

## ÜRÜN TALEP FORMU

İşbu talep formunun daha sonra Bankanız ve Vakıf Yatırım'la akdedilecek olan Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçlarının Alım-Satımına Aracılığa İlişkin Çerçeve Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul, beyan, taahhüt eder ve aşağıdaki tercihim doğrultusunda hareket edilmesini talep ederim.

Yatırım Hesabımın/Hesaplarımın;

BİAŞ Vadeli İşlem Sözleşmelerine Tanımlanmasını İstiyorum.

**Müşteri Adı-Soyadı/Unvanı**

**VakıfBank Müşteri Numarası**

**Talep Tarihi**

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: [www.vakifyatirim.com.tr](http://www.vakifyatirim.com.tr) | Mersis Numarası: 0922008835900017

### ÖNEMLİ AÇIKLAMA:

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in 32’inci maddesinde öngörüldüğü üzere işbu “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

### UYARI:

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını <http://borsaistanbul.com>, [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspb.org.tr](http://www.tspb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

### RİSK BİLDİRİMİ:

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile akdedilecek Çerçeve Sözleşme’de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu 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.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük öz kaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik veya doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerimize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

### Sayın Müşterimiz;

İşbu “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirimi Formu”, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

İşbu Yatırım Hizmetleri Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu’nu okuduğumu, anladığımı ve işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun/Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarımı saklı kalmak kaydıyla özgür irademle internet bankacılığı kanalıyla onaylayarak kabul ettiğimi ve bir suretini elektronik posta adresime gönderilen ileti ile aldığımı, bunun yanı sıra dilediğim zaman internet bankacılığı kanalıyla ilgili forma erişebileceğimi bildiğimi beyan ederim.

#### Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: [www.vakifyatirim.com.tr](http://www.vakifyatirim.com.tr) | Mersis Numarası: 0922008835900017

(Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası nezdindeki işlemlere ilişkindir)

**ÖNEMLİ AÇIKLAMA:**

Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası nezdinde yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in (Tebliğ) 32'inci maddesinin ikinci fıkrasında öngörüldüğü üzere, türev araçların alım satımı kapsamında "Türev Araçlar Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

**UYARI:**

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun ilgili yatırım hizmet ve faaliyetini yürütmeye yetkili olup olmadığını kontrol ediniz. Yatırım hizmet ve faaliyetlerini yürütme konusunda yetkili olan yatırım kuruluşlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspb.org.tr](http://www.tspb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

**TANIMLAR:**

- Borsa** : Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni
- Yatırım Kuruluşu** : Aracı kurumlar ile yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurul'ca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumlarını ve bankaları,
- Piyasa** : Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası sözleşmelerinin işlem gördüğü piyasaları,
- Vadeli İşlem Sözleşmesi** : Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz alma veya satma yükümlülüğü veren sözleşmeyi,
- Opsiyon Sözleşmesi** : Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz alma veya satma hakkı veren, satan tarafı ise yükümlü kılan sözleşmeyi,
- Uzun Pozisyon (Vadeli İşlem Sözleşmelerinde)** : Sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,
- Uzun Pozisyon (Opsiyon Sözleşmelerinde)** : 1) Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını, 2) Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,
- Kısa Pozisyon (Vadeli İşlem Sözleşmelerinde)** : Sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,
- Kısa Pozisyon (Opsiyon Sözleşmelerinde)** : 1) Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: [www.vakifyatirim.com.tr](http://www.vakifyatirim.com.tr) | Mersis Numarası: 0922008835900017

<b>Ters İşlem-Pozisyonu Kapatma</b>	: belirlenen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü, <b>2) Satım opsiyonunda</b> , sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü, Aynı özelliklere sahip sözleşme bazında olmak kaydıyla, söz konusu sözleşmenin işlem gördüğü piyasadaki son işlem gününe kadar uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında ise uzun pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesini
<b>Opsiyon Primi</b>	: Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, opsiyon sözleşmesini satan tarafa, sözleşmede yer alan haklar karşılığında ödemekle yükümlü olduğu primi,
<b>Kullanım Fiyatı</b>	: Opsiyon sözleşmelerinde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabilmesi için fiyatı,
<b>Uzlaşma Fiyatı</b>	: Gün sonlarında hesapların güncelleştirilmesinde kullanılmak üzere sözleşme türü bazında Borsa kuralları uyarınca hesaplanan fiyatı,
<b>Pozisyon Limitleri</b>	: Her bir sözleşme, hesap ve/veya Borsa üyesi bazında, tüm teslimat vadelerinde toplam olarak veya aynı sözleşme türü bazında çeşitli teslimat vadelerinde ara toplam olarak sahip olunabilecek azami pozisyonu,
<b>Başlangıç Teminatı</b>	: Pozisyon açılırken yatırılması zorunlu olan tutarı,
<b>Sürdürme Teminatı</b>	: Piyasadaki günlük fiyat hareketleri karşısında güncelleştirilen teminat tutarlarının koruması gereken alt sınırı, ifade etmektedir.

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi alım satım aracılığına ilişkin olarak imzalanacak Çerçeve Sözleşme'de ve "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamamız çok önemlidir.

1. Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), çeşitli dayanak varlıklar üzerine düzenlenmiş olan "vadeli işlem sözleşmeleri" ve "opsiyon sözleşmeleri"nin alınıp satıldığı ikincil piyasadır. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa ve Takas Merkezi tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2. Türev araçlar çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız teminatın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız toplam teminatınızı dahi aşabilecektir. Üstlenmiş olduğu risklerin takibi yatırımcının sorumluluğu altındadır.

3. Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda pozisyon almak üzere yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız ve teminat yatıracığınız hesabınızdan piyasada alım-satım işleminde bulunacağınız her vadeli işlem (futures) sözleşmesi için en az Borsa'nın belirlediği tutarda bir başlangıç teminatı yatırılması gerekmektedir.

4. Yatırım kuruluşu tarafından yapılacak teminat tamamlama çağrılarının istenen süre içinde ve şekilde yerine getirilmesi, aksi takdirde hiçbir ihbara gerek duymadan pozisyonun piyasa değerinden, özen borcu çerçevesinde zararına da olsa kapatılmasına razı olunması gerekmektedir.

5. Borsa Yönetim Kurulu, mevzuatta yer alan belli koşulların varlığı halinde, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin vade bitim tarihlerini belirlemeye veya belirlenmiş olan vade bitim tarihlerini değiştirmeye ve pozisyonları tasfiye etmeye yetkilidir.

6. Bir opsiyon sözleşmesi alırsanız, opsiyonu kullanmadığınız takdirde riskinizi, opsiyon primi ve buna ek olarak ödeyeceğiniz komisyon ve diğer masraflar ile sınırlamanız mümkündür.

7. Bir opsiyon satarsınız, görece küçük ters bir piyasa hareketinde, opsiyon satmakla elde ettiğiniz prim ödemesini aşabilecek sınırsız potansiyel kayıp riskini üstlenirsiniz. Opsiyonu yerine getirmeniz istendiğinde, bunun üzerinde herhangi bir kontrol yetkiniz yoktur. Dolayısıyla, sadece yüksek sermayeye sahip deneyimli kişiler opsiyon satmaya teşebbüs etmelidirler.

8. Opsiyonların birçok çeşidi vardır ve kendinizi bir taahhüt altına sokmadan önce, yatırım kuruluşunuzla yatırım ihtiyaçlarınız ve tip sözleşmelere taraf olmanın içerdiği riskler konusunda fikir alışverişinde bulunmalısınız.

9. Piyasanın sıkışık, likiditenin oldukça düşük olduğu, maksimum fiyat hareketinin gerçekleştiği bir ortamda, sistemde piyasa yapıcılığı mevcut ise; piyasa yapımcılarının en geniş banttan kotasyon verdikleri piyasa şartlarında, riski sınırlama imkanı veren "şarta bağlı emirler" ile "strateji emirleri" de dâhil olmak üzere yatırım kuruluşu vasıtasıyla piyasaya iletilmesi istenilen emrin gerçekleşmeme ihtimali dikkate alınmalıdır.

10. Vadeli işlem sözleşmesinde "spread" (fark veya yayılma) pozisyonu almak normal şartlarda daha az risklidir. Ancak olağanüstü piyasa şartlarında yayılma pozisyonu vadeli işlemler piyasasında doğrudan uzun veya kısa pozisyon almaktan her zaman daha az riskli olmayabilir.

11. Kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük teminatla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi yüksek zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.

12. Borsa tarafından, hesap ve firma bazında belirlenen pozisyon limitine ulaşıldığı takdirde pozisyonunuzu kapatmak dışında vereceğiniz emirler piyasada gerçekleşmeyebilecektir.

13. Piyasadaki fiyat hareketleri, almış olduğunuz pozisyon aleyhine geliştiğinde hesabınız Borsa tarafından "riskli" hesap olarak belirlenebilir. Bu durumda Borsa'ya pasif emir girişi yapılamayabilecektir.

