Aracı Kurum'un kendisine ait kusurları dışında hiçbir sorumluluğu olmaz.**

III. HİZMETİN SONA ERMESİ

13. İşlemlerin Erken Sonlandırılması ve Temerrüt Hali

13.1 Portföy Aracılığı İşlemlerinin Erken Sonlandırılması

Aracı Kurum ve müşteri arasında gerçekleştirilen portföy aracılığı işlemleri, taraflardan birinin talebi ve diğerinin kabul etmesi ile varsa vadesinden önce sonlandırılabilir. Erken sonlandırmada işlemlerin rayiç değeri Aracı Kurum tarafından hesaplanır ve ödeme yapması gereken tarafça ilgili hesapta hazır bulundurulur. Erken kapama formu Aracı Kurum tarafından hazırlanarak müşteriye gönderilir. Temerrüt koşulları oluştuğunda Aracı Kurum'un tek taraflı olarak işlemleri kapatma hakkı saklıdır.

13.2 Temerrüt

Bu Sözleşme'den doğan edimini ifada temerrüde düşen taraf, kendi edimini zamanında ve tam olarak ifa etmiş olması kaydıyla karşı tarafa; temerrüt gününden başlamak üzere, tüm yükümlülük tutarı üzerinden Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranı, TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranı veya TCMB geç likidite faiz oranlarından yüksek olan oranın 5 katına kadar temerrüt faizi yürütülmesini, bu borcu temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi Müşteri ve Aracı Kurum karşılıklı olarak kabul ve taahhüt eder. Bununla birlikte, Sermaye Piyasası Aracı ile ilgili Müşteri'nin yerine getiremediği yükümlülüklerden dolayı alımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının Aracı Kurum tarafından daha düşük fiyatla satımından veya daha yüksek fiyatla alımından doğacak farklar ve bunlarla ilgili faiz ve masraflar Müşteri hesabına borç kaydedilir.

14. Takas, Mahsup, Hapis ve Rehin

Aracı Kurum'un bu Sözleşmeden doğmuş veya doğacak alacaklarının teminatını teşkil etmek üzere, müşterinin Aracı Kurum nezdindeki her türlü hesaplarının, doğmuş veya doğacak alacaklarının, senetlerinin, emtiayı temsil eden belgelerin, konşimentoların, hisse senetlerinin ve tahvillerin, hamiline veya nama yazılı mevduat sertifikalarının, bunların kuponlarının ve diğer kıymetli evrakın, sermaye piyasası araçlarının, altın, mal ve eşyalarının üzerinde hapis hakkı vardır. Bunlar Aracı Kurum'a rehinli olup, müşterinin temerrüdü halinde Aracı Kurum'un takas/mahsup hakkı saklıdır.

IV. DİĞER HÜKÜMLER

15. Bildirimler ve Tebligat Adresi

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

16. Deliller

Müşterinin Sözleşme kapsamında Aracı Kurum'a posta, telefon, teleks, faks, SMS, e-posta ile verdiği sözlü veya yazılı tüm talimatları, telefon konuşma ses kayıt ve bantları, hesap özetleri, Aracı Kurum tarafından yapılan tüm bildirimler, Aracı Kurum ve Aracı Kurum'un üyesi olduğu veya Aracı Kurum tarafından ileride dahil olunabilecek diğer Sermaye Piyasası kuruluşlarının defter, kayıt ve belgeleri, bilgisayar kayıtları, mikrofilm, mikrofiş, güvenlik kamerası çekimleri ve sair Aracı Kurum kayıtları taraflar arasındaki uyuşmazlıklarda Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi kapsamında kesin delil sayılır.

17. Uygulanacak Hukuk ile Uyuşmazlıkların Çözüm Yeri

Bu Sözleşme şekil ve esas yönünden Türk hukukuna tabidir. Bu Sözleşmeden kaynaklanan uyuşmazlıklar için bireysel müşteri yapılan işlemlerin yatırım saiki ile yapıldığını bu nedenle Ticaret Mahkemelerinin görevli olduğunu, yürürlükteki HMK maddeleri kapsamında görevli ve yetkili yargı mercilerine müracaat hakkı olduğunu bildiğini, yetkili yargı yerinin İstanbul Çağlayan (Merkez) icra daireleri ve mahkemeleri olduğunu kabul ve beyan eder.

18. Sözleşmenin Süresi, Sözleşmede Değişiklik Yapılması ve Sona Ermesi

Bu Sözleşme süresizdir. **Bu Sözleşmede yer alan bir konuda SPK mevzuatı ile değişiklik yapılması halinde Sözleşmede değişiklik yapılmasına gerek olmaksızın SPK düzenlemeleri yürürlük tarihi itibarıyla derhal uygulanır.** Aracı Kurum tarafından yapılan değişikliklerde ise eğer değişiklik müşteri lehine ise derhal uygulanır. **Aleyhine yapılan değişiklikler ise müşteriye yazılı olarak ya da hesap özetiyle birlikte veya SMS, e-posta vs. kalıcı verici saklayıcısı ile bildirilir. Değişen Sözleşme şartları bildirimde yer alan uygulama tarihi itibarıyla hesabını kapatmamış müşterilerce kabul edilmiş sayılır ve o tarihten itibaren uygulanır. Bu çerçevede Sözleşmenin Aracı Kurum tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilebilmesine dair müşterinin onayı Sözleşmenin sonunda "Müşteri Çerçeve Sözleşme'nin Elektronik Ortamda Değiştirilmesine Dair Onay" maddesinde alınmıştır.** Taraflar diledikleri anda noter aracılığıyla, taahhütlü postayla, telgrafla ve/veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile yazılı bildirimde bulunmak suretiyle bu Sözleşmeyi feshedebilir. Sözleşme, taraflardan herhangi birinin yazılı fesih bildirimini üzerine ilgili fesih bildirimini karşı tarafa tebliğinden itibaren 3 (üç) işgünü içinde feshedilmiş sayılır. Müşterinin kimlik tespitinin yapılmaması, Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerin kötüye kullanılması, Aracı Kurum tarafından hizmet verilmesinin beklenemeyecek derecede zorlaşması, tarafların herhangi bir işlem kapsamında doğan ödeme yükümlülüğünün ifasında temerrüde düşmesi ve/veya Sözleşmenin hükümlerinden herhangi birini ihlal etmesi, hukuka aykırı olarak diğer tarafın zararına sebep olması veya diğer haklı nedenlerin varlığı halinde derhal fesih hakkı vardır. Sözleşme konusu ürün/hizmet/hesapların son işlem tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile kullanılmaması ve bakiyenin Aracı Kurum tarafından belirlenmiş asgari bakiyenin altında kalması halinde ise Aracı Kurum ilgili hesabı askıya alarak geçici süreyle durdurabilecektir. Müşterinin işleme kapalı/geçici süre ile askıya alınan hesabın aktif hale getirilmesi amacı ile Aracı Kurum'a yazılı talimat iletmesi esastır. Bu Sözleşmenin sona ermesinden önce taraflarca akdedilmiş ancak vadesi henüz gelmemiş olan işlemler için Sözleşme hükümleri, söz konusu işlemlerin gereğince ifa edilip tamamlanmasına kadar yürürlükte kalır. Bu Sözleşmenin sona ermesi halinde Sözleşmenin gönderme yaptığı diğer Sözleşmeler sona ermez. Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki borçları nedeniyle yasal mercilere ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir talebinde bulunması halinde Aracı Kurum, teminatsız ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir kararı almaya yetkilidir. Ancak buna rağmen mahkemelerce teminat istendiği takdirde, teminat mektuplarından doğacak komisyon ve her türlü ücret de Müşteri tarafından ödenir. Sözleşmenin sona ermesi 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 mislen iade edilir.

19. Yürürlük ve Sözleşmenin Ekleri

Müşteriye hesap açılması veya yatırım hizmeti sunulması kapsamında bir işlem yapılmasıyla birlikte yürürlüğe girer. **Bu Sözleşmenin en yeni versiyonunun onaylanması/imzalanması ile müşterinin daha önce imzalamış olduğu Sözleşme**

yürürlükten kalkar ve bundan sonraki işlemlerinde en yeni versiyon tarihli Sözleşme hükümleri uygulanır. Mevzuat nedeniyle işbu Sözleşmede yer alan hükümler ise, Sözleşme imza tarihi daha sonraki bir tarih olsa bile, yasal yükümlülük tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş sayılır. Müşterinin işbu sözleşmeyi imzaladığı tarihteki beyanı, sözleşmenin imza/onay tarihinde yürürlükte olan bilgileri kapsadığını ifade eder. Sözleşme ve eklerinde içeriklerinde herhangi bir değişiklik olması halinde müşteriye e-posta gibi kalıcı veri saklayıcısı ile güncel bilgiler bildirilir. Müşterinin yeni beyan ve tercihleri de hizmet kanallarından temin edilerek kayıt altına alınır.

20. Bilgilendirmeler ve Müşteri Beyanı

20.1 Bilgilendirmeler

20.1.1 Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgilendirme

YTM, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nca 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliği kuruluşudur. Yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşların yatırımcıları, bu madde kapsamında tazmin talep etme hakkına sahiptir. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 106ncı ve 107nci maddelerde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler, anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur. **Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı, mevzuat ile düzenlenen tutar kadardır.** Bu tutar, her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Kurulun teklifi üzerine Bakanlar Kurulu tarafından toplam tazmin tutarı 5 (beş) katına kadar artırılabilir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana kadar YTM tarafından ödeme yapılmaz.

20.1.2 Çıkar Çatışması Hakkında Bilgilendirme

Piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda, yatırım kuruluşunun kendisi ile müşterileri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında ilgili faaliyet veya hizmeti sunmadan önce müşteriye bilgilendirmesi gerekir. **Aracı Kurum'un müşteriye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesi ve Aracı Kurum'un kâr elde etmesiyle sonuçlanabilir. Çıkar çatışması riski bulunan durumlarda müşteriye emir/talimat formları, platform ve sair kanallardan biri aracılığı ile bilgilendirme yapılır.**

20.1.3 Şube Dışı Kanallar ile Sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Hakkında Bilgilendirme

20.1.3.1 Elektronik İşlem Platformları

Aracı Kurum'un Müşteri'ye elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile hizmet verecek olması, Müşteri'ye donanım ve yazılım temini konusunda bir Aracı Kurum taahhüdü oluşturmaz. Bu Sözleşme kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile Müşteri'ye iletilebilir. Müşterinin Sözleşme'yi kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile onaylamış olması halinde Sözleşme imzalanmış sayılır. Müşterinin bu Sözleşmeyi imzalamış olması veya internet işlemlerinden yararlanmak yönünde bir başvuru yapmış olması, Aracı Kurum'a Müşteri'ye şifre verme ve internet hizmetlerinden yararlandırma yükümlülüğü getirmez. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile Aracı Kurum tarafından kendisine sunulan hizmetleri bir diğer şahsa kullanılmayacağını, elektronik platformlar/ortamlar aracılığıyla verilen hizmetlerden yararlanırken Aracı Kurum tarafından kendisine bildirilen veya tavsiye edilen ilke ve kurallar ile Aracı Kurum'un "güvenlik kuralları" ve "işlem adımları"na uyacağını, Aracı Kurum'un bu ilke ve kuralları değiştirmeye yetkili olduğunu, Aracı Kurum'un internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile sunduğu hizmetler ile ilgili işlemleri sistem gereği imzası olmaksızın güvenlik adımlarından geçirilmiş olan "şifre" ve

“parola” aracılığı ile yapacağını, kullanım hakkı sadece kendisine ait olan “şifre” ve “parola”yı gizli tutmakla ve korumakla yükümlü olduğunu, “şifre” ve “parola”nın herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu(örn. Oltalama saldırısı), bu işlemlerin kendisi tarafından yapılmadığı yolundaki itiraz ve def'i haklarından peşinen feragat ettiğini, bu gibi usulsüz kullanımları yapan kişilerin kimliklerini Aracı Kurum'un tespit etmekle yükümlü olmadığını beyan, kabul ve taahhüt eder. Aracı Kurum, gerekli gördüğü durumlarda Müşteri'ye önceden bildirimde bulunmak suretiyle elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile sunulan hizmetlerin kapsamını daraltabilir, kısmen veya tamamen durdurabilir. Müşteri, bu kısıtlamalara uymayı beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşteri, Aracı Kurum'un elektronik ortamlar aracılığı ile sunmuş olduğu hizmetlerin, bu hizmetlerin sunumu ile ilgili her türlü görsel ve işitsel materyalin Aracı Kurum'un fikri hakları içerisinde olduğunu ve bunları hiçbir şekilde Aracı Kurum'un izni olmaksızın kullanmayacağını beyan ve kabul eder. Müşteri, Aracı Kurum tarafından verilen yazılımların telif hakkının Aracı Kurum'a ait olduğunu, bu yazılımları hiçbir şekilde çoğaltıp dağıtmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

20.1.3.2 Algoritmik İşlemler

Müşteri söz konusu Algoritmik İşlem Sistemi'ni kullanarak Algoritmik İşlem yapması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu; önceden yapılan tanımlama, kriter, kıstas, formül ve benzeri uygulamalardaki bir hata, herhangi bir veri/yayın kaybı ve benzeri sebeplerle sistemlerin hatalı çalışması sonucu uğrayabileceği zararlardan dolayı Aracı Kurum'un hiçbir sorumluluk kabul etmediğini; Algoritmik İşlemlerde herhangi bir kazanç garantisini bulunmadığını, Aracı Kurum'a her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Aracı Kurum Algoritmik İşlem Sistemi'ni değiştirme veya uygulamadan kaldırma hakkına sahiptir. Aracı Kurum, Algoritmik İşlem Sistemi'ni Müşteri'ye kurmak ve çalışır hale getirmek; özellikle seans saatleri içinde çalışır durumda kalmasını sağlamak ve gerekli bakımlarını ve yatırımlarını yapmak veya gelen destek taleplerine en kısa süre içerisinde çözüm üretmesi konusunda herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Üçüncü şahısların Müşteri'ye temin ettiği Elektronik Ortam/Platformların kullanımından kaynaklanan zararlardan Aracı Kurum sorumlu değildir. Aracı Kurum'un, Algoritmik İşlem Sistemi üzerinde Aracı Kurum veya Müşteri tarafından yapılan herhangi bir yanlış tanımlama, verinin eksik, yanlış ya da gecikmeli aktarımı durumları nedeniyle ortaya çıkacak zararlardan ötürü herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Aracı Kurum, Algoritmik İşlem Sistemi'nin amacı doğrultusunda sonuç üretmesi konusunda garanti vermez, oluşan sorun ve hataların giderilmesi için en kısa sürede harekete geçer. Aracı Kurum'un Algoritmik İşlem Sistemi'nin kullanılmasından veya kullanılmasından kaynaklanan herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Aracı Kurum, önceden haber vermek ve sonuçlarını bildirmek kaydı ile Algoritmik İşlem Sisteminde ve bunun birlikte çalışacağı donanım, iletişim, sair yazılım ve iletişim sistemlerinde yenileme, geliştirme ve bakım amaçlı ve sair her türlü değişikliği yapabilir. Müşteri yapılan değişiklikten dolayı Algoritmik İşlem Sistemi oluşan sorunlardan ötürü Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluk sahibi olmayacağını ve herhangi bir zarar tazmininde talebinde bulunmayacağını kabul ve taahhüt etmiştir. Müşteri, teknik nedenlerden kaynaklansa dahi veri kesintisi, herhangi bir yanlış tanımlama, verinin yanlış, eksik ya da gecikmeli aktarımı ve benzeri durumlar nedeniyle ortaya çıkacak zararlardan ötürü Aracı Kurum'un herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul ve taahhüt etmektedir. Müşteri, Algoritmik İşlem Sistemi'nin, veri tabanlarının vs. ürettiği her türlü bilgi, haber ve türevleri üzerinde Aracı Kurum veya hizmet aldığı üçüncü tarafların hak sahibi olduğunu; bunları hiçbir şekilde elektronik ortamda ve/veya basılı olarak ve/veya sair yollarla yayınlamayacağını, dağıtmayacağını kabul ve taahhüt eder. Müşteri'nin, Aracı Kurum tarafından sunulan Algoritmik İşlemlerin gerçekleştirilmesine yönelik hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Aracı Kurum tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, İnternet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz PC, modem ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Aracı Kurum'un kullandığı Algoritmik İşlem Sistemi'nin gerektirdiği şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. Bu Sözleşmeyi imzalayıp, Algoritmik İşlem Sistemi'ni kullanım talebinde bulunan Müşteri'nin Algoritmik İşlem Sistemi'nin gerektirdiği teknik şart ve koşullara sahip olduğu kabul edilir. Teknik gereklerin olmaması veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde Algoritmik İşlem Sistemi'nin kullanılmamasının sorumluluğu tamamen Müşteri'ye ait olur.

20.1.4 Müşteriye Yapılacak Bildirimler Hakkında Bilgilendirme

Aracı Kurum ve Müşteri arasında işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştiren işlemler SPK'nın III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde belirtilen şekilde işlem günü en geç gün sonuna kadar Müşteri'ye bildirilir. Aracı Kurum, Müşteri'ye, gerçekleştirilen işlemlere, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına, Menkul Kıymetlere, nakdine ve Müşteri'nin hesabına tahakkuk ettirilen komisyon, ücret ve vergilere ilişkin SPK'nın III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde yer alan esaslar uyarınca, ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içerisinde aylık bildirimler yapacaktır. Müşteri, bu Sözleşme'nin ekinde aylık bildirimlerin posta yoluyla adresine yapılmasını tercih etmesi halinde, posta ile gönderimden kaynaklanan tüm maliyetlerin kendisine ait olacağını, bu tutarların Aracı Kurum tarafından hesabından tahsil edileceğini kabul eder. Müşteri, bu Sözleşme'nin ekinde ya da Sözleşme'nin imzasından sonraki bir dönemde Aracı Kurum'a vereceği talimatla aylık bildirimlerin elektronik posta/kişisel elektronik posta adresine gönderilmesini isteyebilir ya da bilgilerine elektronik ortam üzerinden erişmeyi kabul edebilir. Şöyle ki, Müşteri, ilgili mevzuat uyarınca "profesyonel müşteri" olarak sınıflandırılması halinde, elektronik ortamda Müşteri'ye sunulan hesap bilgileri dışında Aracı Kurum'un ayrıca kendisine aylık bildirim yapmayacağını kabul eder. Müşteri, saklama hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde Aracı Kurum'un kendisine, işlem hareketi olmayan dönem açısından bildirim yapma yükümlülüğü olmayacağını kabul eder. Diğer taraftan, hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran Sözleşme imzalanan profesyonel müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilir. Aracı Kurum, sınırlı saklama hizmeti sunulan Müşteri'ye, Müşteri'nin Aracı Kurum nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına ve nakdine ilişkin ilgili mevzuat kapsamındaki esaslar uyarınca yılda bir kez yazılı ya da elektronik ortamda mutabakat sağlayacaktır. Profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri'nin yazılı onayı olması halinde Aracı Kurum tarafından bu Müşteri ile yıllık mutabakat yapılmayacaktır. Müşteri, Aracı Kurum tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde kendisine yazılı ya da elektronik olarak yapılan mutabakat bildirimini aldığı tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde mutabık olup olmadığını Aracı Kurum'a bildirmekle yükümlüdür. Mutabakat yapılması, aylık bildirim, ihtar ve benzeri bildirimler dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın Müşteri ile yapılacak her türlü iletişimde Müşteri, kişisel elektronik posta adresi bulunması halinde Aracı Kurum tarafından söz konusu kişisel elektronik posta adresine yapılacak bildirimlerin geçerli bir tebligatın tüm hükümlerini doğrulacağını kabul ve beyan eder. Aracı Kurum, acil ve beklenmedik durumlara karşı iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağına ilişkin gerekli tedbirleri almış ve bu konuda Aracı Kurum'un iş işleyişine ilişkin iş akış prosedürlerini belirlemiştir. Yapılan tüm değişiklikler Aracı Kurum'a ait internet sitesinde duyurulur.

20.2 Müşteri'ye Ait Nakdin Değerlendirilmesi

MÜŞTERİ, iş bu sözleşmeye konu işlemler neticesinde hesabının alacak bakiyesi vermesi durumunda, ARACI KURUM'un, MÜŞTERİ'ye ait nakdi ARACI KURUM'un diğer MÜŞTERİ'lerinin veya ARACI KURUM'un kendisine ait nakit ile birlikte toplu veya yalnız olarak bu Sözleşme'nin ekinde yer alan MÜŞTERİ Tanıma Formu'nda belirtilen tercihlere uygun olmak üzere değerlendirmeye, bu amaçla MÜŞTERİ hesabına borç kaydı yapmaya, bu şekilde elde edilen nemaları, ARACI KURUM tarafından belirlenen oranda komisyon ve her türlü yasal yükümlülükler mahsup edildikten sonra, MÜŞTERİ hesabına alacak kaydederek MÜŞTERİ'ye aktarmaya ve bu işlemler nedeniyle kendisini temsile yetkili olduğunu kabul eder. Ancak alacak bakiyesinin [10.000] -TL'den (Alt Limit) az olması veya USD ve diğer döviz cinslerinden olması durumunda ARACI KURUM bu bakiyeyi kendi lehine nemalandırmak üzere hesapta tutmaya yetkilidir. ARACI KURUM, MÜŞTERİ'ye yazılı olarak veya en seri iletişim aracıyla bildirmek suretiyle söz konusu Alt Limit'i değiştirebilir. MÜŞTERİ, belirlenen alt limitin altında kalan veya işbu sözleşmenin eki olarak düzenlenen genel talimat formu ile 10.000-TL'nin üzerinde olmasına rağmen nakdin değerlendirilmesini talep etmemesi halinde nakdin getirisi ARACI KURUM'da kalacak şekilde toplu olarak değerlendirilebileceğini, kabul ve beyan eder. Müşteri işbu sözleşme kapsamında işlem yapmak üzere açmış olduğu hesaplarında bulunan nakit ile menkul kıymet satışı, itfası, repo dönüşü ve sair nedenlerle hesabına alacak kaydedilen ve çekilmeyen tutarları en geç 15.00'e kadar, aksine yazılı bir talimat vermediği sürece ve söz konusu tutar 10.000.-TL'nin üzerinde ve Aracı kurum tarafından www.trive.com.tr adresinde güncellenen miktarın üzerinde ise Aracı kurum tarafından hesapta bulunan bakiye anapara zarara uğratılmayacak şekilde serbestçe değerlendirilebilir,

nemalandırılabilir. Aracı Kurum söz konusu tutarları, Para Piyasalarında, mevduat, Takasbank Para Piyasası ve likit yatırım fonlarında, Müşteri tarafından spesifik bir yatırım aracında değerlendirilmek üzere talimat vermediği sürece, değerlendirmekte tamamıyla serbesttir. Müşteri işbu sözleşme ve ekleri doğrultusunda nakdin değerlendirilmesine ilişkin herhangi bir tercihte bulunmadığı taktirde Aracı Kurum lehine nakdin değerlendirilmesi ve nemalandırma gelirlerinden Aracı Kurum lehine feragat ettiğini kabul ve beyan eder. Müşteri dilediği zaman nakdin değerlendirilmesi konusunda tercihini değiştirebilir, tercihte bulunmamış ise tercihte bulunabilir. Aracı Kurum, Müşterinin tercih değişikliğine ilişkin olarak yazılı olarak vermiş olduğu talimat kapsamında nakdi değerlendirecektir.

20.3 Müşteri Beyanları

Müşteri veya temsilcisi ağzından yazılmış aşağıdaki beyanları bu Sözleşmenin ayrılmaz bir parçasını oluşturur ve ancak müşterinin Aracı Kurum'a veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların vereceği yazılı talimat ile değiştirilebilir.

- Bu çerçevede Sözleşmenin Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilmesine onay veririm.
- Her türlü hesap özeti için, aksini talep etmediğim sürece, sadece nezdinizde kayıtlı e-posta adresime gönderilmesini talep ve kabul ederim.
- Hizmet kanallarında işlem yaparken görüntü ve konuşmalarımın kayıt edilmesini ve delil olarak kullanılabileceğini beyan ve kabul ederim.
- Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların tarafından bir örneği tarafıma verilmiş olan Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formları'nı bu Sözleşmeyi imzalamadan önce okuyarak, gerçekleştireceğim işlemlere ilişkin riskler konusunda bilgilendiğimi kabul ederim.
- Risk ve getiri tercihlerim konusunda bilgi vermektan kaçınmış olmam halinde sorumluluğun tarafıma ait olduğunu kabul ederim.
- Bu Sözleşme kapsamında yapacağım işlemler ile ilgili olarak yürürlükteki 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca Aracı Kurum veya Aracı Kurum'un hizmet aldığı emir iletimi faaliyetine yetkili kurumların tarafından istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve teyidi için gerekli belgeleri ibraz etmeyi kabul ederim.
- Bu Sözleşme çerçevesinde hesabıma yatırmış olduğum para, Sermaye Piyasası Araçları ve tevdi ve teslim etmiş olduğum kıymetli evrak ve sair varlığın kaynağının göstermem istenirse, gerekli bilgileri sağlayacağımı, bunların Türk Ceza Kanunu 282'inci maddesi uyarınca "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve yine suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerinin aklanması suçunu teşkil eden fiillerin işlenmesi suretiyle elde edilmiş olmadığını beyan ederim.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat gereği, Aracı Kurum'a yatırılan varlıkların mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yatırılması gerektiğini bildiğimi, Aracı Kurum nezdinde adıma açılmış bulunan her türlü hesapları üzerinde kendi adıma ve hesabına hareket ettiğimi, başkası hesabına hareket etmediğim, kendi adıma ve fakat başkası hesabına hareket etmem durumunda kimin hesabına işlem yapıldığını Aracı Kurum'a yazılı olarak bildireceğimi beyan ederim.

BİLGİLENDİRME

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

Bu anketin amacı size sunulacak ürün veya hizmetin risklerini anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığının anlaşılması, böylece size daha uygun hizmet sunulmasının sağlanmasıdır. Bu konuda bir değerlendirme yapılabilmesi sizden gerekli bilgilerin temin edilmesine bağlıdır.

Uygunluk testi için bilgi vermezseniz veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verirseniz, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğu tespit edilemeyecektir. Bu nedenle, aşağıdaki sorulara yanıt vermeniz, doğru, tam ve güncel bilgileri vermeniz, size uygun ürün ve hizmetlerin tespit edilebilmesi açısından önemlidir.

Müşterinin Adı Soyadı / Ticari Unvanı:

1. Yaşınız

- 18 - 30 yaş
 31 - 50 yaş
 51 - 65 yaş
 66 ve üzeri
 Kurumsal Müşteri

2. Eğitim Durumunuz

- İlköğretim / Ortaöğretim
 Lise
 Lisans ve üstü
 Kurumsal Müşteri

3. Mesleğiniz (halihazırda yoksa önceki yazılmalı)

Mesleği / Ticari Faaliyeti / Tecrübesi (yıl) :

4. Yatırımlarınızı ne kadar süreyle sermaye piyasalarında değerlendirmeyi düşünüyorsunuz?

- Kısa Vadeli (0 – 6 ay)
 Orta Vadeli (6 – 12 ay)
 Uzun Vadeli (1 – 3 yıl)
 Daha Uzun Vadeli (3 yıldan uzun)

5. Risk ve getiri tercihiniz nedir?

- Olabildiğince riskten kaçınır, güvenli yatırım araçlarını tercih eder, az ama düzenli bir getiri sağlamayı tercih ederim. (Anaparam aynen korunsun)
- Enflasyonun üzerinde getiri beklentisiyle, yatırımda düşük riskli ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparadan çok az bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)
- Genel olarak orta riskli ürünleri tercih etmekle beraber, uzun vadede toplam getirimi artırmak amacıyla, riskli ürünlere makul ölçüde yatırım yapabilirim. (Anaparadan bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)
- Yüksek getiri beklentisiyle, yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim (Anaparadan kaybetmeyi göze alabilirim)
- Çok yüksek getiri isterim ve çok yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim. Gelişmiş yatırım ürünlerinin riskleri konusunda bilgiliyim ve bu ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparayı tamamen kaybetmeyi göze alabilirim)

6. Hangi ürünlerde daha önce yatırım yaptınız, ne sıklıkta yatırım yaptınız ve bu ürünlerdeki geçmiş 1 yıllık dönemdeki işlem hacminiz ne kadardır?

	Ürün Bilgisi			İşlem Sıklığı			Hacim Bilgisi (TL)		
	Ürün Hakkında Bilgim Yok	Ürün Hakkında Bilgim Kısıtlı	Ürün Hakkında Yeterince Bilgim Var	Nadiren (Yılda Birkaç Defa)	Arasıra (Ayda Birkaç Defa)	Sıklıkla (Haftada Birkaç Defa)	1- 50.000	50.001- 500.000	500.001 ve üzeri
Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 1 olan yatırım fonları, vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Düşük Riskli (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları, vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Orta Riskli (Ortaklık Payı, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 olan yatırım fonları, vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Yüksek Riskli (Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 5 ve 6 olan yatırım fonları, vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Çok Yüksek Riskli (Tezgaüstü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 7 olan yatırım fonları vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Yukarıda verdiğim bilgilerin doğru olduğunu, bu bilgiler çerçevesinde yapılacak değerlendirme sonucunda, kurumunuzca uygun olduğu tespit edilecek ürün ve/veya hizmetleri tercih etmemin faydalı olacağı konusunda bilgilendirildiğimi beyan ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

Uygunluk Testine verdiğiniz cevaplar kapsamında aşağıdaki sonuçlara ulaşılmaktadır.