14. Yatırım kuruluşunun türev piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

15. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizlerin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

16. Yabancı para cinsinden sermaye piyasası araçlarında, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği ve teslimat öngörülen sözleşmelerde fiziksel varlığın teslim edilmeme riskine de maruz kalılabileceği bilinmelidir.

17. İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinizin borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına ve yatırım kuruluşlarına ödenecek komisyon ücretlerine ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağını bilincinde olmalısınız. İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinize ilişkin ücret, komisyon ve vergi tutar veya oranlarına ilişkin bilgiler tarafınıza bildirilecektir.

18. Yatırım kuruluşunun müşteriye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesinin yatırım kuruluşunun kâr elde etmesiyle sonuçlanacağı durumlarda çıkar çatışması doğabileceği hususunun farkında olmanız gerekmektedir. Türev araçlar ve opsiyon işlemlerinde karşı taraf riski bulunmaktadır. Ancak VİOP işlemlerinde Takasbank A.Ş. "merkezi karşı taraf"tır. Merkezi karşı taraf hizmeti, Takasbank'ın, alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı ise alıcı konumuna geçerek, bu hizmeti verdiği piyasalarda gerçekleştirilen işlemlerin takasının tamamlanmasını garanti ettiği hizmettir.

19. VİOP'ta farklı dayanak varlıklar ve farklı vadelerde sözleşmeler işlem görmektedir. Dayanak varlığın türüne ve sözleşmenin vade sonuna kalan gün sayısına göre değişiklik gösteren likidite riski bulunmaktadır. Piyasalarda meydana gelen dalgalanmalardan dolayı yapılan yatırımınız beklediğiniz kadar karla sonuçlanmayabileceği gibi piyasa riski nedeni ile zararlar da sonuçlanabilir.

20. VİOP'ta işlem gören sözleşmeler standart sözleşmeler olup Borsa tarafından düzenlenmektedir. VİOP'ta işlem gören bazı sözleşmelerde piyasa yapıcısı bulunmaktadır. "www.borsaistanbul.com" adresinden piyasa yapıcısı bulunan sözleşmelere ulaşabilirsiniz.

21. VİOP'ta gerçekleşen işlemlerin piyasa riski ve teminat yönetimi Takasbank tarafından gerçekleştirilmektedir. Pozisyonları güncellenen hesaplar için son açık pozisyon ve Takasbank tarafından belirlenen son parametre dosyası verileri kullanılarak "bulunması gereken teminat" tutarı hesaplanmaktadır. Takasbank tarafından, bulundurulması gereken teminat tutarının belirli bir oranı olan sürdürme teminatı tutarı hesaplanarak yatırımcıların teminat durumları ile risklilik yapıları takip edilmekte ve işlem teminatlarının piyasada gerçekleştirilen işlemler, teminat değerlerinde gerçekleşen değişiklikler, teminat kompozisyonunun değişmesi veya diğer nedenlerle Takasbank tarafından belirlenen tutarın altına düşmesi durumunda, Takasbank tarafından yatırım kuruluşuna elektronik ortamda, yatırım kuruluşu tarafından ise yatırımcıya Çerçeve Sözleşme'de belirlenen esaslar çerçevesinde teminat tamamlama çağrısı yapılmaktadır. İşbu türev araçlar risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin alım-satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

İşbu esasların uygulanması sırasında Yatırım Kuruluşu'nun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Türev Araçlar Risk Bildirim Formu"nu okuyup, anlayarak imzaladığımı ve bundan sonra Çerçeve Sözleşme'yi imzalayarak, işbu Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Adı, Soyadı/Unvanı : .....

Tarih : .....

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

İşbu sözleşme öncesi bilgilendirme formu, Bankamız, işlem aracı olarak hareket edecek Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Vakıf Yatırım) ve tarafınız arasında akdedilmesi düşünülen Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçlarının Alım-Satımına Aracılığa İlişkin Çerçeve Sözleşmesi'nde yer alan Finansal hizmetin temel niteliklerine, ücret, komisyon ve masraflara, ödeme ve ifaya ilişkin yükümlülükler ile Banka ya da Vakıf Yatırım yararına hükümler içeren maddeleri ve bölümleri hakkında tarafınıza açıkça bilgilendirme amacıyla düzenlenmiştir.

**Çerçeve Sözleşme Kapsamında Sağlanacak Finansal Hizmetin Temel Nitelikleri:**

İşbu Sözleşme kapsamında sunulacak finansal hizmetler arasında, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçları'nın Müşteri tarafından alım satımının yapılabilmesi amacıyla Banka tarafından sunulacak emir iletimine aracılık hizmetleri Vakıf Yatırım tarafından sunulacak işlem aracılığı ve Müşteri hesaplarında bulunan nakit ve varlıklara ilişkin sunulacak saklama hizmet ve faaliyetleri yer almaktadır.

**Sözleşme Kapsamında Gerçekleştirilebilecek İşlemlere İlişkin Riskler:**

İşbu Sözleşme kapsamında sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Detaylı bilgi T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu ile vadeli işlem ve opsiyon piyasasına ilişkin özel risk bildirim formunda yer almakta olup, bir önceki sayfadan ulaşabilirsiniz.

**Müşteriyi Tanıma ve Değerlendirme:**

Profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri'nin, yazılı bir şekilde "genel müşteri" olarak değerlendirilmeyi Banka'dan talep etmesi halinde, yazılı bu talebin Banka'ya ulaştığı ve Banka'nın talebi kabul ederek gerekli sistemsel ayarları yaptığı anda hüküm ve sonuçlarını doğuracak olup, Müşteri'nin bu talebinin, bu andan önce gerçekleştirilmiş veya Borsa'ya iletilmiş emirlerin geçerliliğini etkilemeyecek ve bu husustaki tüm sorumluluk Müşteri'ye ait olacaktır. (md. 4.2.3),

**Uygunluk Testi:**

Uygunluk testinin vekile ve vekili yetkilendiren Müşteri'ye uygulandığı hallerde Banka en muhafazakar sonucu işlemlerde esas alacaktır. (md. 4.3.4),

**Müşteri Adına Vekil ve/veya Temsilci Aracılığıyla İşlem Yapılması:**

Müşteri vekilinin ehliyetsizliğinden doğabilecek bütün sorumluluk Müşteri'ye aittir. (md. 5.2.4),

**Müşterek Hesapların İşleyiş Esasları:**

Aksi yazılı olarak Banka'ya bildirilmediği sürece, birden fazla Müşteri'nin işbu Sözleşme kapsamında açtığı hesap teselsüllü müşterek hesap olarak kabul edilecek ve işbu Sözleşme'yi akdeden hesap sahiplerinden her birisi, diğerinin/ diğerlerinin yatırım hesabını kullanmasına, emir vermesine ve işlem yaptırmaya muvafakat ettiklerini, söz konusu işlemlerin tüm sonuçlarından müştereken ve müteselsilen sorumlu olacaklarını kabul ederler. (md. 5.3.2),

**Müşteri Emirlerinin İletim Şekli ve Usulü:**

- Müşteri herhangi bir Elektronik İletişim Mekanizmasını kullanmakla, teknik ve operasyonel riskler de dahil, ilgili Elektronik İletişim Mekanizması ile ilişkili riskleri kabul etmiş sayılır. Herhangi bir Elektronik İletişim Mekanizması ile gerektiği gibi veya hiç emir iletilmemesi veya mekanizmanın kısmen veya tamamen gereğince kullanılamaması halinde, yazılı emir verilmesi veya alternatif emir iletim yöntemlerine başvurulması Müşteri'nin sorumluluğundadır. (md.6.2.2),

**Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi, Hesaplara Kaydı, Hesapların Güncellenmesi:**

Müşteri alım ve satım emirlerinin gerçekleşip gerçekleşmediğini kendisi takip edip öğrenmek zorundadır. Müşteri'nin geç öğrenmesinden dolayı Banka'nın ve Vakıf Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. (md. 6.6.1),

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

Müşteri'nin elektronik posta adresini bildirmesi zorunlu olup, Banka ve Vakıf Yatırım, işlem sonuç formlarının elektronik posta adresini bildirmeyen Müşteri'ye iletimi için diğer yollara başvurmak zorunda değildir. (md. 6.6.2), Müşteri'nin elektronik posta adresini bildirmemesi ve/veya elektronik ortam üzerinden işlem sonuç formuna ulaşamaması veya bu yollardan erişim sağlamamayı tercih etmesi durumunda, bahsi geçen formu Banka'ya veya Vakıf Yatırım'a gelerek teslim alması gerekmektedir. Banka ve Vakıf Yatırım'ın işlem sonuç formlarını posta ile iletme yükümlülüğü bulunmamaktadır.(md. 6.6.2),

#### **Saklamaya Konu Müşteri Varlıklarına İlişkin Bildirim ve Mutabakat Yapılması:**

Hesap özeti kendine ulaşmayan Müşteri, borç ve yükümlülüklerini Banka veya Vakıf Yatırım'dan bizzat öğrenmek zorundadır. (md. 7.2.6),

Müşteri adres ve iletişim bilgilerindeki hata ve değişiklikler ile hesap özeti ulaşıldığını da Banka'ya veya Vakıf Yatırım'a bildirmekle yükümlüdür.(md. 7.2.5),