Uygunluk Testi formunda verdiği bilgiler kapsamında **Müşteri**'nin talep ettiği hizmet veya ürünün sunulmasında bir sakınca bulunmamaktadır.

1. Uygunluk Testi için bilgi vermediği veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verdiğiniz için, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır.

Size uygun ürün veya hizmetler tespit edilemediği halde belli bir ürün veya hizmeti almak istiyorsanız bu yöndeki talebinizi kurumumuza bildirebilirsiniz. Ama bunun sizin için uygun olmayabileceğini ve kendinizi bilgi ve tecrübenizi aşan bir şekilde risklere maruz bırakıyor olabileceğinizi dikkate alın. Kurumumuz talep ettiğiniz söz konusu hizmet ya da ürünü size sunup sunmamak konusunda serbest olup, hizmet verilmesi durumunda kurumumuz sorumlu değildir.

Ayrıca hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığı için yatırım kuruluşunun size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağını dikkatinize sunarız.

2. Bize sunmuş olduğu bilgiler doğrultusunda, size uygun olan ve olmayan ürün ve hizmetler aşağıda belirtilmiştir.

Test sonucu Müşteri 'ye uygun bulunan ürün ve hizmetler	Uygun	Uygun Değil
a. Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 1 olan yatırım fonları, vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b. Düşük Riskli (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları, vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c. Orta Riskli (Ortaklık Payı, Eurobond, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 olan yatırım fonları, vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d. Yüksek Riskli (Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 5 ve 6 olan yatırım fonları, vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e. Çok Yüksek Riskli (Tezgahestü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri - FX, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 7 olan yatırım fonları, vb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tercih ettiğiniz risk profiliniz ve piyasalarda gerçekleştirdiğinizi belirttiğiniz işlem hacim ve sıklıkları arasında uyumsuzluk bulunmaktadır. Bu nedenle, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır. (risk ve getiri tercihinde a veya b işaretlenip, işlem hacmi kolonları d ve e'nin doldurulduğu durumlarda)	<input type="checkbox"/>	

Size uygun olmadığı bildirilen bir ürün veya hizmeti almak istiyorsanız bu yöndeki talebinizi kurumumuza bildirebilirsiniz. Ama bunun sizin için uygun olmayabileceğini ve kendinizi bilgi ve tecrübenizi aşan bir şekilde risklere maruz bırakıyor olabileceğinizi dikkate alın. Kurumumuz talep ettiğiniz söz konusu hizmet ya da ürünü size sunup sunmamak konusunda serbest olup, hizmet verilmesi durumunda kurumumuz sorumlu değildir.

Ayrıca hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığı için yatırım kuruluşunun size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağını dikkatinize sunarız.

TEFDP' de işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer Pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapılması zorunlu olmayıp, bu test sonucu dahil olacağınız risk kategorisinden bağımsız olarak bu sermaye piyasası araçlarına yatırım yapabilirsiniz.

TARİH	DEĞERLENDİREN	ONAYLAYAN
...../...../ 202....		
Ad Soyad		
İmza		

Müşteri Beyanı

Uygunluk Testi sonuçlarına ilişkin olarak TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. tarafından bilgilendirildiğimi, işlem yapmayı talep ettiğim hizmet ve ürünlerin hangileri olabileceği konusunda uyarıldığımı, bu ürünlerin kendi risk profilime uygun olmayabileceğini, bilgi ve tecrübemi aşan risklere maruz kalabileceğimi bildiğimi buna rağmen bu ürün ve hizmetlerden faydalanmayı talep ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

MÜŞTERİNİN:

Adı Soyadı/Ünvanı		İmza	
Tarih			İMZA

Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında Müşterinin Aracı Kurum aracılığıyla gerçekleştireceği işlemlerinde Müşteri'den alınacak ücret ve komisyonlar aşağıdadır:

TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. İŞLEM KOMİSYONU VE HİZMET ÜCRETLERİ	
İŞLEM MASRAF AÇIKLAMASI	TUTAR
Hisse Başına Şartlı Virman Çıkış Masrafı	10.50 TL+BSMV
Hisse Başına Virman Çıkış Masrafı	8.75 TL+BSMV
Ödünç İşlem Ücreti	25.00%
Hesap İşletim Ücreti**	30.00 TL+BSMV

TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. EFT İŞLEM ÜCRETLERİ		
MİN	MAX	TUTAR
0.00 TL	10,000.00 TL	8.75 TL+BSMV
10,000.01 TL	50,000.00 TL	17.25 TL+BSMV
50,000.01 TL	200,000.00 TL	34.50 TL+BSMV
200,000.01 TL	1.000,000.00 TL	69.00 TL+BSMV
1.000,000.01 TL	ve üzeri	138.00 TL+BSMV

Hisse Senedi Hacim ve Komisyon Skalası		
Alt Limit	Üst Limit	Komisyon Oranı*
0.00 TL	10,000,000.00 TL	0
10,000,001.00 TL	-	Yüzbinde 2

*10 milyonu aşan kısım üzerinden komisyon hesaplanmaktadır.

ViOP Komisyon Oranı*	
Standart Oran	Onbinde 1

Müşteri Nakdinin Değerlendirilme Komisyonu	
Müşteri Nakdinin Nemalandırma Komisyonu	Brüt Faiz Gelirinin, azami %40'na kadar tahsil edilir.

*Viop ve Hisse için BİST Borsa Payı, Takasbank Ücreti ve BSMV ücretleri yatırımcılarımızdan tahsil edilecektir.

**Kapital Trader uygulamasında aylık veri paketine üye olan yatırımcılardan hesap işletim ücreti tahsil edilmeyecektir.

***Bakiyesiz hesaplardan, hesap işletim ücreti tahsil edilmeyecektir.

****Söz konusu komisyon oranlarının güncellenmesi halinde, www.trive.com.tr adresinde güncel oranlar yayımlanacaktır.

Bu Komisyon ve Masraf Tarifesinde yer alan masraf, komisyon, ücret ve faizler, uygulanan anlık tutarları göstermekte olup Aracı Kurum, Müşteri ve/veya işlem bazında masraf, komisyon, ücret ve faizlerde bu oranlara kadar Müşteri lehine değişiklik yapabilir. İşbu Masraf, Komisyon ve Ücret Tarifesi, Müşteri ile Aracı Kurum arasında imzalanmış Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçası niteliğindedir.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

MADDE 1. BEYANIN KONUSU

- 1.1 İşbu beyanın konusu Müşteri ile Aracı Kurum arasında imzalanmış olan sözleşmeler kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak Müşteri'ye gönderilmesi Sermaye Piyasası Mevzuatı ile zorunlu tutulan her türlü hesap ekstresi, işlem sonuç formları ve raporların ("Bildirimler" olarak anılacaktır) gönderilmesine ilişkin esasların belirlenmesidir.
- 1.2 Taraflar arasında imzalanmış olan Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve diğer sözleşmelerin ayrılmaz bir parçası olan işbu beyan, burada tanımlanmış olan hizmetlere ilişkin olarak Müşteri ve Aracı Kurum arasında geçerli olacak olan hükümleri içermekte olup, burada düzenlenmemiş olan hususlarda Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ile imzalanmış diğer sözleşmelerin ilgili hükümleri, genel hükümler ile Kurul ve Borsa düzenlemeleri geçerli olacaktır. Bu beyanın Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz.

MADDE 2. BİLDİRİMLERE İLİŞKİN ESASLAR

- 2.1 Müşteri, bildirimlerin gönderilmesine ilişkin olarak Madde 2.2'de belirtilen seçeneklerden sadece birini işaretler. Müşteri, Aracı Kurum tarafından işaretlediği tercihi doğrultusunda hareket edileceğini ve bu nedenle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu, bu nedenle Aracı Kurum'dan hiçbir talep hakkı bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 2.2 Aracı Kurum tarafından gönderilecek bildirimlerin;
 Elektronik posta yoluyla gönderilmesini istiyorum. E-posta:
 Adresime posta yoluyla gönderilmesini istiyorum.
 Kendim www.trive.com.tr aracılığıyla veya diğer kanallarla bizzat erişim sağlamak istiyorum.
- 2.3 Müşteri, bu Beyan ile belirlediği tercihine uygun olarak hareket edilmesi nedeniyle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu; bildirimlerine www.trive.com.tr aracılığıyla veya farklı yollarla bizzat erişim sağlayacağını beyan ettiği halde, anılan belgelere erişim sağlamaması halinde tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu ve bu nedenlerle Aracı Kurum'dan hiçbir talep hakkı bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 2.4 Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği ilgili dönemi kapsayan ve/veya Aracı Kurum tarafından kendisinden talep edilen mutabakatını belirlenen en kısa süre içerisinde yazılı veya elektronik ortamda yapmayı kabul beyan ve taahhüt eder.
- 2.5 Müşteri'nin bildirimlerin posta yoluyla gönderilmesini talep etmesi halinde, gönderime ilişkin masraflar Müşteri hesabından otomatik olarak tahsil edilir.
- 2.6 Müşteri'ye gönderilecek bildirimler, Müşteri'nin Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve eklerinde yer alan formlarda beyan ettiği tebligat adresine veya Müşteri'nin madde 2.2'de beyan etmiş olduğu elektronik posta adresine gönderilecek olup, bu adreslerde değişiklik olduğunda Müşteri Aracı Kurum'a yazılı olarak bildirecektir. Adres değişikliği Müşteri tarafından Aracı Kurum'a bildirilmediği takdirde, eski adrese yapılan tebligatlar geçerli olacaktır.

Yapılacak bildirimlerin işbu beyanda belirtilen şekilde yapılmasını kabul beyan ve taahhüt ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen borç ve alacak kayıtları sonucunda Müşteri'nin Aracı Kurum nezdindeki hesabında kalan alacak bakiyesi aşağıda belirtilen şekilde değerlendirilir:

10.000- Türk Lirası'nın üzerindeki alacak bakiyesi;

<input type="checkbox"/>	Müşteri nakdinin değerlendirilmesini istememektedir. Bu talebi doğrultusunda nakdin değerlemesi Aracı Kurum tarafından yapılarak Aracı Kurum kullanım ve tasarrufuna bırakılacaktır.
<input type="checkbox"/>	Müşteri'nin talebi doğrultusunda Aracı Kurum tarafından müşteri adına değerlendirilerek müşteri hesabına aktarılacaktır.

10.000- Türk Lirası'nın altındaki alacak bakiyesi nakdinin getirisi ARACI KURUM'da kalacak şekilde toplu olarak değerlendirilebileceğini, kabul ve beyan ederim.

TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. NAKDİN DEĞERLENDİRİLMESİ ESASLARI HAKKINDA MÜŞTERİ FERAGATNAMESİ

Tarafımca, TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("Aracı Kurum") ile imza altına aldığım sözleşmeler kapsamında işlem yapmak üzere açmış olduğum hesaplarımda bulunan nakit ile menkul kıymet satışı, itfası, repo dönüşü ve sair nedenlerle hesabıma alacak kaydedilen ve tarafımca çekilmeyen tutarlar 15.00'e kadar, aksine bir talimat vermediğim sürece ve söz konusu tutar 10.000.-TL'nin üzerinde ve Aracı Kurum tarafından www.trive.com.tr adresinde güncellenen miktarın üzerinde ise Aracı Kurum tarafından hesabımda bulunan bakiye anapa zarara uğratılmayacak şekilde serbestçe değerlendirilebilir, nemalandırılabilir. Aracı Kurum söz konusu tutarları, Para Piyasalarında, mevduat, Takasbank Para Piyasası ve likit yatırım fonlarında, tarafımca spesifik bir yatırım aracında değerlendirilmek üzere talimat vermediğim sürece ve/veya yukarıdaki tercihim kapsamında değerlendirmekte tamamıyla serbesttir.

Hesabıma dair oluşan günlük alacak bakiyesi tutarlarının Aracı Kurum ile imzalamış olduğum Sözleşmeler gereği Aracı Kurum tarafından yukarıdaki tercihlerim doğrultusunda veya tercih yapmamam durumunda nemalandırması ve nemalandırma gelirlerinden Aracı Kurum lehine feragat ettiğimi bilgilerinize sunarım.

TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("Aracı Kurum") ile akdetmiş olduğum Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında, yapmış olduğum her türlü sermaye piyasası faaliyetleri işlemlerinden doğan borç ve alacaklarım için, Aracı Kurum nezdinde bulunan hesaplarımın kullanılmasını, bu işlemlerle ilgili her türlü ödeme işleminin ek bir talimata gerek duyulmaksızın Aracı Kurum talepleri doğrultusunda söz konusu hesaplarımdan re'sen gerçekleştirilmesini, borç ve alacaklarımın bu hesaplarıma kaydedilmesini ve net nakit alacak bakiyemin her gün hesabıma devredilmesini kabul beyan ve taahhüt ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulunun 10/09/2020 tarihli ve Sermaye Piyasası Kurulunun (SPK) 14/09/2020 tarihli kararları ile Pay Piyasası'nda işlem gören paylarda Pazar yapılanması, pazarlardaki işlem görme esasları ve pazarlar arası geçiş kriterleri şu şekildedir: Bu kapsamda Pay Piyasası yeni pazar yapısı:

- Yıldız Pazar
- Ana Pazar
- Alt Pazar
- Yakın İzleme Pazarı (YİP)
- Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP)
- Yapılandırılmış Ürünler ve Fon Pazarı (YÜFP)
- Nitelikli Yatırımcı İşlem Pazarı (NİYİP)

şeklinde olacaktır.

Pay Piyasası Yeni Pazar Yapısında Uygulanacak Değerlendirme Kriterleri ve İşlem Esasları aşağıdaki şekilde olacaktır:

İşlem Esasları

İşlem Esasları	YILDIZ PAZAR	ANA PAZAR	ALT PAZAR	YİP	PÖİP
İşlem Yöntemi	Sürekli İşlem	Sürekli İşlem	Sürekli İşlem	5 Kez Tek Fiyat	5 Kez Tek Fiyat
Açığa Satış ve Kredili İşlem	Var	Var	Yok	Yok	Yok
Brüt Takas	Yok	Yok	Var	Var	Var
Özkaynak Oranı	Genel Hükümler	%75	%0	%0	%0
Açık Takas Pozisyonu/Özkaynak Oranı	Genel Hükümler	%50	%100	%100	%100
Fiyat Marjı	%20	%15	%10	%10	%10
Açığa Satış Yukarı Adım Kuralı	Yok	Var	-	-	-
Devre Kesici Tetikleme Oranı	%10	%7,5	%5	-	-
Devre Kesici Sonrası Emir Toplama Süreci	5 dakika	15 dakika	15 dakika	-	-
Devre Kesici				-	-
Sonrası Eşleştirme Süresi	2 dakika	2 dakika	2 dakika		
Tek Fiyat Emir Toplama Süresi Boyunca Bilgi Yayınının Kısıtlanması*	Yok	Yok	Var	Var	Var
Açılış Seansında Son Dakikada Emir İptali*	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Açılış Seansında Piyasa Emri*	Var	Yok	Yok	Yok	Yok

(*) Yeni işlem kurallarına göre oluşturulacak yeni seans bölümleri ve seans akışları "connect.borsaistanbul.com" adresinden ulaşılabilecektir.

Yukarıda belirtilen işlem esasları genel kurallar olup; 2020/20, 2020/21 ve 2020/50 sayılı duyurularda ve SPK kararlarında yer alan;

- Açığa satışın BİST 30 payları ile sınırlandırılmış olması,
- Yıldız Pazar'da, Ana Pazar'da ve borsa yatırım fonlarında, gayrimenkul sertifikalarında, gayrimenkul yatırım fonlarında ve girişim sermayesi yatırım fonlarında uygulanmakta olan fiyat marjının %10 olması,
- Pay bazında devre kesici tetikleme oranının tüm paylarda sadece aşağı yönlü ve %5 olması,
- Pay bazında devre kesici sonrası emir toplama süresinin 15 dakika olması uygulamaları devam etmektedir. Pay Piyasası Yönergesi'nde Pazar belirleme kriterleri aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir.

Değerlendirme Kriterleri

Pazarlar ve Gruplarda İşlem Görme Kriterleri	YILDIZ PAZAR	ANA PAZAR
Piyasa Değeri (PD)	>500 milyon TL	>60 milyon TL
Fiili Dolaşımdaki Payların Piyasa Değeri (FDPD)	> 100 milyon TL	>30 milyon TL
Fiili Dolaşım Oranı (FDO)	>%10	>% 10
Yerli Bireysel Yatırımcı Sayısı	>1000	>500
Yerli Fon	>3 milyon TL	
Likidite	<2,5	< 7,5
*	Fiili Dolaşımdaki Payların Piyasa Değeri (FDPD)>750 milyon TL ve Likidite	Temettü>%10 ve Fiili Dolaşımdaki Payların Piyasa Değeri (FDPD)>30 milyon TL

Kriterlerin Açıklamaları

PD : Şirketin tüm sermayesi üzerinden hesaplanan toplam piyasa değerini,

PDPD : Şirketin Kurul tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde dönem sonu itibariyle (FD pay adedi) x (bir yıllık düzeltilmiş kapanış fiyatlarının ortalaması) şeklinde hesaplanan, fiili dolaşımdaki paylarının piyasa değerini,

FDO : Şirketin Kurul tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde hesaplanan fiili dolaşımdaki paylarının şirket sermayesine oranını,

Yerli Bireysel Yatırımcı Sayısı : MKK verilerine göre ilgili payda son bir yıl içinde 500 TL ve üzeri piyasa değerine sahip olan ortalama yerli bireysel yatırımcı sayısını,

Yerli Fon : MKK verilerine göre ilgili payda SPK denetiminde bulunan "Yatırım Fonlarının" ve "Emeklilik Yatırım Fonlarının" portföyünde bulunan kısmın son bir yıl içindeki ortalama piyasa değerini,

Likidite Kriteri : 1 Milyon TL işlem hacmi ile payda günlük bazda oluşan ortalama fiyat değişim oranını, Bu değer hesaplanmasında Amihud İllikidite Ölçümü (Amihud Illiquidity Measure) yöntemi kullanılmaktadır. Değerlendirme dönemi süresince payda meydana gelen günlük fiyat değişiminin mutlak değerinin, ilgili payın ilgili gündeki işlem hacmine oranlarının aritmetik ortalama değerinin 1.000.000 ile çarpılması suretiyle bulunur (işlem hacmine özel işlem bildirimleri dahil edilmez).

Ek Kriter- Temettü Getirisi : (Son 3 yıllık net nakit temettü toplamı) / (dönem sonu piyasa değeri) x 100 değerini ifade eder.

- Halka açık şirketlerde tek grup payın ideal olduğu vurgusuna istinaden çok yüksek halka açıklığa sahip şirketlerde pay sahipleri arasında eşitliği teşvik eden bir imtiyaz kriteri getirilmiştir.
- Borsada işlem görecektir şirketler için aranan kota alma şartlarından halka arz edilen payların asgari piyasa değeri şartı, Yıldız Pazar için 150 milyon TL'den 200 milyon TL'ye yükseltilmiş, Ana Pazar için aranan 50 milyon TL değiştirilmemiş, Alt Pazar için ise 20 milyon TL olarak belirlenmiştir.
- Sağlıklı fiyat oluşumu açısından önemli bir kriter olan, fiili dolaşım oranı %5'in altında olan Şirketler Piyasa Öncesi İşlem Platformu'na alınabilecektir. Borsa İstanbul'da işlem gören ve halihazırda fiili dolaşım oranı %5'in altında olan şirketlere 01.01.2021 tarihine kadar fiili dolaşım oranını %5'in üstüne çıkarmaları için süre verilmesine, bu tarihe kadar fiili dolaşım oranını %5'in üstüne çıkarmayan Şirketlerin 01.01.2021 tarihinden itibaren paylarının Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görmeye devam edebileceği konusunda uyarılmasına karar verilmiştir. Bu nedenle Piyasa Öncesi İşlem Platformu'na alınacak şirketlerden fiili dolaşım oranını %5'in üstüne çıkaranlar ilgili pazara alınabilecektir.

İşbu İşlem Kuralları Bildirim Formu BİST'de işlem gören payların işlem gördüğü pazarların yapısı ve işlem esasları hakkında bilgilendirmeyi amaçlamaktadır. Aracı kuruluş nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

Aracı Kurum aracılığıyla yapacağım pay alım-satım işlemleri çerçevesinde, Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası Pazarları Değerlendirme Kriterleri ve İşlem Esasları Bildirim Formunu Sermaye Piyasası Kurulu'nun yukarıda bulunan kararını okuyup anladığımı, söz konusu karar ve düzenlemelerle ilgili olarak Aracı Kurum tarafından bilgilendirildiğimi, bu hususlarda risk bildirim uyarısı yapıldığını, önceki sayfalar imzalanmamış dahi olsa da tüm hükümlerin geçerli olduğunu bildiğimi, bundan böyle anılan Sermaye Piyasası Kurulu kararı ve diğer düzenlemelerde yapılacak değişiklikleri takip edeceğimi kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Şirketinizi aranızda emir iletimine aracılık anlaşması bulunan ve şirketiniz aracılığıyla gerçekleştireceğim sermaye piyasası işlemleri sonucunda oluşacak her türlü nakdi veya Takasbank teminat hesabımda oluşacak her türlü nakdi, herhangi bir tutarla sınırlı olmaksızın, tarafınıza yazılı olarak aksi bildirilmediği sürece;

- Aşağıdaki işlem türlerine göre aktarmaya yetkili kıldığımı; yapılacak aktarımlar için ayrıca bir talimatıma ihtiyaç olmadığını;
- Nezdinizdeki yatırım hesabımdanBank A.Ş. nezdindeki hesabıma veya yatırım hesabımla bu hesaba tanımlı Takasbank teminat hesabım arasında virman:

	TL	USD	EUR
.....Bank Hesap No			

- b. Nezdinizdeki Yatırım hesaplarım arasında virman:

Aracı Kurum Hesap No (1)	
Aracı Kurum Hesap No (2)	

2. Sözlü olarak vereceğim talimatlarımla aşağıdaki banka hesaplarıma aktarmaya yetkili kıldığımı; bu hesaplar dışındaki EFT ve havale taleplerimi ve bu hesaplarla ilgili değişiklik taleplerimi mutlaka yazılı/sözlü olarak vereceğimi;

Banka Adı	Para Birimi	IBAN
		TR <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
		TR <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
		TR <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

Bu talimatımın Aracı Kurum ile imzalanmış sözleşmeler yürürlükte kaldığı sürece geçerli olacağını, bu talimatım uyarınca yapılacak aktarım işlemlerine bir itirazım bulunmadığını kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

İMZA

(Bu ek sadece bilgilendirme amaçlı olarak hazırlanmıştır.)

Bu Yönetmeliğin amacı; TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'de (Aracı Kurum) acil bir durumda kurtarma, onarım ve yeniden yapılandırma operasyonlarının hızlı bir şekilde yürütülmesi, iş sürekliliğinin en kısa sürede sağlanması için gerekli organizasyon ve iş süreçlerini kapsayan Acil Durum ve İş Sürekliliği Planlarının genel ilkelerinin düzenlenmesidir.

Bu yönetmelik, acil durum planının içeriği ile ilgili tanımları, varsayımları, acil durum anında dahi kesintisiz yürütülmesi gereken kritik iş süreçlerini, acil durum planının testi ve güncellemesiyle ilgili esasları kapsar.

Bu yönetmelikte yer alan terimlere ait tanımlar aşağıda belirtilmiştir:

Acil Durum: Aracı Kurum faaliyetlerini yerine getirmesini 24 saat ya da daha uzun bir süre engelleyeceği belli olan ve işlevlerinin farklı bir ofis ortamında gerçekleştirilmesi kararının verilmesini gerektiren yangın, deprem, sel ve su baskını, terörist faaliyetler, bilgi sistem kesintisi gibi önceden öngörülemeyen her türlü durumdur.

Acil Durum Koordinatörü ve Yardımcısı: Acil Durum Koordinatörü acil durum planının yürütülmesini sağlayan, acil durum ekiplerini ve kritik süreç ekiplerini yöneten kişidir. Acil Durum Yönetim Komitesi'nin başkanıdır. Acil Durum Koordinatör Yardımcısı ise, Acil Durum Koordinatörüne vekalet eden kişidir.

Acil Durum Yönetim Komitesi: Acil Durum Koordinatörü'ne koordinasyon ve karar alma sürecinde destek veren komitedir. Kriz Masası oluşturmak kriz ve kurtarma aktiviteleri süresince müşteri ve basın ilişkilerini yürütmek, personel ve müşterilere iletişim desteği vermek bu komitenin sorumluluğundadır. Acil Durum Yönetim Komitesi, Acil Durum Koordinatörü, Koordinatör Yardımcısı, Yurtiçi Satış ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı, Proje ve Süreç Yönetimi çalışanları, İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Yöneticisinden oluşur.

BT Acil Durum Ekibi: Bilgi Teknolojileri Ekibi ile Kritik Süreçler sorumlularından oluşmaktadır. Bu ekip, acil bir durum meydana gelmesi durumunda oluşan felaketi ve Aracı Kurum'a olan etkilerini ilk olarak değerlendiren ve Acil Durum Yönetim Komitesi'ne rapor eden ekiptir. Acil Durum Ekipleri aynı zamanda hasar tespiti yaparlar. Acil Durum Yönetim Komitesi kararları doğrultusunda Bilgi Teknolojileri (BT) Acil Durum Planı'nın uygulanmasından sorumludur. BT Acil Durum Ekibi, Acil Durum Koordinatörü/Koordinatör Yardımcısı tarafından atanır.

Kurtarma, Güvenlik ve İdari İşler Ekibi: Acil durumdan etkilenen ortama ilk müdahaleyi yapan; ilkyardımdan, felaketin etkisine göre binanın boşaltılmasından ve ortamda bulunan tüm varlıklarının korunmasından, idari hizmetlerin yerine getirilmesinden, Bina Acil Durum Planı'nın yürütülmesinden sorumlu olan ekiptir. Bu ekip Acil Durum Koordinatörü/Koordinatör Yardımcısı tarafından atanır. Aynı zamanda ofis yenileme işlemleri de bu ekibin sorumluluğunda yürütülür. Bu çerçevede geçici ofis ortamının oluşturulması, hasar görmüş ortamın tamiri veya yeniden oluşturulması, personelin geçici çalışma ortamından yeni oluşturulan çalışma ortamına aktarılması işlemleri gerçekleştirilir.

Kritik Süreçler: Acil durum anında dahi Aracı Kurum'da yürütülmesi zorunlu operasyonel faaliyetleridir.

Aracı Kurum'un acil bir durumdan zarar görmemesi veya zararının asgari seviyede gerçekleşmesi için öncelikle aşağıdaki tedbirler alınır:

- Mali tablolar ve mevcut mevzuat uyarınca tutmakla yükümlü olunan her türlü kayıt ile kıymetli evrak, basılı olarak merkez ofiste güvenli dolaplarda ve/veya elektronik ortamda saklanmaktadır.
- Faaliyetlerin aralıksız sürdürülebilmesine yönelik olarak kritik bilgi işlem sistemlerinin devamlılığının sağlanması amacıyla, elektronik kayıt yedekleri saklanır.
- Acil bir durumda Aracı Kurum'ın bilgi sistemleri altyapısını ve uygulamalarını çalışır kılmak amacıyla alternatif merkez olarak gerekli alt yapıya sahip Superonline Veri Merkezi'nde bulunan yedekleme merkezi kullanılır. Yedekleme merkezi gerekli ihtiyaçları içerecek şekilde düzenli olarak en az yılda 1 defa olmak üzere Bilgi Teknolojileri Ekibi tarafından kontrol edilir.
- Aracı Kurum'un müşteri ve çalışanlarıyla alternatif iletişim kanalları da dahil olmak üzere tüm uzak bağlantıları için gerekli iletişim hatları kurulur ve bunların çalışırılığı test edilir, sürekliliği sağlanır.
- Acil Durum Yönetim Komitesi operasyonel risk değerlendirilmesi yaparak kritik sistem ve uygulamaları tespit eder. Kritik Süreçler, acil durum anında dahi yürütülmesi zorunlu operasyonel faaliyetler olarak değerlendirilmiş ve Operasyon, Yurt İçi Satış ve Hazine, Proje ve Süreç Yönetimi ve Muhasebe bölümleri kritik süreçler olarak BT Acil Durum planına ve Bina Acil Durum Yönetmeliği'ne dahil edilmiştir.