#### **Ücretler, Komisyon, Masraflar ve Vergiler:**

Müşteri, hesabında gerçekleştirmiş olduğu işlemler ve Çerçeve Sözleşme kapsamında Banka ve Vakıf Yatırım tarafından kendisine sunulan hizmetler nedeniyle, Çerçeve Sözleşme ekindeki "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu"ndaki tarifeler ve belirlenmiş hesaplama usulü çerçevesinde Banka ve Vakıf Yatırım'ın ücret, komisyon ve masraf alma hakkı bulunduğunu kabul eder. Ayrıca, Müşteri, hesabında gerçekleştirmiş olduğu işlemler neticesinde elde edeceği gelirler üzerinden vergi mevzuatı uyarınca vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükleri, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisini ödemekle yükümlü olup, söz konusu vergilerin ve sair yasal yükümlülüklerin tahakkuk tarihleri itibarıyla uygulanmakta olan tarifeler üzerinden hesaplanacağını, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın söz konusu vergi, resim ve harç ödemesi için hesabından tahsilat yapabileceğini kabul eder. (md. 8),

#### **Ödeme ve İfaya İlişkin Bilgiler Ve Taahhütler:**

Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirdiği işlemler çerçevesinde işlem bedelini ve/veya işlem konusu sermaye piyasası araçlarını gerektiğinde hesabında bulundurmamakla, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a ödemesi gereken her türlü ücret, komisyon, vergi ve sair giderleri Banka ve Vakıf Yatırım'a zamanında ödemekle, temerrüde düşmesi halinde "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu"nda belirtilen oranda temerrüt faizini ve Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın temerrüt sebebiyle maruz kalabileceği her türlü ilave zarar, masraf veya ücretleri ödemekle, satım emri verdiği ilgili sermaye piyasası aracını teslim etmekle yükümlüdür. (md. 9),

#### **Kişisel Verilerin İşlenmesi ve Gizlilik:**

- İşbu Sözleşmenin ifası kapsamında Müşteri'ye ait kişisel veriler, Müşteri'nin kendisinden, temsilcisi veya vekilinden ya da işbu Sözleşme kapsamında Müşteri adına işlem yapan ilişkili olduğu kişilerden temin edilerek işlenebilecektir. (md.12.1),

#### **Rehin, Hapis, Takas ve Mahsup Hakkı:**

Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım nezdindeki tüm hesaplarında yer alan nakit, sermaye piyasası araçları, diğer her türlü finansal varlık ile her türlü hak ve alacağı üzerinde, Banka ve Vakıf Yatırım'ın rehin ve hapis hakkı olduğunu kabul eder. (md. 10.1 ile md. 10.2),

#### **Sözleşmenin Değiştirilmesi:**

Piyasa ve işlem kuralları dahil mevzuatta meydana gelen değişiklikler veya hizmetin sunulmasına ilişkin olarak meydana gelen değişikliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka ve Vakıf Yatırım Sözleşme'de değişiklik yapabilecek, bu kapsamda değişiklik yapılması halinde, değişiklikler yazılı olarak veya elektronik posta, internet sitesi, işlem platformu, elektronik ortam veya diğer iletişim kanallarından herhangi biri üzerinden Müşteri'ye bildirilecek bildirim ile birlikte değişikliklerin yürürlüğe girecektir. (md. 14.4),

#### **Sözleşmenin Süresi:**

Çerçeve Sözleşme, süresiz olarak düzenlenmiş olup, Müşteri 5 (beş) iş günü önceden yazılı olarak ihbar ederek Sözleşme'yi herhangi bir nedene dayanmak zorunda olmaksızın feshetmeye yetkilidir. Ancak, feshin hüküm ifade edebilmesi için Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki tüm borç ve yükümlülüklerini ifa etmiş olması gerekmektedir. (md. 15.1 ile md. 15.2),

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



**Sözleşmenin Feshi:**

Taraflar, haklı nedenlerin varlığı halinde Sözleşmeyi feshedebilecek olup, Sözleşme'nin bir tarafın kusuru nedeniyle haklı olarak feshedilmesi halinde, Sözleşme'nin feshine kusuru ile sebep olan taraf diğer tarafın bu yüzden uğramış olduğu zararı tazmin etmekle yükümlüdür. (md. 15.3),

**Temlik Yasağı:**

Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın yazılı rızası olmaksızın, işbu Sözleşme'yi veya Sözleşme'den doğan hak veya yükümlülüklerini kısmen veya tümüyle herhangi bir kişiye devir veya temlik edemez. (md. 17).

**Cayma Hakkı:**

Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliği'nin 13'üncü maddesi uyarınca, Müşteri'nin Çerçeve Sözleşme'den cayma hakkı bulunmamaktadır. (md. 20.1.).

**Sayın Müşterimiz;**

Sözleşme'de yer alan Banka ya da Vakıf Yatırım yararına hükümlerin bir kısmına yukarıda yer verilmiş olmakla birlikte, Sözleşme'deki Banka ya da Vakıf Yatırım yararına hükümler yukarıda yer alanlarla sınırlı olmayıp, sözleşmenin içerisinde Banka ya da Vakıf Yatırım yararına başka hükümlerin de bulunduğunu tarafınıza bildiririz.

Bu çerçevede, Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçlarının Alım-Satımına Aracılığa İlişkin Çerçeve Sözleşmesi hükümlerini incelemenizi, gerek duymanız halinde konu ile ilgili olarak uzman bir kişiden (avukat, hukuk danışmanı vs.) yardım almanızı öneririz. İşbu bilgi formu ve devamında yer alan Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçlarının Alım-Satımına Aracılığa İlişkin Çerçeve Sözleşmesi ile ekleri kalıcı veri saklayıcısı ile tarafınıza iletilmiş olup, tarafınızla müzakere etmeye ve anlaşma yapmaya hazır olduğumuzu belirtiriz.

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

# BORSA İSTANBUL A.Ş. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASINDA İŞLEM GÖREN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM-SATIMINA ARACILIĞA İLİŞKİN ÇERÇEVE SÖZLEŞME



## Madde 1- TARAFLAR ve SÖZLEŞMENİN AMACI

İşbu Sözleşme, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. (Bundan sonra "Banka" olarak adlandırılacaktır) (Ticari merkez adresi: Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 7/A-B Ümraniye/İstanbul, TSN: 776444, Kuruluş tarihi: 08.04.1954, İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr) ve Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Bundan sonra "Vakıf Yatırım" olarak adlandırılacaktır) (Ticari merkez adresi: Akat Mh. Ebulula Mardin Cad. Park Maya Sitesi, F2/A Blok, No: 18 Beşiktaş/İstanbul, TSN: 357228 Kuruluş tarihi: 28.11.1996, İnternet Sitesi Adresi: www.vakifyatirim.com.tr) tarafından son sayfada isim ve imzası bulunan Müşteri'ye sunulan ve sunulacak olan Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda işlem gören sermaye piyasası araçlarının alım-satımına aracılık hizmetinin işleyişine ilişkin uygulanacak kurallar ile tarafların karşılıklı hak ve sorumluluklarını düzenlemek amacıyla, Banka, Vakıf Yatırım ve Müşteri arasında aşağıdaki koşullarla imzalanmıştır.

## Madde 2- TANIMLAR ve KISALTMALAR

İşbu Sözleşme'de geçen;

**Alım Emri:** Müşteri'nin, Türev Araçların satın alınması (uzun pozisyon alınması) için yazılı olarak veya Banka/Vakıf Yatırım tarafından uygun görülen kanallar üzerinden Banka'ya veya Vakıf Yatırım'a yaptığı bildirimini,

**Başlangıç Teminatı:** Müşteri'nin pozisyon açılırken sağlaması gereken teminat tutarını,

**Borsa/BİST/BİAŞ:** Borsa İstanbul A.Ş.'yi,

**Borsa İstanbul Yönetmeliği:** Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği'ni,

**Borsa Kuralları:** Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa ve Takas Merkezi tarafından yapılan düzenlemeleri ve bunlarda yapılan değişiklikleri,

**Elektronik İletişim Mekanizmaları:** Banka'nın elverişlilik durumuna bağlı olarak teknolojik imkanlarla alım-satım emri ve talimat iletmeye olanak sağladığı Banka/Vakıf Yatırım tarafından belirlenen ve muhtelif zamanlarda değiştirilebilecek olan ATM, PC, tablet, internet, alım-satım/işlem platformları, veri yayın ekranları gibi mekanizmaları,

**Fiziki Teslimat:** Türev işleme konu olan varlığın fiziken teslim edildiği durumu,

**Genel Müşteri:** Profesyonel müşteri tanımı kapsamına

girmeyen veya profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemeyen müşterileri,

**İşlem Sonuç Formu:** Yapılan alım-satımların, verilen hizmetlerin ve bunlar için alınan nakdin mahiyetini göstermek üzere düzenlenen ve içeriği Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen Türev Araçlar İşlem Sonuç Formu'nu,

**Kanun:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu, **Kurul/SPK:** Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