- f. BT Acil Durum Planında kritik sistem ve uygulamaların kurtarılabilmesine ilişkin hangi verilerin yedeklendiği ve kesintiye neden olabilecek acil bir durumda nasıl devreye alınacağı ve Olağanüstü Durum Merkezi'nin nasıl ayağa kaldırılacağı detaylı olarak ele alınmıştır. Bu amaçla BT Acil Durum Planı'nı uygulayabilmek için Superonline veri merkezindeki yedekleme merkezi kullanılmakta ve Trive Yatırım'ın Ankara İrtibat Bürosu alternatif ofis merkezi aktif olarak hazır halde beklemektedir.
- g. BT Acil Durum ve İş Sürekliliği Planı'nın içeriği ve Acil Durum ekiplerinin görev ve sorumlulukları hakkında Aracı Kurum çalışanlarına bilgilendirme yapılır. Acil Durum Ekipleri yılda bir kez planlı olarak acil durum testlerini yaparlar ve sonuçları hakkında Acil Durum Yönetim Komitesini bilgilendirirler.
- h. BT Acil Durum ve İş Sürekliliği Planı Bilgi Teknolojileri tarafından yapılan periyodik testler ile güncel tutulur ve güncellemeler konusunda Acil Durum Yönetim Komitesi bilgilendirilir.
- i. Acil durumlarda kritik süreçlerin sürekliliğini sağlayacak tedarikçiler ve diğer destek hizmet şirketlerinin, anlaşmalarında belirtilen şartlarda hizmet verebilir durumda olmalarını sağlayacak hususlara yer verilir.
- j. Aracı Kurum'un sigorta yaptırılabilir varlıkları, belirlenen teminatlar doğrultusunda karşılaşılan hasarlar için geri ödeme taahhüt edecek şekilde sigortalıdır.
- k. Aracı Kurum acil bir durum anında ya da sonrasında gerekebilecek ilkyardım sağlık donanımı hazır bulundurur. Güvenlik, Lojistik ve İdari İşler Ekibi ilkyardım faaliyetlerinin sağlanmasından sorumlu olup personelin konu ile ilgili eğitim almaları sağlanır.
- l. Acil durum anında Acil Durum Yönetim Komitesi tarafından faaliyete devam edilemeyeceği yönünde karar verilmesi durumunda müşterilerin hesaplarına erişimi ve söz konusu hesapların başka bir aracı kuruma devri sağlanır.
- m. Acil durum anlarında Sermaye Piyasası Kurulu'nun alınan önlemler hakkında bilgilendirilmesi ve rutin zorunlu bildirimlerin yapılması sağlanır.

Uygulama Prensipleri: Acil Durum Ekibinde ve kritik süreçleri yönetecek ekiplerde yer almayan personelin belli bir süre çalışmıyor olması öngörülebilir. Ancak, bunu gerektirecek bir durum yoksa ilgili personel normal organizasyon yapısındaki kendi bölümleriyle ilgili görevlerini sürdürürler. İlgili bölüm yöneticileri, Acil Durum Yönetim Komitesi ile iletişim halinde çalışır.

Acil Durum Yönetim Komitesi üyeleri, kendilerine organizasyonel olarak bağlı kritik iş süreçlerinin ihtiyaçlarını periyodik olarak gözden geçirerek gerekli personel, ekipman ve donanımın sağlanmasını koordine eder.

Acil durumun niteliğine göre, Acil Durum Koordinatörü/Koordinatör Yardımcısı, gerekli görülen tüm yasal mercileri (SPK, BIST, Takasbank, MKK gibi) bilgilendirir.

BT Acil Durum Planı: Bilgi Teknolojileri Sistemleri'nin çalışmasını doğrudan ya da dolaylı olarak etkileyen ve bilgisayar sistemlerinin alternatif bir lokasyonda geri yüklenmesi kararıyla sonuçlanan, kesintiye yol açabilecek herhangi bir olay, yangın, deprem, sel ve su baskını, terörist faaliyetler ve soygun gibi acil durumlarda, kritik süreçlerin devamını sağlayacak kişilerin rol ve sorumlulukları, BT Acil Durum ve İş Sürekliliği Planı'nda tanımlanmıştır. Aracı Kurum personeli ve ekipleri belirtilen rol ve sorumluluklarına uygun davranmak zorundadır.

Planın ve eklerinin güncel tutulmasından Acil Durum Yönetim Komitesi sorumludur. Acil Durum Yönetim Komitesi yılda en az bir kez ve gerekli görülmesi durumunda Acil Durum Ekibi ile toplanarak planın güncel olmasını sağlar. Güncelleme sonrasında Aracı Kurum personeline bilgilendirme yapılır.

BT Acil Durum Planının Testi: Aracı Kurum lokasyonlarının büyük ölçülü bir kesintiye ne düzeyde hazırlıklı olduğunun ve kaynakların yedek ofis ortamında iş akışını sağlayacak yeterlilikte olup olmadığının ölçülmesi amacıyla BT Acil Durum ve İş Sürekliliği Planı test edilir.

Testler planlı olarak Acil Durum Ekibi'nin katılımıyla gerçekleştirilir. Felaket senaryosu, katılımcıların senaryoya bağlı olarak kurtarmaya ilişkin kendi rollerini gözden geçirebilmelerini teminen testten önce belirlenir ve açıklanır. Senaryo, zayıf alanların tanımlanabilmesini sağlayacak şekilde test süresince izlenir ve tanımlanan zayıflıkların giderilmesini temin edecek tedbirler alınır. BT Acil Durum Planı testleri en az yılda bir kez uygulanır.

BT Acil Durum Testlerinin Değerlendirilmesi: Acil Durum Ekibi test çalışmalarının hemen sonrasında test sonuçlarını dökümanete eder. Ekip üyeleri test sonuçlarını gözden geçirerek plandaki zayıf noktaları analiz eder. Testin etkinliği, Acil Durum Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilir.

Acil Durum Yönetim Komitesi gözden geçirme toplantılarına katılır ve öngörülen plan güncellemelerini koordine eder. Değerlendirmelerde personelin tüm plana hâkim olup olmadığı ve uygulanacak testin hedeflerinin anlaşılıp anlaşılmadığı dikkate alınır. Bu amaçla;

- Ekib üyelerinin faaliyetleri gözlenir ve denetlenir.
- Test hedefleri ve gerçekleşenlerin karşılıklı değerlendirilmesi yapılır.
- Testin güçlü ve zayıf yönleri dokümante edilir.

Acil Durum Yönetmeliği Yönetim Kurulu Kararıyla yürürlüğe girer, Yönetmelik üzerinde yapılacak bütün değişikliklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanması gerekmektedir. Acil Durum Koordinatörü acil durum planının uygulamasından sorumludur ve bu kişinin en az genel müdür yardımcısı düzeyinde olması gerekmektedir. Acil durum koordinatörünün ve bu kişiye alternatif olarak en az bir kişinin de yedek olarak yönetim kurulu tarafından atanması gerekmektedir. Yönetmelik ile belirlenen iş ve işlemler BT Acil Durum Planı ve Bina Acil Durum Planına uygun olarak gerçekleştirilir.

Bu Yönetmelik Yönetim Kurulu'nun kabulü tarihinden itibaren yürürlüğe girer. Güncel hali Aracı Kurum kurumsal internet sitesinde yayınlanmaktadır.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

I. Müşteri Tanımı ve Sınıflandırılması

Müşteri, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında yatırım kuruluşları tarafından hizmet sunulan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir. Yatırım Kuruluşu, tüm müşterilerini profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıfına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır. Müşteri, her zaman mevzuatta sayılan koşulları sağlaması halinde yer aldığı sınıfı değiştirebilir. Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu yatırım kuruluşuna bildirmekle, yatırım kuruluşu ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Bahsedilen esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur. Yatırım kuruluşları müşterilerin, profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri müşteriden talep etmekle ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun belge ve kayıt ile ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenen süreyle saklamakla yükümlüdür. Profesyonel Müşteriler, yazılı talepleri olması halinde Genel Müşteri Sınıfına dahil olabilirler. Profesyonel Müşteriler sahip olmaları gereken koşullarda değişiklik olması halinde Yatırım Kuruluşu'na bilgi vermekle yükümlüdürler.

1. Genel Müşteri Sınıfı

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 Sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği 31. ve 32. Maddesinde sayılan Profesyonel ve Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Sınıfına ait nitelikleri taşımayan tüm müşterilerin Genel Müşteri sınıfına tabi olduğu kabul edilir. Profesyonel Müşteri sınıfına tabi olduğunu düşünen Müşterilerin ilgili Tebliğ'de sayılan nitelikleri taşıdıklarını gösterir beyanları ve bu beyanlara dayalı belgelerle birlikte Aracı Kurum'a başvurusu gerekir.

2. Profesyonel Müşteri Sınıfı

Profesyonel müşterinin kendi yatırım kararlarını verebilen ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip Müşteri olduğu kabul edilir. Kişinin Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınabilmesi için sayılan kuruluşlardan biri olması ya da sayılan niteliklere sahip olması gerekir.

- Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
- Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
- Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
- Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
- Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kriterlerinden en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

3. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Sınıfı

Genel Müşteri Sınıfına dahil olan Müşteriler, yazılı talepleri ve sayılan niteliklere sahip olduklarını gösteren belgelerle birlikte Aracı Kurum'a başvuruda bulunarak, Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Sınıfına dahil olabilirler. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıda sayılan niteliklerden en az ikisini sağlamaları gerekir:

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

Profesyonel Müşteriler ve Genel Müşterilerin Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Olmaları Durumunda

Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III.39.1 Sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin (Yatırım

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

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-37.1 Sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin (Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin) "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre, saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-37.1 Sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle YHÇS imzalanması veya bu hususa çerçeve YHÇS'de yer verilmesi mümkündür.

c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca tüzel olmayan genel müşterilere uygunluk testi yapması zorunludur.

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

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

Kurumumuz nezdinde yer alan müşteri bilgilerinize istinaden müşteri sınıfınız aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

Genel

Profesyonel

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

1. Taraflar ve Detaylar

Aracı Kurum	TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("Aracı Kurum") İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü, Mersis No: 0-3360-0033-8500012 Eski Büyükdere Cad. No:2 Kat: 6 İstanbul T: 0 (212) 345 00 62 – 1225 / 1005 F: 0 (212) 345 07 66, www.trive.com
Müşteri	Adı-Soyadı/Unvanı: TCKN/VKN:
Müşteri No	

2. Konu

Bu Sözleşme, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Müşteri'nin talebi ve talimatları doğrultusunda belirli bir vadede, belirli bir fiyattan yapılacak repo ve ters repo işlemlerinin genel esaslarını düzenler.

3. Kısaltmalar

Repo:	Finansal araçların geri alma taahhüdü ile satımını,
Ters Repo:	Finansal araçların geri satma taahhüdü ile alımını
Vade:	Dekont' ta yer alan Finansal araçların geri alma veya satma tarihini ifade eder.

4. Repo Ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Genel Hükümler

- Bu sözleşme kapsamında yapılan münferit repo ve ters repo işlemlerinde, Aracı Kurum tarafından yürürlükteki veya ileride yürürlüğe girecek ilgili mevzuatla belirlenen asgari bilgileri içeren dekontu talebi halinde Müşteri'ye teslim eder.
- Taraflar düzenlenen Dekont'un içeriğine uygun olarak hareket etmeyi kabul ederler. Bu Sözleşme her işlem için Aracı Kurum ile Müşteri arasında düzenlenecek Dekont'lar ile birlikte uygulanır.
- Repo işlemlerinde Aracı Kurum, Dekont'un koşullarına uygun olarak finansal araçları işlem tarihinde satmayı ve vade tarihinde geri alır; **Müşteri ise finansal araçları işlem tarihinde satın almayı ve vade tarihinde geri satar.**
- Ters repo işlemlerinde Aracı Kurum, Dekont'un koşullarına uygun olarak finansal araçları işlem tarihinde satın almayı ve vade tarihinde geri satar; **Müşteri ise finansal araçları işlem tarihinde satmayı ve vade tarihinde geri alır.**
- Repo işleminde Aracı Kurum'ın Müşteri'ye satacağı menkul kıymetin satış bedelinin işlem anında Müşteri tarafından Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında bulunması gerekir. Müşteri repo işlemi ile satın aldığı menkul kıymetlerin bedelinin ödemelerinin Aracı Kurum nezdindeki hesaplarından yapılması için Aracı Kurum'ı yetkili kılar. **İşlem anında repo işlem bedelinin ödenmemesi halinde Aracı Kurum Müşterinin talebini karşılamakla yükümlü değildir.**
- Ters repo işleminde ise Aracı Kurum'ın Müşteri'den satın aldığı menkul kıymetlerin Müşteri tarafından Aracı Kurum nezdindeki hesaplarında işlem anında teslim edilmiş olması gerekmektedir. İşlem anında Müşterinin Aracı Kurum nezdindeki hesabında ilgili menkul kıymetlerin bulunmaması halinde Aracı Kurum Müşterinin talebini karşılamakla yükümlü değildir.

7. Müşteri, repo/ters repo işlemlerine ilişkin taleplerini en geç saat 12:00'ye kadar Aracı Kurum'a bildirmediği ve ödeme ve tevdi yükümlülüğünü talep öncesinde yatırım hesabında bulunacak şekilde yerine getirmediği takdirde, Aracı Kurum işlemi gerçekleştirip gerçekleştirilmemek veya ertesi gün valörlü gerçekleştirmek hakkına sahip olur.
8. Müşteri'nin repo ve ters repo işlemlerine ilişkin tüm ödeme ve tevdi yükümlülüğünü yatırım hesabında takip edilir. **Müşteri, repo veya ters repo işlemi nedeniyle yüklendiği edimlerini ifade temerrüde düşmesi durumunda, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin temerrüde ilişkin hükümleri uygulanır.**
9. Aracı Kurum, repo ve ters repo işlemlerini, borsada kendi adına müşteri hesabına veya kendi adı ve hesaplarına, borsa dışında ise sadece kendi adı ve hesaplarına işlem yapabilir.

5. İşlem Konusu Finansal Araçlar

Repo ve ters repo işlemlerine konu olabilecek finansal araçlar şunlardır:

1. Devlet tahvili, hazine bonusu, gelire endeksli senet ve gelir ortaklığı senetleri dahil olmak üzere yurtiçinde veya yurtdışında ihraç edilmiş kamu borçlanma araçları, 28/3/2002 tarihli ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun çerçevesinde kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından yurtiçinde veya yurtdışında ihraç edilen kira sertifikaları,
2. TCMB tarafından ihraç edilen likidite senetleri,
3. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı, Toplu Konut İdaresi Başkanlığı, kamu iktisadi kuruluşları, mahalli idareler ve bunlarla ilgili idare, işletme ve kuruluşların Kanun uyarınca ihraç ettikleri borçlanma araçları,
4. Bankalar tarafından ihraç edilenler de dahil olmak üzere yurtiçinde veya yurtdışında Türkiye'de yerleşik ihraççılar tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçları,
5. Türkiye'de yerleşik ihraççılar tarafından yurtiçinde veya yurtdışında ihraç edilmiş kira sertifikaları,
6. Türkiye'de yerleşik ihraççılar tarafından yurtiçinde veya yurtdışında ihraç edilmiş varlığa dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteg'e dayalı menkul kıymetler ve ipotek teminatlı menkul kıymetler,
7. Borsa İstanbul A.Ş. tarafından Borsa İstanbul A.Ş. pazarlarında repo ve ters repo işlemlerine konu olmak üzere belirlenen paylar
8. Bu maddenin 5.4, 5.5, 5.6 bentlerinde yer alan finansal araçlardan, yalnızca yurtiçinde ya da yurtdışındaki borsalarda veya teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem görenler repo ve ters repo işlemlerine konu olabilirler.

6. İşleme Konu Finansal Araçların Değerlemesi

1. İşlemlere konu edilen finansal araçların değerlemesine ve teminatlandırılmasına ilişkin borsada gerçekleşen tüm repo ve ters repo işlemlerinde borsa tarafından, borsada ya da borsa dışında gerçekleşen ve takası merkezi karşı taraf uygulaması kapsamında yapılan repo ve ters repo işlemlerinde merkezi karşı taraf görevini üstlenen merkezi takas kuruluşları tarafından ilgili Tebliğ hükümlerine bağlı kalınmaksızın belirlenmekte olup, Borsa dışında gerçekleştirilen ve takas işlemleri merkezi karşı taraf uygulamasına tabi olmayan repo ve ters repo işlemlerinde ise, ilgili tebliğlerde belirtilen hükümler esas alınır.
2. **Müşteri, Kurul'un Repo veya Ters Repo İşlemine konu finansal aracın türüne göre teminatlandırma oranlarını değiştirebileceğini kabul eder.**

7. Para Birimi, Vade Ve Faiz Oranı

1. Repo ve ters repo işlemlerine konu nakit veya teminat Türk Lirası veya yabancı para birimi cinsinden olabilir.
2. Repo ve ters repo işlemlerinde vade, ilgili finansal araçların itfa tarihini aşmamak kaydıyla, taraflar arasında serbestçe belirlenir. Vade sonu işgünü olarak tespit edilir. Belirlenen vade münferit işlemlerde dekontta gösterilir.

3. Repo ve ters repo işlemlerinde uygulanacak faiz oranı taraflarca belirlenir ve Dekont'ta gösterilir. Müşteri, herhangi bir teklifte bulunmadığı takdirde öngördüğü vadeye göre faiz oranının Aracı Kurum tarafından bu Sözleşme'nin eki Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'nde yer alan oran doğrultusunda belirleneceğini şimdiden kabul eder.
4. Repo ve ters repo işlemleriyle ilgili olarak oluşan veya ileride oluşacak tüm vergiler, harçlar, giderler ve ödenecek fonlar Müşteri tarafından ödenir.

8. Teslimat

1. Repo konusu olan finansal araçların Müşteri'ye fiziki teslimi yapılmaz. İşlemler hesaben gerçekleştirilir. Repo ve ters repo işlemlerine konu olan finansal araçlar, Aracı Kurum tarafından Takasbank veya Takasbank'ın muhabirleri nezdindeki hesaplara depo edilir. Borsa
2. İstanbul A.Ş. borçlanma araçları bünyesinde yer alan pazarlarda yapılacak repo ve ters repo işlemlerine konu finansal araçlar için depo koşulu aranıp aranmayacağı hususu Borsa tarafından belirlenir.
3. Ters repo işleminde Aracı Kurum'ın Müşteri'den satın aldığı finansal araçlar Aracı Kurum'a işlem tarihinde teslim edilir. Aracı Kurum ters repo işlemi ile satın aldığı finansal araçları, işlem tarihi ile vade tarihi arasında kalmak ve vadesi geri satma vadesini geçmemek koşuluyla repo işlemi ile yeniden satabilir.
4. Repo işleminde sermaye piyasası aracının mülkiyeti Müşteri'ye geçer ve getirileri de Müşteri'ye ait olur. Vade tarihinde ise sermaye piyasası aracının mülkiyeti, dekontta kararlaştırılan bedelin ödenmesi ile tekrar Aracı Kurum'a geçer. Ters repo işlemi ile sermaye piyasası aracı alımında ise sermaye piyasası aracının mülkiyeti Aracı Kurum'a geçer ve getirileri de Aracı Kurum'a ait olur. Vade tarihinde, sermaye piyasası aracının mülkiyeti dekontta kararlaştırılan bedelin ödenmesi ve söz konusu sermaye piyasası aracının Aracı Kurum tarafından "Depo" dan teslim alınarak karşı tarafa iade edilmesi ile tekrar Müşteri'ye geçer.

9. Sözleşmenin Süresi Ve Feshi

1. Bu sözleşme süresiz olup imza tarihinde yürürlüğe girer. Müşteri ve Aracı Kurum karşılıklı olarak feshi ihbarında bulunmak kaydıyla Sözleşme'yi feshedebilir. **Müşteri'nin sözleşmeyi feshetmiş olması, feshin geçerli olduğu tarihe kadar yapılmış iş ve işlemlerden doğan Aracı Kurum'ın alacaklarını ortadan kaldırmaz.**
2. Sözleşme sona erdirildiğinde sözleşme sona erme tarihinden önce taraflar arasındaki yapılmış repo ve ters repo işlemleri; bu Sözleşme ve bu işlemlerle ilgili olarak düzenlenen Dekont'larda yer alan şartlara uygun olarak vade tarihlerinde yükümlülüklerin karşılıklı olarak yerine getirilmesi suretiyle sonuçlandırılır.

10. Yürürlük ve Sözleşmenin Ekleri

Bu Sözleşme Repo/Ters Repo işlemi sunulması kapsamında bir işlem yapılmasıyla birlikte yürürlüğe girer. Sözleşme Müşteri tarafından kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile onaylanabilir. **Bu Sözleşmenin en yeni versiyonunun imzalanması ile Müşterinin daha önce imzalamış olduğu Sözleşme yürürlükten kalkar ve bundan sonraki işlemlerinde en yeni revizyon tarihli Sözleşme hükümleri uygulanır.** Mevzuat nedeniyle bu Sözleşmede yer alan hükümler ise, Sözleşme imza tarihi daha sonraki bir tarih olsa bile, yasal yükümlülük tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş sayılır.

11. Sözleşmede Bulunmayan Hususlar

Bu Sözleşme, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'ne bağlı olarak düzenlenen, ancak Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamı dışında kalan, Aracı Kurum'ın sunduğu repo ve ters repo işlemlerine ilişkin hükümler içeren bir

çerçeve sözleşmedir. Taraflar arasında imzalanmış Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri, bu Sözleşmenin ayrılmaz ve bütünüleyici parçasıdır. Bu Sözleşmede düzenlenmeyen hususlarda, Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi hükümleri geçerlidir. Tarafların Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen tanıtıcı bilgiler, adresi ve iletişim bilgileri Repo ve Ters Repo İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi için de geçerlidir.

BİLGİLENDİRME

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

MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Ticari Unvanı

Tarih

İmza

1. Müşteri, TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("Aracı Kurum") ile akdettiği Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi (Sözleşme) kapsamında yatırım işlemlerinden doğacak her türlü borçlarının teminatı olmak ve bu hesaplardan mütevellit doğacak her türlü Aracı Kurum alacağının tamamen tahsiline ve bu hesapların kapatılmasına kadar devam üzere ve Sözleşme'nin özellikle Rehin Sözleşmesi ile Teminatların Aracı Kuruma Rehinli Olması ile ilgili maddeleri uyarınca ve ilgili madde hükümleri aynen geçerli olmak üzere ekli listede belirtilen sermaye piyasası araçlarını, borsada rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden, aksi takdirde cari piyasa rayici üzerinden, bundan ayrı ve üstünde olmak üzere tüm hakları ve imtiyazları ile rüçhan hakkı, faiz, temettü ve kar payları, tasfiye bakiyesi, kuponları gibi her türlü nemaları da dahil olmak üzere Aracı Kurum'a gayri kabili rücu rehin ve tevdi ettiğini beyan ve taahhüt eder.
2. Müşteri, Aracı Kurum'da rehinli işbu sermaye piyasası araçlarının;
 - 2.1. Sözleşme hükümleri uyarınca özkaynağı oluşturduğunu ve bu nitelikte bulunduğunu, üzerinde Aracı Kurum'un Müşteri'ye karşı aynı mahiyet ve nitelikteki muaccel alacaklarına ilişkin olarak 6098 sayılı Borçlar Kanunu'nun hükümleri (Borçlar Kanunu Madde 100-102, Madde 139-145 ve ilgili sair hükümler) çerçevesinde ve işbu Rehin Sözleşmesi uyarınca takas ve mahsup yetkisine sahip olduğunu,
 - 2.2. Sözleşme çerçevesinde doğmuş ve doğacak tüm alacakları ile ilgili rehin, hapis, takas hakkına ilişkin olarak, Medeni Kanun'un 950 ve devamındaki hükümleri peşinen kabul ve taahhüt ettiğini,
 - 2.3. Rehinli senetlerin Sözleşme hükümleri aynen geçerli olmak üzere Saklama Kuruluşu'nda doğrudan Aracı Kurum adına ve/veya müşteri itibarıyla her türlü yetkileri Aracı Kurum'a ait olmak üzere saklanacağını ve Aracı Kurum tarafından aksi bildirilinceye kadar Saklama Kuruluşu'nda rehinli olacağını,
 - 2.4. Hangi nedenle ve biçimde olursa olsun Saklama Kuruluşu'nda Müşteri adına saklanmış olması halinde dahi bunları hiçbir şekilde talep etmeyeceğini; üçüncü kişi ve kurumların müdahalelerinden koruyacağını, aksi halde Aracı Kurum'un ilk talebinde teminata yeni sermaye piyasası araçlarını özkaynak niteliğinde ve rehinli olarak tevdi edeceğini, Aracı Kurum'un bu nedenle doğmuş ve doğacak tüm zararlarını karşılayacağını, peşinen itirazsız gayri kabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.
3. Müşteri, Aracı Kurum'un;
 - 3.1. İş bu sermaye piyasası araçları üzerindeki rehin veya hapis veya takas mahsup hakkının, bu sermaye piyasası araçlarının sağladığı bütün hakları, alacakları ve teferruatını, vadesi gelmiş ve gelecek faizlerini, temettülerini, kar paylarını, kuponlarını, rüçhan haklarını, ayrılmaz ve ek hakları, alınacak geçici belge ve diğer nemaları ile imtiyazlarını da kapsadığını,
 - 3.2. Müşteri'ye karşı hiçbir sorumluluk altına girmemekle birlikte Müşteri'ye bilgi vermek suretiyle dilediği takdirde ve dilediği biçimde rehinin değerini korumak için uygun göreceği bütün tedbirleri almaya ve işlemleri yapmaya, hakları kullanmaya, bedelleri tamamen tediye edilmemiş hisse senetleri bedeline mahsuben ödenmesi gereken tutarları ödemeye; rüçhan hakları Müşteri tarafından kullanılmadığı takdirde rüçhan haklarını kullanmaya; rüçhan haklarının kullanımı suretiyle doğacak yeni hisse senetlerinin de rehin kapsamında olacağını, hisse senetleri ve tahvilleri başa başın altında ödeme ihtimalinden doğacak zararlara karşı sigorta ettirmeye, rehnedilen kıymetlerin tamamen veya kısmen geri verilen bedellerini tahsile, geçici belgeleri hisse senetleriyle veya hisse senetlerini diğer hisse senetleriyle veya tahvilleri hisse senetleriyle, vadeli mevduat sertifikalarını yenileriyle değiştirmeye, iptal davaları açmaya; bilgi almaya, yeni paylar almaya, sermaye artırımını dolayısıyla apelleri ödemeye ve Müşteri'yi borçlandırmaya; özetle Müşteri'ye ait bilumum hakları kullanmaya ve gerekli işlemleri ifa ve imza koymaya, yapılan masrafları hesaba borç kaydetmeye yetkili olduğunu,
 - 3.3. Rehinli hisse senetlerinin, tahvillerin ve mevduat sertifikalarının kuponlarını vadesi geldiği takdirde, bu kuponları vadeden gerekli göreceği gün kadar önce keserek, piyasa koşullarına göre objektif olarak tespit edeceği ve Müşteri'ye bildireceği bir komisyon karşılığında tahsil etme yetkisine sahip olduğunu; karşılığı ödenen bütün hisse

senetlerinin ve itfa edilen tahvillerin bedelini dahi kendisinin piyasa koşullarına göre objektif olarak tespit edeceği ve Müşteri'ye bildireceği bir komisyon karşılığında tahsil etmeye yetkili bulunduğunu, rehin olarak verilen her türlü hisse senetleri, tahvillerden ve mevduat sertifikalarından ötürü Müşteri'nin sahip olduğu hakları korumak için gerekli bütün teşebbüslerin Müşteri tarafından yapılacağını beyan kabul ve taahhüt eder.

- Müşteri, söz konusu sermaye piyasası araçlarının vadesi dolsa dahi yatırım, kredi, açığa satış hesabı tamamen tasfiye olana kadar sermaye piyasası araçlarının vadesinin temdit edileceğini beyan ve kabul eder.
- Müşteri, Aracı Kurum'un Müşteri hesaplarında bulunan menkuller üzerinde doğrudan tasarruf hak ve yetkisi ile hapis, hiçbir şekle tabi olmadan, icra takibi ve hüküm istihsaline gerek bulunmadan dilediği zamanda borsada rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden aksi takdirde cari piyasa rayicinden satış ve bedelini ahzu kabz ile alacağına mahsup etmeye tam yetkili bulunduğunu peşinen, itirazsız gayri kabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.
- Müşteri ekli listede belirtilen sermaye piyasası araçlarının sözleşme kapsamında değişken olduğunu, ekli listede olup da satılan sermaye piyasası araçlarının yerine yenilerini dercedebileceğini, rehinin Aracı Kurum'un alacağına mahsup için Aracı Kurum tarafından özkaynak olarak teminata bulunan ve ekli listede yer alan sermaye piyasası araçları üzerinde tesis olunmuş addolunacağını, peşinen ve itirazsız gayri kabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.
- Müşteri, Aracı Kurum'un Müşteri'ye bir ihtarda bulunmak sureti ile hiçbir şekle icra takibine, hüküm ihtihsaline gerek olmaksızın rehinli sermaye piyasası araçlarını hiçbir kurala tabi olmaksızın re'sen dilediği biçim ve şartlarla dilediği zamanda ve borsada rayici bulunduğu takdirde bu rayiç üzerinden, aksi takdirde cari piyasa rayicinden satıp nakde çevirerek bedelini tahsil ve ahzu kabz ederek doğrudan alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu;

İş bu rehinli sermaye piyasası araçlarının satışı sonucu elde edilen meblağ Aracı Kurum'un alacağını karşılamadığı takdirde Aracı Kurum'un bakiye alacağı için Müşteri'ye ve kefillere, genel hükümlere göre yasal takip yapma hakkının saklı olduğunu peşinen itirazsız gayri kabili rücu kabul ve taahhüt eder.