**MKK:** Merkezi Kayıt Kuruluşu'nu,

**Günlük Uzlaşma Fiyatı:** Borsa Kuralları ve Türev Araçlarda hesaplama şekli ve yöntemi belirtilen gün sonlarında hesapların güncelleştirilmesinde kullanılmak üzere Borsa tarafından belirlenen fiyatı,

### Kısa Pozisyon:

**(a) Vadeli işlem sözleşmelerinde:** Sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama hak ve yükümlülüğünü,

**(b) Opsiyon sözleşmelerinde:** Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

**Kullanım Fiyatı:** Opsiyon sözleşmelerinde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyatı,

**Nakdi Uzlaşma:** Fiziki Teslimat gerçekleşmeksizin, türev işleme konu varlığın işlem tarihinde anlaşılacak vadeli fiyatı ile söz konusu varlığın vade tarihinde BİST'te oluşan fiyatının nakdi olarak takas edilmesini,

**Opsiyon Primi:** Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, sözleşmede yer alan haklar karşılığında opsiyon sözleşmesini satan tarafa ödemekle yükümlü olduğu primi,

**Opsiyon Sözleşmesi:** Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizli alma veya satma hakkı veren, satan tarafı ise yükümlü

### Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

### Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

kılan sözleşmeyi,

**Pozisyon Limiti:** Herhangi bir Vadeli İşlem Sözleşmesi'nde tek bir Müşteri'nin tek yönlü sahip olacağı azami Sözleşme sayısını,

**Profesyonel Müşteri:** Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip, mevzuatta sayılan asgari değerlendirme ölçütlerini sağlayan ve Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde profesyonel müşteri kriterlerini taşıyan Müşteri'yi,

**Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacağı Mevzuat Hükümleri:** Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Profesyonel Müşterilerin yararlanamayacağı belirtilen hükümleri,

**Saklama Kuruluşu:** Müşteri adına sermaye piyasası araçlarının kayden saklandığı yetkili kurum ya da kuruluşu,

**Satım Emri:** Müşteri'nin, Türev Araçların satılması için (kısa pozisyon alınması) yazılı olarak veya Banka/Vakıf Yatırım tarafından uygun görülen kanallar üzerinden Banka'ya veya Vakıf Yatırım'a yaptığı bildirimini,

**Sermaye Piyasası Araçları:** Menkul kıymetler ve Türev Araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dâhil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulunca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları,

**Sermaye Piyasası Mevzuatı:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan/onaylanan ikincil mevzuatı,

**Son Uzlaşma Fiyatı:** Borsa Kuralları ve Türev Araçlarda hesaplama şekli ve yöntemi belirtilen vade sonunda pozisyonların ifasında kullanılmak üzere Borsa tarafından belirlenen fiyatı,

**Sözleşme:** İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçlarının Alım-Satımına Aracılığa İlişkin Çerçeve Sözleşme'yi,

**Sürdürme Teminatı:** Müşterilerin piyasadaki günlük fiyat hareketleri karşısında güncelleştirilen teminat tutarlarının ve teminat olarak bulundurulması gereken varlık kompozisyonunun koruması gereken alt düzeyi,

**Takasbank:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi,

**Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri:** Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda yazılı şartları taşıyıp, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanmak üzere yazılı olarak talepte bulunan Genel Müşteri'yi,

**Takas Merkezi:** Borsa'da gerçekleşen işlemlerin takasını gerçekleştirmek üzere Borsa'da oluşturulan merkezi veya görevlendirilen diğer kurumları,

**(Türev Piyasalar) Teminat Durumu Raporu:** Müşteri'ye ait açık pozisyonlar için ödenmesi gereken teminatları izlemek amacıyla, açık pozisyonun taşındığı her gün sonu itibariyle düzenlenen ve içeriği Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen raporu,

**(Türev Piyasalar) Pozisyon Limit Aşımı Raporu:** Müşteri tarafından taşınan açık pozisyonları izlemek amacıyla, açık pozisyonun taşındığı her gün sonu itibariyle düzenlenen ve içeriği Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen raporu,

**Teminat Tamamlama Çağrısı:** Alınan pozisyonda zarar durumuna geçilmesi ve risk seviyelerine ulaşılması durumunda MÜŞTERİ'ye yapılan teminat tamamlama çağrısını,

**Ters İşlem:** Aynı sözleşmede, uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında uzun pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesini,

**Türev Araçlar:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 3'üncü maddesinde belirlenen tanımda yer alan veya Sermaye Piyasası Kurulu'nca bu kapsamda olduğu belirlenen türev ürünleri,

**Uygunluk Testi:** Sadece genel müşterilere uygulanan, yatırım kuruluşu tarafından pazarlanan ya da Müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla, Müşteriler'in söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit edilmesine yarayan ve asgari koşulları yetkili otoriteler tarafından belirlenen testi,

**Uzaktan İletişim Aracı:** Mektup, katalog, telefon, faks, radyo, televizyon, elektronik posta mesajı, kısa mesaj, internet, ATM gibi fiziksel olarak karşı karşıya gelinmeksizin sözleşme kurulmasına imkan veren her türlü araç ve ortamı,

**Uzun Pozisyon:**

**(a) Vadeli işlem sözleşmelerinde:** Sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama hak ve yükümlülüğünü,

**(b) Opsiyon sözleşmelerinde:** Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın almak ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,

Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmada bulunmak hakkını,

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

**Vadeli İşlem Sözleşmesi:** Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, sermaye piyasası aracını, mali, kıymetli madeni ve dövizli alma veya satma hak ve yükümlülüğü veren vadeli işlem borsalarında veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören sözleşmeyi,

**Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Aracı:** BIST nezdinde Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda işlem gören sermaye piyasası araçlarını,

**Yatırım Hesabı:** Yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin olarak Banka ve Vakıf Yatırım nezdinde açılan hesapları,

**Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri:** Kanununun 37'nci maddesinde sayılan hizmet ve faaliyetleri,

**Yatırım Kuruluşu:** Aracı kurumlar ile yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurul'ca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumlarını ve bankaları ifade eder.

### **Madde 3- SÖZLEŞMENİN KONUSU ve KAPSAMI**

**3.1.** İşbu Sözleşme'nin konusunu, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçları'nın Müşteri tarafından alım-satımının yapılabilmesi amacıyla Banka tarafından sunulacak emir iletimine aracılık hizmetlerinin, Vakıf Yatırım tarafından sunulacak işlem aracılığı ve Müşteri hesaplarında bulunan nakit ve varlıklara ilişkin sunulacak saklama hizmet ve faaliyetlerinin çerçevesinin ve tarafların işbu Sözleşme kapsamındaki hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesi oluşturmaktadır.

**3.2.** Sözleşme'nin kapsamı, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçları'nın Müşteri tarafından alım-satımının yapılması, Müşteri'ye Banka aracılığıyla Vakıf Yatırım nezdinde hesap açılması, Müşteri tarafından alım-satım emirlerinin Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a verilmesi, söz konusu emirlerin Müşteri nam ve hesabına Banka tarafından Vakıf Yatırım'a, Vakıf Yatırım tarafından da Borsa'ya iletilmesi, emir ve işlemlerin sonuçlarına ilişkin Türev Araç İşlem Sonuç Formu'nun Müşteri'ye iletilmesi, Müşteri hesabında bulunan nakit ve emir iletimine aracılık edilen sermaye piyasası araçlarının izlenmesi ve saklanması, virman ve havalesi, bu sermaye piyasası araçlarından kaynaklanan hakların kullanılması, Müşteri'nin işbu Sözleşme ve ilgili mevzuat çerçevesinde bilgilendirilmesi hizmetlerinden ibarettir.

**3.3.** Müşteri ile Vakıf Yatırım arasında işbu Sözleşme dışında Vakıf Yatırım'ın Sermaye Piyasası Araçları Alım-Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve eklerinin akdedilmiş olması veya ileride akdedilmesi durumunda,

işbu Sözleşme Vakıf Yatırım ile Müşteri arasında yürürlükte olduğu sürece, işbu Sözleşme konusu hizmetler bakımından Vakıf Yatırım ile müşteri arasındaki ilişkiye bu Sözleşme hükümleri uygulanacaktır. İşbu Sözleşme'nin herhangi bir nedenle sona ermesi, aksi belirtilmedikçe, Sermaye Piyasası Araçları Alım-Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve varsa Vakıf Yatırım ile Müşteri arasında akdedilen diğer sözleşmelerin sona ermesine sebebiyet vermez.