- Müşteri, Aracı Kurum'un rehin alınan sermaye piyasası araçlarının ana para, faiz ve sair eklentilerini Müşteri'ye bir ihbarda bulunmaksızın doğrudan re'sen tahsil etmeye ve ahzu kabza, tahsil ettiği meblağları kredi, faiz, fon, vergi, resim, harç ve masraf gibi borçlarına doğrudan mahsup etmeye yetkili olduğunu şimdiden kabul ve beyan eder.

8 (sekiz) maddeden oluşan Müşteri'ye münhasır seri numaralı ve 2 nüsha olarak düzenlenen 2 (iki) sayfadan ibaret işbu Rehin Sözleşmesi, Taraflar'ca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle imza altına alınmış/dijital ortamda onaylanmış ve nüshalardan biri Müşteri'ye verilmiştir.

MÜŞTERİ

Adı Soyadı/Ünvanı

Tarih

Rehne Konu

Hesap Numarası:

Rehin Veren Müşteri'nin Adı
– Soyadı / Ticari Ünvanı:

Lütfen el yazısı ile **"OKUDUM, ANLADIM, KABUL EDİYORUM."** yazınız.

.....
.....

İMZA

İşbu bilgilendirme ve aydınlatma duyurusu 6698 sayılı “Kişisel Verilerin Korunması Kanunu” (KVKK) gereği hazırlanmıştır. Veri sorumlusu sıfatıyla Trive Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak kişisel verilerinizin korunmasına ilişkin haklarınız hakkında tarafınızı bilgilendirmeyi amaçlamaktayız.

Kişisel Verilerin İşlenme Amacı

Kişisel verileriniz, Şirketimizin sunduğu her bir ürün ve hizmetten sizleri faydalandırmak üzere gerekli çalışmaların iş birimlerimiz tarafından yapılması, bu ürün ve hizmetlerin finansal ihtiyaçlar, gelecek projeksiyonu, Şirket stratejilerinin oluşturularak mevzuata uygun şekilde çeşitlendirilebilmesi, uygun hizmet ve ürünlerin geliştirilmesi; Şirketimiz tarafından sunulan ürün ve hizmetlerin sizlerin beğeni, kullanım alışkanlıkları ve ihtiyaçlarına göre özelleştirilebilmesi; bu ürün veya hizmet özelinde, müşterimiz olarak sizinle hukuki / ticari ilişki kurulabilmesi ve imzalanan çerçeve sözleşme gereklerinin yerine getirilebilmesi; size uygun ürün gruplarının tespit edilebilmesi, yatırım ihtiyaçlarınıza yönelik geliştirme yapılabilmesi; yasalar ile belirlenmiş/sınırlanmış amaçlar dahilinde size öneriler getirilebilmesi; aldığınız/ alacağınız ürün ve hizmete ilişkin iletişim kurulabilmesi amaçlarla, yatırım ve sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında, 6698 sayılı Kanun’da belirtilen kişisel veri işleme şartları ve amaçları dâhilinde bu amaçlarla sınırlı olarak Kanun’un 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları dahilinde işlenmektedir.

- Müşterinin tanınması, kimlik tespit ve teyit işlemlerinin yapılabilmesi,
- Kredi tanımlaması ve değerlendirme yapılması ve bilgi araştırmaları/istihbarat yapılması,
- Yatırım hizmet ve faaliyetlerinin verilebilmesi için akdedilen ürün ve hizmetlere konu sözleşme koşullarının ifası ve üstlenilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi,
- Uygunluk ve yerindelik testleri de dahil olmak üzere müşteri risk kategorisinin belirlenmesi, Kurumumuz tarafından sunulan ürün ve hizmetlerin, yatırım ve risk tercihleriniz, ihtiyaç ve beğenileriniz doğrultusunda önerilmesi,
- Sahteciliğin/dolandırıcılığın önlenmesi,
- Kurum içi operasyon, iç kontrol/denetim, risk yönetimi ve diğer faaliyetlerin yürütülmesi,
- Şikayet, itiraz ve yasal takip süreçlerinin yönetilmesi,
- Belge-kayıt düzeni, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu başta olmak üzere yatırım faaliyeti kapsamında tabi olunan yerel ve uluslararası mevzuatın öngördüğü bilgi muhafaza, raporlama, bilgilendirme, vergilendirme, uluslararası yaptırımlar ve sair yükümlülükler uyulabilmesi,
- Bilgi işlem gereksinimleri, sistemsel yapı, alınan destek hizmetlerinin gerekliliği, bu hizmet ve ürünlere ilişkin olarak sizlere gerekli bilgilendirmenin yapılabilmesi için irtibata geçilmesi,
- İşlem güvenliği kapsamında ses ve kamera kayıtları ve sair ile fiziki güvenliğin sağlanması, bilgi güvenliği süreçlerinin planlanması ve yönetimi,
- Müşterilere özel ürün/hizmet/teklif faaliyetlerinin planlanması, anılan hizmetlere ve ürünlere yönelik tanıtım, pazarlama, promosyon ve kampanya faaliyetlerinin yapılması,
- Karşılaştırmalı ürün ve/veya hizmet teklifi, modelleme, bilgi araştırmaları, planlama, istatistik, müşteri

memnuniyeti çalışmaları, raporlama, mevcut veya yeni ürün çalışmaları ve ve/veya geliştirmeleri, potansiyel müşteri tespiti, kişisel verilerinizi Kurumumuza açıklamanıza konu olan Kurumumuz ve ana hissedarımız/grup şirketlerinin ana sözleşmelerinde yazılı olan işleri düzenleyen kanun ve ilgili mevzuat kapsamında her türlü ürün ve hizmetlerin sunulması,

- Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK), Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerinin yerine getirilmesi,
- Elektronik, sözlü veya belgelere dayanak olarak dikkate alınan işlemlerinize ilişkin tüm kayıtları tutmak ve belgeleri düzenlemek,
- Sizlere daha iyi ve güvenilir bir hizmet verilebilmesi, uygun hizmetler ve ürünler geliştirilmesi ve bunun sürekliliğinin sağlanabilmesi,

- Kurumumuzun hizmetlerinin en iyi şekilde sunulabilmesi için müşterilerimizin genel ya da profesyonel müşteri sınıfında olup olmadığı ile istatistiki verileri vb. ile ilgili verilerinin analiz edilmesi, segmentasyon yapılması,
- Kurumumuzun, emir iletimine aracılık sözleşmesi kapsamında yatırım ve finans ürünleri ile ilgili hizmetlerin verilebilmesi, bunlara ilişkin işlemlerin yerine getirilmesi,
- Kurumumuz ürün ve hizmetlerinin sunulabilmesi, bu konuda talep ettiğiniz/edeceğiniz ürün ve hizmetlere ilişkin iletişim kurulabilmesi,
- Kurumumuz ile iş ilişkisi içerisinde olan üçüncü gerçek veya tüzel kişiler ile yapılan sözleşmeler veya yürütülen faaliyetler çerçevesinde hukuki ve ticari yükümlülüklerin gerçekleştirilmesi için, Kurumumuz tarafından sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerin ifası, hak tesisi, hakların korunması, ticari ve hukuki değerlendirme süreçleri, hukuki ve ticari risk analizleri, hukuki uyum süreci, mali işlerin yürütülmesi,
- Kurumumuz ticari ve iş stratejilerinin belirlenmesi ve uygulanması amacı doğrultusunda; Kurumumuz tarafından yürütülen finansal operasyonlar, iletişim, piyasa araştırması, satın alma operasyonları, kurumsal finansman birimi faaliyetleri, Kurumumuzun ticari ve iş stratejilerinin belirlenmesi ve uygulanması, Kurumumuzun iç sistem ve uygulama yönetimi operasyonları, hukuki operasyonların yönetimi.

Kişisel Verilerin Toplanması

Kişisel verileriniz, beyanlarınız üzere; tüm mobil uygulamalarımız, elektronik işlem platformları, web sitelerimiz üzerinden yapılmış olan başvurular, sosyal medya, müşteri temsilcilerimizin ziyaret ve görüşmeleri, SMS kanalları, direkt satış ekiplerine yapılan yazılı/dijital başvurular ile şirketimizin müşterileri ile iş ilişkileri nedeniyle iletişime geçtiği veya ileride iletişime geçebileceği diğer kanallar vasıtasıyla toplanmakta ve ilgili mevzuat gereğince kanuni süreler içerisinde saklanmaktadır.

Kurumumuzun faaliyetini sürdürmesi için zorunlu olarak tesis edilmiş sözleşmeler kapsamında ve yasal düzenlemelerde belirtilen işlenmesinin yükümlülükler gereği zorunlu olduğu veya Şirketimizin meşru menfaatleri için işlenmesi gerekli olan kişisel verileriniz temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla Veri Sorumlusu sıfatıyla toplanmakta ve işlenmektedir.

Kişisel Veri Toplamanın Yöntemi ve Hukuki Sebebi

Kişisel verileriniz aşağıdaki Kurumumuz hizmet kanallarından doğrudan veya dolaylı şekilde yasal veya sözleşme kaynaklı hukuki sebeplerden dolayı temin edilebilir.

Doğrudan Veri Toplama Yöntemleri;

- Yüz yüze hizmet kanalları
- Mesafeli hizmet kanalları (Internet sitesi, Internet şubesi, elektronik işlem platformları, kayıtlı telefon, faks gibi ve sair uzaktan iletişim araçları ve emir iletimine aracılık sözleşmesi kapsamında diğer finansal kuruluşlar aracılığı ile)
- Güvenlik kamerası marifetiyle gerçekleştirilen video kaydı ile

Dolaylı Yoldan Veri Toplama Yöntemleri;

- Destek, dışarıdan hizmet temini kanalı ile ve/veya danışmanlık hizmeti veren 3.kişilerden
- Sosyal medya, gazete vs. halka açık kanallardan
- SPK, BİST, MASAK gibi düzenleyici otoritelerden

Üçüncü Kişilerle Paylaşma

Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu, Ticaret Kanunu, Vergi Usul Kanunu, MASAK mevzuatı gibi yasal düzenlemelerde yer alan -müşterinin kimliği, adresi gibi erişim bilgilerinin tespiti ve yasal süreler dahilinde saklanmasına

ilişkin- düzenlemeler ile TSPB, BİST, SPK, MASAK, BDDK, TCMB, Hazine Müsteşarlığı gibi yasal otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uyum gereği; Şirketimiz tarafından, kişisel veriler Veri Sorumlusu sıfatıyla ve KVKK'da sayılan şekillerde kaydedilmekte, depolanmakta, korunmakta, sınıflandırılmakta, güncellenmekte ve yasal sınırlar dahilinde verilen hizmet ile sınırlı olarak üçüncü kişiler ile paylaşılabilir.

Kişisel verileriniz yasal olarak aktarılması gereken idari ve resmi makamlara ve mevzuatın izin verdiği hallerde kurumumuzca destek hizmeti, dışarıdan hizmet temini veya hizmet alınan yurt içi – yurt dışı üçüncü kişilere, bağımsız denetim şirketlerine, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca bilgi aktarımının gerekli olduğu kuruluşlara, Sermaye

Piyasası Kurulu, İstanbul Borsa A.Ş. İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu, Yatırımcı Tazmin Merkezi, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası gibi tüzel kişilere hukuki zorunluluklar nedeniyle ve yasal sınırlamalar çerçevesinde aktarılabilir.

İşlenen Kişisel Verilerin Kimlere ve Hangi Amaçla Aktarılabileceği

Kişisel verileriniz aşağıda belirtilen taraflar ve paylaşım amaçları ile sınırlı olmak üzere Kanun'un 8. ve 9. Maddelerinde belirtilen şartlar dahilinde paylaşılmaktadır.

- Kanunen bilgi almaya yetkili kamu kurum ve kuruluşlar ile yargı mercilerine, yasal raporlama yapılması, düzenleme ve denetim faaliyetlerinin yürütülmesi, şikayet ve hukuki süreçlerin işletilmesi vd. yasal sebeplerden dolayı,
- Destek hizmeti/dış kaynak yolu ile temin edilen hizmetler ile yan hizmetlere ilişkin kuruluşlar ve hukuk büroları ile Kurumumuza destek ve danışmanlık hizmeti verebilmeleri amacıyla,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile denetim faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla,
- Sermaye piyasası kurumları ile emir iletimine aracılık sözleşmesi imzaladığı kuruluşlar kapsamında müşteri ile hizmet ilişkisinin kurulması, işleyişi ve sona erdirilmesi amacıyla,
- Şirketimizin yer aldığı Grup Şirketleri içerisinde mevzuat uyarınca gerekli bilgi paylaşımının yapılması amacıyla,
- MASAK, BDDK, SPK ve sair düzenleyici kurumlar ile 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklı olmak kaydıyla özel hukuk hükümlerine tabi olarak faaliyette bulunan anonim şirket statüsündeki Borsa İstanbul A.Ş. (BİST), Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Yatırımcı Tazmin Merkezi ile iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ile risk izleme faaliyetlerinin yürütülmesi ve mevzuattan kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla,
- Muhtemel alıcılar ile Kurumumuz paylarının satışında değerlendirme çalışmaları yapılabilmesi amacıyla.

Güvenlik Önlemleri

Şirketimiz kişisel verilerinizin hukuka aykırı olarak işlenmemesi, yetkisiz kişilerin erişimlerinin engellenmesi ve güvenli ortamlarda saklanması amacıyla, yetki erişimlerinin sınırlandırılması, şifreleme, VPN erişim kısıtlamaları, personelimiz ile gizlilik sözleşmelerinin imzalanması, fiziki ortamda tutulan kişisel verilere ilişkin fiziki güvenlik önlemleri alınması gibi gerekli idari ve teknik önlemleri almış olup kişisel verilerinizin güvenliği konusunda gerekli hassasiyeti göstermektedir. Gizlilik politikamıza www.trive.com.tr/gizlilik-politikasi adresinden ulaşabilirsiniz.