### **Madde 4- MÜŞTERİYİ TANIMA VE DEĞERLENDİRME**

#### **4.1. Müşterinin Tanınması**

**4.1.1.** Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında, Banka nezdinde açılan yatırım hesabı ile Banka aracılığıyla Vakıf Yatırım nezdinde açılan hesabında, sadece kendi nam ve hesabına hareket ederek işlemleri gerçekleştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" ile bu Kanun'un uygulanmasına yönelik çıkarılan ikincil mevzuat uyarınca, Müşteri kendi adına ve başkası hesabına hareket etmesi halinde, kimin hesabına işlem yaptığını ve bu kişi/kişilerin kimlik bilgilerini Banka'ya ve/veya Vakıf Yatırım'a yazılı olarak işlemi gerçekleştirmeden önce bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**4.1.2.** Bu kapsamda Müşteri, ilgili mevzuat uyarınca talep edilecek her türlü bilgi ve belgeleri Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a ilk talepte sunacağını, aksi halde, Banka ve Vakıf Yatırım'ın Müşteri'nin emirlerini kabul etmeme ve hizmet vermeme hakkı olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

#### **4.2. Müşterinin Sınıflandırılması**

**4.2.1.** Banka ve/veya Vakıf Yatırım, Müşteri'yi Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak profesyonel veya genel müşteri olarak sınıflandırmak ve bu sınıflandırma çerçevesinde işbu Sözleşme kapsamındaki hizmet ve faaliyetleri sunmakla yükümlüdür. Müşteri, Banka'nın söz konusu değerlendirmeyi yapabilmek amacıyla ihtiyaç duyacağı tüm bilgi ve belgeleri tam, güncel ve doğru olarak Banka'ya sunacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Söz konusu bilgi ve belgelerin doğruluğundan Müşteri sorumlu olup, bu bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığı, Banka tarafından değerlendirilecek ve takdir edilecektir.

**4.2.2.** Profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, bir örneği kendisine sunulan ve Banka ve Vakıf Yatırım'ın internet sitesinde mevcut olan "Profesyonel Müşterilerin Faydalanamayacakları Mevzuat Hükümleri" kapsamında genel müşterilerin faydalanabilecekleri bazı hususlardan faydalanamayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**4.2.3.** Profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri,

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

Banka'dan yazılı bir şekilde genel müşteri olarak değerlendirilmeyi talep edebilir. Müşteri'nin talebi, yazılı talebin Banka'ya ulaştığı ve Banka'nın talebi kabul ederek gerekli sistemsel ayarları yaptığı anda hüküm ve sonuçlarını doğurur. Müşteri'nin talebi, bu andan önce gerçekleştirilmiş veya Borsa'ya iletilmiş emirlerin geçerliliğini etkilemez. Bu husustaki tüm sorumluluk Müşteri'ye aittir.

**4.2.4.** Genel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda öngörülen koşulları taşıdığına tevsiik eden belgeleri iletmesi ve Banka'dan yazılı olarak talepte bulunması halinde, talebe dayalı profesyonel müşteri olarak sınıflandırılabilir. Söz konusu bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığı, Banka tarafından değerlendirilecek ve takdir edilecektir. Müşteri'nin talebine ilişkin olarak Banka tarafından yapılacak değerlendirme makul süre içinde tamamlanacak ve sonuç Müşteri'ye bildirilecektir. Müşteri, talebe dayalı olarak profesyonel müşteri şeklinde sınıflandırıldığına kendisine bildirilmesinden itibaren, profesyonel müşteriler ile aynı hüküm ve şartlara tabi olur. Talebi üzerine profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, bir örneği kendisine sunulan ve Banka ve Vakıf Yatırım'ın internet sitesinde mevcut olan "Profesyonel Müşterilerin Faydalanamayacakları Mevzuat Hükümleri" kapsamında genel müşterilerin faydalanabilecekleri bazı hususlardan faydalanamayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**4.2.5.** Müşteri'nin Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırılmasından önce kendisine uygulanmış bir uygunluk testi var ise bu uygunluk testinin sonuçları geçerliliğini yitirir.

**4.2.6.** Müşteri, Banka tarafından yukarıda belirtilen sınıflandırmalar yapıldıktan sonra, sınıflandırmayı etkileyen bir durum ortaya çıkması halinde, bu hususu derhal Banka'ya bildirmekle yükümlü olup, bu madde kapsamında Müşteri tarafından daha önce Banka'ya sunulan bilgi ile belgelerin güncellenmesinden ve bu bilgi ile belgelerin doğruluğundan Müşteri sorumludur. Müşteri sınıfını etkileyebilecek durumlar, Müşteri tarafından Banka'ya bildirilmedikçe, Müşteri dâhil olduğu sınıfta devam edecektir. Banka, Müşteri'nin dahil olduğu sınıfı ve sınıflandırmayı etkileyecek durumları Vakıf Yatırım'a bildirir.

**4.2.7.** Müşteri, işbu madde kapsamında Banka tarafından yapılan sınıflandırmaların Vakıf Yatırım tarafından da kullanılabilirliğini, bu hususlarda Müşteri'nin Vakıf Yatırım'a, Vakıf Yatırım'ın da Müşteri'ye ayrıca bir beyanda ya da talepte bulunmasına gerek olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **4.3. Uygunluk Testi**

**4.3.1.** Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde alım satım aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında sadece genel müşterilerine uygunluk testi yapar. Uygunluk testinin tüzel kişi müşteriler açısından uygulanması ihtiyari olup, Banka bu müşteriler için uygunluk testi uygulamak zorunda değildir. Banka tarafından gerçekleştirilen uygunluk testi neticesinde, Müşteri'nin dahil olduğu risk grubu ile bu kapsamda Müşteri'ye uygun olacak ürün ve hizmetler tespit edilir. Uygunluk testinin sonucu Müşteri'ye yazılı ve/veya elektronik olarak bildirilir. Ayrıca uygunluk testi sonucu Vakıf Yatırım'la paylaşılır.

**4.3.2.** Uygunluk testi için Müşteri'den talep edilen bilgiler, sunulacak hizmet ve faaliyetlerin Müşteri'ye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla istenmektedir. Müşteri'nin uygunluk testi için Banka'ya bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, Banka hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda Müşteri'yi yazılı ve/veya elektronik olarak bilgilendirir.

**4.3.3.** Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk testi uygulanacaktır. Hesabın teselsülsüz müşterek hesap olması halinde tüm hesap sahiplerine uygunluk testi uygulanacak ve en muhafazakar sonuç işlemlerde esas alınacaktır.

**4.3.4.** Vekâleten açılan ve/veya işletilen hesaplara ilişkin olarak Banka uygunluk testini vekaletin içeriğine ve vekalette yer alan yetki ile talimatın niteliğine göre, vekile ya da vekili yetkilendiren Müşteri'ye uygular. Uygunluk testinin her ikisine (vekile ve vekili yetkilendiren Müşteri'ye) uygulandığı hallerde ise Banka en muhafazakar sonucu işlemlerde esas alacaktır.

**4.3.5.** Banka uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, Müşteri'yi yazılı ve/veya elektronik olarak uyarır. Bu durumda Banka söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak Müşteri'ye bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamaz.

**4.3.6.** Banka'nın hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, Müşteri'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda Banka ve Vakıf Yatırım, Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir. Banka ve Vakıf Yatırım tarafından, Müşteri'ye ilgili ürün

### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

veya hizmetin sunulmaması yönünde karar alınmış olması, Müşteri'ye uygun diğer ürün ve hizmetlerin sunulmasına engel oluşturmaz.

**4.3.7.** Müşteri sınıflandırması yapılmadan ve Genel Müşteri için ayrıca risk bildirimleri ve uygunluk testine ilişkin prosedürler tamamlanmadan Müşteri'nin alım-satım emirleri kabul edilmez.

**4.3.8.** Müşteri; Alım ve Satım Emri vermesi sırasında veya diğer zamanlarda, Vakıf Yatırım veya Banka'nın müşteri temsilcilerinin, Müşteri'ye verdiği bilgilerin ancak genel yatırım tavsiyesi niteliğinde bilgiler olabileceğini, hiçbir durumda bu bilgilerin yatırım danışmanlığı faaliyeti kapsamında verilen bilgiler olmadığını ve olmayacağını ve yatırım danışmanlığı faaliyeti olarak kabul edilmeyeceğini, yatırım danışmanlığı hizmeti almak istediği hallerde, ayrıca Vakıf Yatırım ile Yatırım Danışmanlığı Sözleşmesi imzalayacağını ve yatırım danışmanlığı hizmet bedelini ödeyeceğini, mevzuatın öngördüğü diğer tüm şartları yerine getirerek gerekli her türlü dokümantasyonu temin edeceğini ve yatırım danışmanlığı alıp almamasından bağımsız olarak her halde alım-satım ve yatırım kararlarını kendi nihai iradesi ve kararı ile verdiğini beyan ve kabul eder.

#### **4.4. Bilgi ve Belgelerin Sunulması ve Güncellenmesi**

**4.4.1.** Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında Banka ve Vakıf Yatırım'a sunmuş olduğu tüm bilgi ve belgelerin, tam ve doğru olduğunu, güncel durumu yansıttığını, Banka ve Vakıf Yatırım'ın da bilgi ve belgelerin bu nitelikleri haiz olduğunu varsayarak hareket edeceğini bildiğini, bilgi ve belgelerin içeriğinde herhangi bir değişiklik olması veya güncelliğini yahut doğruluğunu yitirmesi durumunda Müşteri'nin bu hususu ivedilikle ve yazılı olarak Banka ve Vakıf Yatırım'a bildirmesi gerektiğini, aksi takdirde Banka ve Vakıf Yatırım'ın mevcut bilgiler çerçevesinde hareket edeceğini bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

#### **4.5. Müşterinin Bilgilendirilmesi**

**4.5.1.** Müşteri, işbu Sözleşme'nin imzalanmasından önce, Banka'nın kendisine yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu ve vadeli işlem ve opsiyon piyasasına ilişkin özel risk bildirim formlarını sunduğunu, Sözleşme'yi imzalamadan önce kendisine sunulan söz konusu formları okuduğunu, imzaladığını ve birer örneğinin kendisine verildiğini, işbu Sözleşme'yi imzalayarak bu bildirimlerin ve açıklanan durumlardaki değişikliklere ilişkin bildirimlerin kendisine elektronik ortamda yapılmasına ve bildirimlerin ulaştığına dair elektronik ortamda beyan vermeye onay verdiğini kabul ve beyan eder.

**4.5.2.** Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım'ın internet sitelerinden, kendilerini tanıtan bilgilere, yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin bilgilere, emir gerçekleştirme politikasına, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine ve mevzuat uyarınca internet sitelerinde yer alması gereken unsurlara ulaşabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

### **Madde 5- MÜŞTERİ HESABININ İŞLEYİŞ ESASLARI**

#### **5.1. Müşteri Adına Vakıf Yatırım'da Hesap Açılması**

**5.1.1.** Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde gerekli değerlendirmeleri yaptıktan ve işbu Sözleşme Müşteri tarafından imzalandıktan sonra, işbu Sözleşme kapsamında sunulacak hizmetlerin yürütülmesi amacıyla Müşteri'ye Vakıf Yatırım nezdinde hesap açılmasını sağlar ve açılan hesap hakkında Müşteri'ye bilgi verir. Müşteri Banka ve Vakıf Yatırım nezdindeki hesaplarında, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve işbu Sözleşme'de belirtilen esaslar çerçevesinde emirlerini verir ve işlemlerini gerçekleştirir.

**5.1.2.** Sözleşme'ye taraf olan Müşteri'nin ya da Müşteri'lerin, devir, birleşme, veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dâhil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşme'nin yenilenmesi zorunludur.

**5.1.3.** Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak nitelikli hesapları tanımlayacak ve Vakıf Yatırım, Banka'ya ait nitelikli hesapları MKK'dan transfer edecektir. Bireysel/ kurumsal yatırımcıların nitelikli yatırımcı olarak tanımlanması veya müşterek hesaplarda hesap sahiplerinin her birinin nitelikli yatırımcı şartlarını haiz olması tanımlamayı yapan Banka'nın sorumluluğundadır.

#### **5.2. Müşteri Adına Vekil ve/veya Temsilci Aracılığıyla İşlem Yapılması**

**5.2.1.** Müşteri hesabına, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname veya tüzel kişi imza sirküleri ile tasarrufa yetkili oldukları Müşteri tarafından bildirilmiş olan yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Müşteri; vekilin ismini, kimlik fotokopisini, imza örneklerini ve vekaletin kapsamını Banka'ya ve Vakıf Yatırım'a yazılı olarak bildirmek zorundadır. Banka ve Vakıf Yatırım'ın çalışanları, Müşteri'den vekaletname alamaz ve alınmış vekaletnameye dayanarak Müşteri nam ve hesabına işlem yapamaz.

**5.2.2.** Müşteri, kendisi tarafından vekil tayin edildiği takdirde, vekilin Müşteri'nin kendi hesapları ile ilgili olarak işbu Sözleşme'den doğan tüm haklarını aynen Müşteri gibi tasarruf etme hak ve yetkisine sahip olduğunu, vekilin hesaplar ile ilgili yaptığı ve yapacağı işlemlerin bütün hukuki sonuçlarının Müşteri'yi aynen kendisi tarafından

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

yapılmış gibi bağlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. **5.2.3.** Birden fazla vekil bulunması halinde; Müşteri, Banka'ya ve Vakıf Yatırım'a aksine yazılı bir talimat vermediği takdirde vekillerin her birinin münferit imzasıyla işbu Sözleşme'de belirtilen işlemleri yapmaya yetkili olduğu kabul edilir.

**5.2.4.** Müşteri vekilinin ehliyetsizliğinden doğabilecek bütün sorumluluk Müşteri'ye aittir. Müşteri vekilinin ehliyetsizliğinin ilan edilmiş ve yayın organlarında yayınlanmış olması Banka ve Vakıf Yatırım açısından bağlayıcı olmayacaktır. Müşteri vekilinin ehliyet durumunda oluşan değişiklikleri yazılı olarak derhal Banka'ya ve Vakıf Yatırım'a bildirecektir. Bildirmediği takdirde Banka ve Vakıf Yatırım, vekili tam ehliyetli kabul edecek ve vekil tarafından işbu Sözleşme'de yer alan işlemlerin yapılması sonucunda Müşteri'nin uğrayacağı zararlardan sorumlu tutulamayacaktır.

**5.2.5.** Vekaletin sona erdiği, Müşteri veya ölümü halinde mirasçıları tarafından yazılı olarak Banka'ya ve Vakıf Yatırım'a bildirilmediği sürece, vekaletnamenin ve vekil tarafından yapılan işlemlerin bağlayıcı olduğunu Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri değişiklikleri yasal belgelerle birlikte Banka'ya ve Vakıf Yatırım'a yazılı olarak bildirecektir. Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde veya bir başka basın yayın organında yapılabilecek bir ilan ayrıca yazılı olarak bildirilmediği sürece Banka'yı ve Vakıf Yatırım'ı hiçbir şekilde bağlamayacaktır.

**5.2.6.** Banka ve Vakıf Yatırım, kendisine ibraz edilen vekaletnamenin ya da temsil belgesinin gerçek olup olmadığını tetkik etmek, araştırmak zorunda değildir. İbraz edilen vekaletnamenin veya temsil belgesinin tahrif edilmiş olmasından veya sahteliğinden dolayı Müşteri'nin uğradığı zararlardan Banka ve Vakıf Yatırım sorumlu değildir.

#### **5.2.7. Müşteri Hesabındaki Hatalı İşlemler:**

Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle, herhangi bir dayanağı olmaksızın, hesabında mükerrer olarak, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde, kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan ve rızası alınmadan Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından re'sen hesabından çıkış yapılabileceğini, nakit ve sermaye piyasası araçlarının ve bunlara ilişkin anapara, faiz, temettü ve gelirlerin, bedelli ve bedelsiz yeni pay alma hakları ve benzeri diğer kıymet ve bedellerin iade alınabileceğini, işlemlerin iptal edilebileceğini, sermaye piyasası araçlarından varolan herhangi bir işlemin vadesi beklenilmeden ("erken itfa" yoluyla) bozularak, karşılığı tutarın tahsil edilebileceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında Banka'nın, Vakıf Yatırım'ın ve

üçüncü kişilerin oluşan zararını sermaye piyasası araçları veya nakit olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar işbu Sözleşme'de belirtilen faiz ve diğer kesintiler ile birlikte ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

#### **5.3. Müşterek Hesapların İşleyiş Esasları**

**5.3.1.** Müşterek hesap iki veya daha fazla kişinin birlikte açtıkları hesap olup, teselsüllü veya teselsülsüz açılabilir.

**5.3.2.** Aksi yazılı olarak Banka'ya bildirilmedikçe, birden fazla Müşteri'nin işbu Sözleşme kapsamında açtığı hesap teselsüllü müşterek hesap olarak kabul edilir.

**5.3.3.** Teselsüllü müşterek hesap sahiplerinden her biri, münferiden Sözleşme kapsamında alım-satım emri verebilir, söz konusu emirler Banka ve Vakıf Yatırım tarafından yerine getirilebilir.

**5.3.4.** Teselsüllü müşterek hesap sahiplerinin aynı anda ve/veya birbirini takip eden farklı emir veya talimat vermeleri halinde, Banka, bu talimatlardaki farklılığın giderilmesini talep etme veya bunları yerine getirmeme hakkına sahiptir.

**5.3.5.** Teselsüllü müşterek hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahiplerinin söz konusu müşterek hesabı tek başına kullanmasından doğacak sonuçlardan sorumlu olduklarını ve işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilen tüm işlemler nedeniyle Banka ve Vakıf Yatırım'a karşı tüm teselsüllü müşterek hesap sahipleri ile birlikte sorumlu olduklarını, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın mevzuat veya işbu Sözleşme uyarınca müşterek hesap sahiplerinden birine yapacakları tebligat veya bildirim diğer müşterek hesap sahiplerine de yapılmış sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**5.3.6.** Teselsüllü müşterek hesap sahipleri tarafından Banka'ya ayrıca bir yazılı bildirimde bulunularak farklı bir oran belirlenmediği sürece, müşterek hesap sahiplerinin işbu Sözleşme kapsamına dahil hesapları ile söz konusu hesaplara gerek münferiden gerekse müştereken yatıracağı meblağlar üzerinde eşit oranda pay sahibi oldukları kabul edilecektir. Pay oranları müşterek hesap sahiplerinin yukarıda belirtilen hesap üzerindeki tasarruf yetkilerini etkilemez, kısıtlamaz. Aksine yazılı bir talimat olmadıkça müşterek hesap sahiplerinden her biri, müşterek hesabı/hesapları tek başına kullanabilir ve hesap üzerinde tasarruf edebilir. Müşterek hesap sahipleri sadece bir ihtarname göndermek suretiyle diğer müşterek hesap sahiplerinin yetkilerini kullanmasını engelleyemezler.