Kişisel Verilere İlişkin Haklarınız

KVKK 11. Maddesi gereğince, kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini sorma, işlenmişse bilgi talep etme, işlenme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, yurt içinde veya yurtdışında aktarıldığı 3. kişileri öğrenme, kişisel verilerin -eksik / yanlış işlenmişse- düzeltilmesini isteme, bu düzeltme işleminin bilginin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme, yasal sınırlar hariç olmak üzere, kişisel verilerin işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerin KVKK'nın 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini/ yok edilmesini isteme, aktarıldığı 3. kişilere silinme/yok edilme talebinizin bildirilmesini isteme, münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız hâlinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahip bulunmaktasınız. Söz konusu haklarınızı kullanabilmeniz için web sitemizde yer alan Kişisel veriler bilgi talep formu'nu doldurarak; genel müdürlüğümüze teslim

edebilir veya iadeli taahhütlü posta ile gönderebilirsiniz. Aynı şekilde Şirketimizin müşterisi olmanız halinde sistemimizde kayıtlı e-posta adresinizden destek@trive.com.tr adresine mail olarak da iletebilirsiniz. Kişisel verilerinize ilişkin bilgi talepleriniz en kısa ancak her halükârda en geç 30 gün içerisinde cevaplandırılacak olup talep etmiş olduğunuz bilgiye ilişkin olarak Kurumumuz cevabının 10 sayfadan az olması durumunda herhangi bir ücret talep edilmeyecek, 10 sayfayı aşması durumunda ise aşan sayfa başına 1 TL ücret alınacaktır.

İMZA

KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE VERİ İŞLEME HAKKINDA AÇIK RIZA VERMEMENİZ, BU FORMU KABUL ETMEME HAKKINIZ VARDIR. BU HAKKINIZI KULLANMANIZ DURUMUNDA TRIVE YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ (“ARACI KURUM”), KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA AYDINLATMA FORMUNDA YER ALAN ESASLAR ÇERÇEVESİNDE ve 6698 SAYILI KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNUNU İHLAL ETMEDİĞİ SÜRECE UZAKTAN MÜŞTERİ TANIMA KURALI KAPSAMINDA KİMLİK TESPİT İŞLEMİNİ GERÇEKLEŞTİREMEZ. BU KAPSAMDA HİZMETLERİMİZDEN YARARLANABİLMENİZ İÇİN KURUMUMUZA YÜZ YÜZE KİMLİK TESPİT İŞLEMİ GERÇEKLEŞTİRMEK ÜZERE MÜRACAAT ETMENİZ HALİNDE HİZMET SAĞLANABİLECEKTİR.

İşbu beyan ve onay formu, 6698 Sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve Bu Kanun Kapsamındaki Haklarla İlgili Aydınlatma Formunun, Aracı Kurum ile imzalamış olduğunuz her türlü kullanıcı/hizmet sözleşmesinin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

Aracı Kurum’a ilemiş olduğum veya Aracı Kurum’un usul ve işlemleri çerçevesinde müşteri tanıma kuralı kapsamında kimlik tespiti ve Aracı Kurum hizmetlerinden yararlanmak üzere Kurumunuza ilettiğim bilgi ve belgelerde yer alan tüm kişisel veri, finansal veri ve kurumsal, ticari ve diğer veri, bilgim ve belgem bakımından (“Veri”); aydınlatma formu kapsamında veri sorumlusu ve/veya veri işleyen olarak tamamen veya kısmen elde edilmesi, kaydedilmesi, depolanması, değiştirilmesi, güncellenmesi, periyodik olarak kontrol edilmesi, yeniden düzenlenmesi, sınıflandırılması, işlendikleri amaç için gerekli olan ya da ilgili kanunda öngörülen süre kadar muhafaza edilmesi, kanuni ya da hizmete bağlı fiili gereklilikler halinde, kimlik doğrulama, kimlik tespit ve denetimleri, müşteri/kullanıcı oluşturma, platform ve hizmetlere üyelik ve kullanım hakları dahil hizmet sağlama ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu’ndan ve sair kamu otoritelerinden aldığı izin ve yetkiler kapsamında sınırlı olarak çeşitli finansal hizmetlere erişim/kullandırım, müşteri/kullanıcı deneyimi iyileştirme, istatistiki veri oluşturma, proje, program, denetim, güvenlik, denetim, anlaşma, çalışma, test, değerlendirme, anket vb çalışmalar, hukuki ve hizmet gereklilikleri nedeni ile sadece gerekli olduğu kısım ile sınırlı olmak üzere serverlarda saklama ve teknik destek hizmeti alabilmeniz, faaliyet konusu ile sınırlı olarak hizmet sunmanız amacıyla sınırlı olarak ve müşteri işlem platformundan işlem emri verilen Trive Yatırım Menkul Değerler A.Ş., emir ve işlem aracılığı yapan yetkili kuruluşlar, Aracı Kurum hissedarları ve bunların alt kuruluşları, çalışanları, şirket görevlileri, hukuk, mali ve vergi danışmanları, denetçileri, Aracı Kurum Hissedarları ve onun iştirakleri, çalışanları, şirket görevlileri, hukuk, mali ve vergi danışmanları, denetçileri, Aracı Kurum’un faaliyetlerinin tamamlayıcısı veya uzantısı niteliğindeki hizmetleri aldığı, işbirliği yaptığı danışman, kuruluş, taraflar ve dış hizmet, destek hizmeti veya diğer hizmetleri aldığı kuruluşlar, anlaşmalı kuruluşlar, KAP, İhraççılar, Halka Arz Edenler, Aracı Kurum’un lehine faaliyet gösterdiği kuruluşlar, aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, saklamacı kuruluşlar, merkezi takas kuruluşları, merkezi karşı taraflar, veri depolama kuruluşları, Borsalar, Piyasalar, TSPB, MKK, Takasbank, BDDK, SPK, TCMB, MASAK, TBB, GİB, Hazine Müsteşarlığı, SGK, TOKİ, YTM gibi otoriteler, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü (NVİ), bakanlıklar, yargı mercileri gibi yetkili kamu kurum ve kuruluşları ile Sermaye Piyasası Kanunu dahil diğer mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi, kurum ve kuruluşlar ile, gerekli olması halinde muhabir banka ve yurtiçi/yurtdışı finansal kuruluşlar ile (hepsi birlikte “Taraflar”); ve emir iletimine aracılık, çok taraflı alım satım sistemlerinin ve borsa dışı diğer teşkilatlanmış Pazar yerlerinin işletilmesi, Sermaye Piyasası Kurulu (“Kurul”) tarafından belirlenecek diğer hizmetlerin verilebilmesi de dahil olmak üzere bunlara dair işlemlerin yerine getirilmesi, yürütülmesi ve geliştirilebilmesi, bu hizmetlere ve ürünlere yönelik tanıtım, pazarlama ve kampanya faaliyetlerinin yapılması, idari, hukuki yükümlüklerinizin, akdettiğiniz ve/veya akdettiğimiz sözleşmelerin gereğinin yerine getirilmesi; bu amaçla kimlik paylaşım sistemlerinden hizmet sunulması amacı ile hukuki gereklilikler kapsamında bilgi temini, uzaktan erişim cihazları ile kimlik tanıma, sözleşme onaylama, işlem yapma dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu, MASAK ve yürürlükteki mevzuat kapsamında destek hizmeti temin edilen kurum ve kuruluşlardan NFC, görüntülü veya dijital kanallar aracılığı ile kimlik tespit, denetim ve doğrulama hizmetleri temini, istihbarat, bilgi araştırmaları, risk değerlemelerinin yapılması, planlama, istatistik, müşteri memnuniyeti çalışmaları, tarafıma daha iyi, güvenilir ve uygun hizmetler ve ürünler geliştirilmesi ve bunun kesintisiz olarak sürdürülebilmesi, pazar araştırması yapılması, profillemeye, segmentasyon, skora, risk analizi, müşteri ilişkileri yönetimi, tarafınızın itibarının ve iş ilişkilerinin geliştirilmesi ile stratejilerinin belirlenmesi, hukuki ve fiziki güvenliğin sağlanması, kara paranın aklamasının önlenmesi mevzuatına ve diğer yurtiçi/uluslararası mevzuata uyum, BDDK, TSPB, TCMB, SPK, MASAK, TBB, GİB, Hazine Müsteşarlığı ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama,

raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uyulması, ana ortaklıkların konsolide finansal tablo hazırlama çalışmalarında risk yönetimi ve değerlendirilmesi çalışmaları ve tarafıma daha iyi ve güvenilir hizmet verilebilmesi ve bunun kesintisiz olarak sürdürülebilmesi amacıyla yapılacak veri açıklama ve aktarımına muvafakat ettiğimi; hizmet aldığınız 3. Kişi ve kuruluşlardan tarafınıza aktarılmak üzere temini ve aktarılması, bu maksatlarla; verilerimin gerek Veri Sorumlusu ve gerekirse Veri İşleyen sıfatıyla, gerek Aracı Kurum tarafından, SMS, elektronik posta, çerezler ve benzer takip

teknolojileri, faks, posta, kargo ya da kurye hizmetleri gibi Aracı Kurum'un faaliyetlerinin tamamlayıcısı veya uzantısı niteliğindeki hizmetleri aldığı taraflar, anlaşmalı kuruluşlar ve dış hizmet, destek hizmetleri ve diğer hizmetleri aldığı kuruluşlar, Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve Kanuna İlişkin Tüm ikincil düzenlemeler ile birlikte mevzuat kapsamında yetkili kuruluşlar vasıtasıyla ve benzeri diğer kanalları aracılığı ile;

- Kullanıcı üyelik bilgileri
- Kimlik Bilgileri: İsim, Soy isim, TCKN/VKN (Hassas Veri/ kullanıcı kimlik kart görüntüsü/bilgisi)
- Görsel ve İşitsel Kayıtlar(Biyometrik): Vesikalık fotoğraf, biyometrik fotoğraf, sistemsel yüklenen fotoğraf, uzaktan erişim kanalı ile kimlik tespiti video görüntüleri
- İletişim Bilgileri: Telefon, iletişim adresi, e-posta adresi,IP, lokasyona ilişkin işlem güvenliği ve mevzuat nedeni ile alınan log kayıtları
- Müşteri İşlem Bilgileri
- Finans Bilgileri (Hassas Veri/ kullanıcı kart, banka hesap görüntüsü/bilgisi) olmak üzere kişisel veri, biyometrik veri dahil özel nitelikli kişisel veri/hassas veri ve diğer verinin aydınlatma formu kapsamında veri sorumlusu ve/veya veri işleyen olarak;
- Web sitesi, elektronik ve dijital uygulamalar üzerinden kullanıcıların kayıt edilmesi,
- Kullanıcıların kimlik doğrulaması yapılması,
- Kullanıcılarla iletişim kurulması ve talep doğrultusunda basılı kartların, sözleşmelerin, dokümanların oluşturulması ve/veya ulaştırılması,
- Müşteri memnuniyeti ve destek sürecine ilişkin hizmet kalitesinin ölçülmesi ve geliştirilmesi, müşteri memnuniyeti süreçlerinin yönetilmesi, müşteri yönetimi, sorun/hata bildirimi değerlendirilmesi,
- Müşteri işlem süreçlerinin yürütülmesi,
- Risk yönetimi sürecinin yürütülmesi,
- Operasyonel faaliyetlerin yürütülmesi ve geliştirilmesi,
- Aracılık hizmetleri faaliyetleri kapsamında hizmet sunulabilmesi, mevzuata uygun hizmet/ürün çeşitliliği sağlanabilmesi amaçları ile;

tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla, yazılı, sözlü ya da elektronik ortam yollarıyla elde edilmesine, toplanmasına, kaydedilmesine, depolanmasına (arşivlenmesine), muhafaza edilmesine, değiştirilmesine, yeniden düzenlenmesine, açıklanmasına, hizmetle ve/veya mevzuatla sınırlı olarak aktarılmasına, devralınmasına, sınıflandırılmasına, işlenmesine, saklanmasına, gerekirse Aracı Kurum tarafından anonim hale getirilmesine, yukarıda sayılan Taraplara aktarılmasına muvafakat ettiğimi, ayrıca yukarıda belirtilen amaçlarla sınırlı olmak üzere işbu formda yazılı ülkelere transfer edilerek almakta olduğum her türlü hizmete; yurtiçi ve yurtdışı hesaplara yapılacak her türlü para transferlerine ilişkin elektronik transfer mesajları, dış ticaret işlemleri, bankalar aracılığı ile ve/veya swift sisteminin kullanılması, mevzuata uygun ödeme hizmeti sunan kuruluşlar tarafından sağlanacak ödeme yöntemleri suretiyle gerçekleştirilecek işlemler

ve bu işlemler ile bağlı işlemler için gerekli olan verilerimin uluslararası (Aracı Kurum ile çalışan ve ilan edilen kurumlar) ya da yurtiçinde yerleşik bankalar ve finansal kuruluşlar dahil üçüncü kişi ve kuruluşlara aktarımına ve bu amaçla verilerimin işlenmesine muvafakat ettiğimi, bu açık rıza formunda yer alan süreç ve işlemlerin yerine getirilmesi için gerekli onayları usulüne uygun olarak aldığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

İşbu açık rızam kapsamında yurtdışı veri aktarımlarına ilişkin olarak Aracı Kurum'un yurtdışında Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında aracılık hizmeti verdiği kurumlar ile çalışılan finansal kuruluşlar, elektronik işlem platformları ile sınırlı olduğunu, Aracı Kurum tarafından ilan edilen bu Kurumları takip ettiğimi, talep ettiğim hizmetlerin sağlanması amacı ile mevzuat ve aracılık işlemleri, hizmetler ile sınırlı olmak üzere talep ettiğim hizmet kapsamında paylaşılacağına dair açık rızam olduğunu kabul ve beyan ederim.

İşbu açık rıza formunda ayrıca anlamları açıklanmamış kavramlar 6698 Sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununda belirtilmiş olan anlamları haiz olacaktır.

Müşteri, Aracı Kurum hakkında bu Sözleşme'nin ifası dolayısıyla öğrendiği, yasal yollarla bilinen ve/veya bilinebilecekler dışındaki tüm bilgileri ticari sır olarak kabul etmeyi ve bu bilgileri yasal zorunluluklar hariç, Aracı Kurum'un yazılı izni olmadan, üçüncü kişilere ve/veya kuruluşlara vermemeyi, açıklamamayı, kamuya duyurmamayı veya bu şekilde sonuçlanacak davranışlardan kaçınmayı kabul ve taahhüt eder. Sözleşme herhangi bir şekilde sona erse dahi söz konusu gizlilik hükümlerinin geçerliliği süresiz olarak devam edecektir.

Kişisel Verilerin Korunması hakkında Bilgilendirme Formunu okudum. Yapılan bilgilendirmeler çerçevesinde veri paylaşılmasını ve işlenmesini yukarıda belirtilen koşullarda kabul ediyorum.

Kabul Ediyorum

İMZA