**5.3.7.** Teselsüllü müşterek hesap sahiplerinden her biri, üçüncü bir kişiye müşterek hesap üzerinde tasarrufta bulunmak üzere usulüne uygun bir şekilde vekâletname

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

verebilir. Bu durumda diğer müşterek hesap sahipleri, tayin edilen vekilin müşterek hesap ile ilgili bütün işlemleri tek başına yapmaya yetkili olduğunu ve işlemlerin sonuçlarının kendilerini bağlayacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**5.3.8.** Teselsüllu ya da teselsülsüz müşterek hesaplarda, hesap sahiplerinden biri hakkında Kurul tarafından işlem yasağı kararı verilmesi halinde, diğer müşterek hesap sahipleri de hesap üzerinde işlem gerçekleştiremez. Ancak, bu hususta Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda öngörülen istisnalar saklı olup, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği ölçüde diğer müşterek hesap sahiplerine işlem yaptırılabilir.

**5.3.9.** Teselsüllu ya da teselsülsüz müşterek hesaplarda, hesap sahiplerinden herhangi birinin vefatı veya iflası veya medeni hakları kullanma yetenek ve ehliyetinin ortadan kalkması veya konkordato ilan etmesi veya herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi halinde veya herhangi biri aleyhinde haciz ihbarnamesi, ihtiyati tedbir veya haciz bildiriminin tebellüğü edilmesi halinde, tebellüğü tarihindeki müşterek hesabın cari ve pay bakiyelerinden söz konusu ortak payı ayrılarak bu pay üzerinden, ibraz edilecek veraset ilamı uyarınca mirasçılara veya haleflerine ödeme yapılır veya iflas edenin ya da konkordato ilan edenin veya tüzel kişiliği sona erenin hissesi üzerinde, yasal mercilerden gelen talimatlara göre işlem yapılır. Bu halde, işbu Sözleşme'nin yenilenmesi zorunludur. Teselsüllu müşterek hesap sahiplerinden her biri, söz konusu hususlarda Banka ve Vakıf Yatırım'a yazılı bildirim yapıncaya kadar diğer müşterek hesap sahipleri ve vekiller tarafından yapılan işlemler nedeniyle Banka ve Vakıf Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

## **Madde 6- MÜŞTERİ EMİRLERİNİN İLETİLMESİ VE İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ**

### **6.1. Müşteri Emirlerinin Alınması ve Borsa'ya İletilmesi**

**6.1.1.** İşbu Sözleşme kapsamında Banka emir iletimine yetkili yatırım kuruluşu, Vakıf Yatırım ise işlem aracılığı faaliyetini gerçekleştiren yatırım kuruluşu olarak Müşteri'den alınan talimatlar çerçevesinde hareket etmektedir.

**6.1.2.** İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri tüm emir, talimat ve taleplerini Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a iletebilecektir. Müşteri'ye yapılacak tüm bildirim ve iletişim Banka ve/veya Vakıf Yatırım üzerinden yapılabilecektir.

**6.1.3.** Emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında Banka, Müşteri'den almış olduğu işbu Sözleşme kapsamındaki sermaye piyasası araçlarına ilişkin alım-satım emirlerini ve diğer talimatları Vakıf Yatırım'a iletilecek ve emirlerin

sonuçlarına ilişkin olarak Müşteri'ye bildirimde bulunacaktır.

**6.1.4.** İşlem aracılığı faaliyeti kapsamında Vakıf Yatırım, Banka tarafından iletilen emirleri Müşteri hesabına veya Müşteri nam ve hesabına, ilgili işlem kuralları çerçevesinde Borsa'ya iletilecek ve diğer Müşteri talimatlarının gereğini yerine getirecektir. Gerçekleşen emirlere ve diğer Müşteri talimatlarına ilişkin olarak Vakıf Yatırım Banka'yı bilgilendirecektir. Emir ve talimatlar Banka veya Vakıf Yatırım aracılığıyla veya varsa Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından sağlanan kullanıcı adı ve şifre kullanılarak o an için kullanıma elverişli olan Elektronik İletişim Mekanizmaları üzerinden iletilecektir.

**6.1.5.** Müşteri emrinin, emrin gerçekleşeceği borsa, piyasa veya kuruluşun, emrin gerçekleştirilmesi için aradığı koşulları kısmen veya tamamen taşıyamaması halinde Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın Müşteri emirlerini iletme ve/veya gerçekleştirme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**6.1.6.** Yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından Müşteri'nin emirlerinin kabul edilmemesi kararı alınmasından sonra Banka ve/veya Vakıf Yatırım, Müşteri'nin pozisyonunu veya riskini azaltacak emirler dışındaki emirlerini kabul etmez.

### **6.2. Müşteri Emirlerinin İletim Şekli ve Usulleri**

**6.2.1.** Müşteri alım-satım emirlerini ve talimatları fiziken, yazılı ve ıslak imzalı olarak, Banka şubesinde veya Banka'nın uygun göreceği diğer kanallar aracılığıyla ya da doğrudan Vakıf Yatırım'a verebilir. Banka şubesinde veya Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın uygun göreceği diğer kanallar aracılığıyla verilen emirlerde, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak Müşteri emri alınır, belgeler düzenlenir ve talebi halinde bir örneği Müşteri'ye fiziki veya Kalıcı Veri Saklayıcısıyla verilir.

**6.2.2.** Banka ve Vakıf Yatırım'ın kabul etmeme hakkı saklı kalmak kaydıyla, Müşteri alım satım emirlerini ve talimatlarını varsa Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın o an için kullanıma elverişli durumda olan ilgili Elektronik İletişim Mekanizmaları aracılığıyla verebilir. Elektronik İletişim Mekanizmaları aracılığıyla verilen emirler sözlü emir niteliğinde olup, söz konusu emirler Müşteri imzası gerekmeksizin Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak yazılı hale getirilir. Müşteri, herhangi bir Elektronik İletişim Mekanizmasını kullanmakla, teknik ve operasyonel riskler de dahil, ilgili Elektronik İletişim Mekanizması ile ilişkili riskleri kabul etmektedir. Herhangi bir Elektronik İletişim Mekanizması ile gerektiği gibi veya hiç emir iletilememesi veya mekanizmanın kısmen veya tamamen gereğince kullanılamaması halinde, yazılı emir verilmesi veya alternatif emir iletim yöntemlerine başvurulması

### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



Müşteri'nin sorumluluğundadır.

**6.2.3.** Banka ve Vakıf Yatırım'ın kabul etmeme hakkı saklı kalmak kaydıyla, Müşteri alım satım emirlerini ve talimatlarını, Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından sağlanan kullanıcı adı ve şifreyi kullanarak, varsa o an için kullanıma elverişli durumda olan belirli bir işlem platformu üzerinden iletebilir. Müşteri bahsi geçen işlem platformunu kullanarak emir verebilmesi için Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından uygun görülen kullanıcı adı ve şifre temini ile doğrulama prosedürünü takip etmek zorundadır. Bu tür emirler de sözlü emir niteliğinde kabul edilir. Müşteri, işlem platformunu kullanmakla teknik ve operasyonel riskler de dahil işlem platformu ile ilişkili riskleri kabul etmektedir. Müşteri, işlem platformunu kullanmakla teknik ve operasyonel riskler de dahil işlem platformu ile ilişkili riskleri kabul etmektedir. Herhangi bir işlem platformu üzerinden gerektiği gibi veya hiç emir iletilmemesi veya platformun kısmen veya tamamen gereğince kullanılamaması halinde, yazılı emir verilmesi veya alternatif emir iletim yöntemlerine başvurulması Müşteri'nin sorumluluğundadır.

**6.2.4.** Banka ve/veya Vakıf Yatırım, sözlü emirlerin yazılı hale dönüştürülerek teyit edilmesini Müşteri'den talep edebilir. Banka ve/veya Vakıf Yatırım sözlü emirlerin yazılı teyit edilmesini talep ettiği takdirde, Müşteri, yazılı teyidi bunu talep eden Banka'ya ya da Vakıf Yatırım'a derhal ulaştırır. Banka'nın ve/veya Vakıf Yatırım'ın, yazılı teyit istemeksizin ve/veya yazılı teyidi beklemeksizin sözlü emirleri yerine getirdiği durumlarda, müteakiben gelen yazılı teyitlerin sözlü emirlerden farklı olması halinde, sözlü emirlere istinaden gerçekleştirilen işlemler geçerli olacaktır. Banka ve Vakıf Yatırım, talep edilmesine rağmen yazılı olarak teyit edilmemiş sözlü emir ve talimatlar veya belirsiz ya da çelişkili olan sözlü emir ve talimatları, anladığı şekilde yerine getirme ve/veya yerine getirmeme hakkını saklı tutar.

**6.2.5.** Banka ve Vakıf Yatırım, elektronik iletişim araçlarının işlememesinden, güvenliğinden ve sair sebeplerle emrin yanlış, yetersiz veya eksik olmasından ya da hiç iletilmemesinden, kendilerine doğrudan doğruya açıkça ağır kusur atfı mümkün olan haller dışında, sorumlu değildir.

#### **6.2.6. Elektronik İletişim Mekanizmaları Üzerinden İletilen Müşteri Emirleri**

Banka ve Vakıf Yatırım'ın Kabul etmeme hakkı saklı kalmak kaydıyla, Müşteri alım satım emirlerini ve talimatlarını, varsa Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın o an için kullanıma elverişli durumda olan Elektronik İletişim Mekanizmaları

vasıtasıyla kullanıcı kodu ve şifre girişi yaparak iletebilecektir. Müşteri, Elektronik İletişim Mekanizmaları'nı sadece kendisi kullanabilecektir.

Müşteri'ye Elektronik İletişim Mekanizmaları hizmetlerinden faydalanabilmesi amacı ile verilen şifrenin muhafazası ve Müşteri'nin kullanımından doğan her türlü risk tamamen Müşteri'ye aittir. Müşteri'ye tahsis edilen şifre, Müşteri'nin bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerini, varsa o an için kullanıma elverişli durumda olan ilgili Elektronik İletişim Mekanizmaları aracılığıyla gerçekleştirmesine yetki sağlar. Banka ve Vakıf Yatırım'ın emir ve işlem kabul etmeme hakkı saklıdır. Bu şifreler ile yapılan tüm işlemlerden, çalınmış veya herhangi bir şekilde kaybedilmiş veya unutulmuş olan şifreden dolayı Banka ve Vakıf Yatırım, kendisine ağır kusur atfı mümkün olan haller dışında sorumlu tutulamaz. Şifre ve/veya kullanıcı adının kaybolması, çalınması, zorla alınması gibi durumlarda Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım'ı durumdan haberdar etmekle yükümlü olup; Banka ve Vakıf Yatırım nezdinde gerekli önlemler alınıncaya kadar üçüncü kişiler tarafından hesabına gerçekleştirilen işlemlerden sorumludur.

Müşteri, Elektronik İletişim Mekanizmaları hizmetlerinden başkalarını yararlandırıp, bu kullanım sebebi ile komisyon, ücret vb. gibi maddi menfaatler temin edemez. Bu tip işlemlerin vuku bulması halinde, yasal merciler nezdinde veya üçüncü kişilerle Müşteri arasında doğabilecek ihtilaflardan tamamen Müşteri sorumlu olup, Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a bu hususta yöneltilebilecek tüm taleplerden de sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, Elektronik İletişim Mekanizmaları üzerinden hizmet sunulması esnasında veya herhangi bir sebeple oluşabilecek arıza ve sair teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara ve/veya son verilmesi ya da hizmetin kesintiye uğramasından, emirlerin yerine getirilmemiş veya yanlış ya da eksik yerine getirilmesinden; keza donanım, yazılım ve Müşteri'nin hizmet aldığı internet servis sağlayıcıdan kaynaklanan aksaklıklar ile Müşteri'nin gerekli güvenlik önlemlerini (işletim sistemi güncellemesi, güncel antivirüs, internet güvenlik duvarı, solucan tarama programları ve benzeri programlar) kullanmaması sonucu doğacak kayıplarından Banka ve Vakıf Yatırım'ın sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Banka ve/veya Vakıf Yatırım, varsa Müşteri'ye sunmuş olduğu Elektronik İletişim Mekanizmaları'nın elverişlilik durumunu, gerekliliklerini, kapsamını, altyapısını, uygulamalarını, özelliklerini, içeriğini, şeklini ve bu mekanizmalara dair diğer her türlü hususu, dilediği zaman

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

ve dilediği şekilde değiştirmekte, bunları daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler ekleyip mevcut ürünlerden bir veya birkaçını sistemden çıkartmakta, bu mekanizmaları tamamen veya kısmen kullanımdan kaldırmakta ve kullanımlarına ara vermekte tamamen serbesttir. Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın işbu Sözleşme'ye konu işlemlerle ilgili yapacağı değişiklikleri Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın internet sitesinden, elektronik ortamdan ve/veya broşür veya ilanlardan izleyeceğini; bu değişikliklerin, ilk olarak yayınlandığı veya uygulandığı an kendisi için ayrıca bir Sözleşme imzalanmaksızın veya bir ihbar yapılmaksızın geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

#### **6.2.7. Telefon Üzerinden İletilen Müşteri Emirleri**

Vakıf Yatırım'ın kabul etmeme hakkı saklı olmak üzere, Müşteri, Vakıf Yatırım tarafından telefonla talimat alması halinde Vakıf Yatırım'a telefonla verdiği talimat yerine getirilirken; olası hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından veya telefon veya diğer iletişim sistemleriyle gelen bilgi ve talimatın yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ötürü oluşabilecek sonuçlardan ve/veya zararlardan; Banka ve Vakıf Yatırım'ın sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından uygun görülmesi kaydıyla ve yine Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından belirlenecek kapsamda Müşteri'ye Borsa veri yayını hizmeti verildiği takdirde; Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım ile veri sağlayıcı şirket ve/veya Borsa arasında akdedilen ve bundan sonra da akdedilebilecek olan veri yayını sözleşmeleri koşullarına uygun olarak bu hizmeti kullanmayı kabul, beyan ve taahhüt eder. Verilerin eşanlı olmamasından ve gecikmeli olarak yayımlanmasından dolayı Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a herhangi bir kusur ve sorumluluk atfedilemez.

#### **6.2.8. Faks Cihazı ile Gönderilen Müşteri Emirleri**

Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a faks yolu ile emir ve talimat iletirken faksın, Müşteri gerçek kişi ise yalnızca kendisi veya yetkili temsilcisi, tüzel kişi ise yalnızca tüzel kişiliği temsil ve ilzama yetkili olanlar tarafından iletilmesi için gerekli önlemleri alır.

Faks yoluyla iletilen emirlere ilişkin talimatın, faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan, göndericinin faks numarası, tarih ve zaman bilgilerini kapsamaması zorunludur. Müşteri faksla gönderdiği talimatın asıl nüshalarını teyit için derhal Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a gönderir. Banka ve/veya Vakıf Yatırım, faks talimatı aldığı anda, yazılı teyidi

beklemeksizin talimatın gereğini yerine getirir. Ancak, Banka ve/veya Vakıf Yatırım makul sebeplerle kendi takdirine göre, Müşteri'ye durumu derhal bildirmek koşuluyla, faksla iletilen talimatı yerine getirmekten kaçınabilir.

Banka ve/veya Vakıf Yatırım, emrin üzerindeki imzanın okunaklı olmaması, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'da mevcut olan imza örneğinden farklı olması, emirde yer alan bilgilerin yeterli veya anlaşılır olmaması veya emrin iletilmesini engelleyen hallerin (elektrik kesintisi, Borsa'nın kapalı olması, mesai saatleri dışında olması vb.) bulunması çıkması halinde faksla iletilen emri yerine getirmeyebilir. Banka ve/veya Vakıf Yatırım, herhangi bir neden göstermeksizin faksla iletilen talimatları uygulamayıp asıl metnin kendisine ulaşmasını beklemek hakkına sahip olup, uygulamama yönünde karar verilmesi halinde bu durumu Müşteri'ye bildirir. Banka ve/veya Vakıf Yatırım faksla iletilen talimatları uygulamış ise, faks talimatının asıl nüshası Müşteri tarafından bu Sözleşme koşullarında Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a teslim edilmese veya talep edilmese dahi yapılan işlemler geçerli ve Müşteri için bağlayıcı olur. Faks cihazı ile gönderilen Müşteri emirlerinde, Müşteri'nin Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a faks cihazı ile ilettiği talimat gereğince yapılacak işlemlerden doğacak tüm sorumluluk, Müşteri'ye aittir. Müşteri, ilk bakışta fark edilemeyecek imza sahteciliklerinden, benzerliklerinden, bunların okunaksız, silik veya eksik olmasından, faks talimatıyla ilgili hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, bağlı olduğu genel veya özel iletişim araç ve sistemlerinin işlememesinden veya arızalanmasından, faks sistemiyle gelen bilgi ve talimatın yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından veya herhangi bir sebeple Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a ulaşmamasından dolayı Müşteri ya da üçüncü kişilerin maruz kalabileceği zararlardan veya üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan doğacak sonuçlardan, Banka ve Vakıf Yatırım'ın sorumlu olmayacağını kabul eder.

**6.2.9.** Emirlerin alınması ve işleme konulmak üzere Borsa ve/veya ilgili piyasaya iletilmesi Borsa ve/veya ilgili piyasa tarafından belirlenen şartların yerine getirilmesine bağlı olduğundan, Müşteri, emir ya da talimatların Borsa ve/veya ilgili piyasaya iletilmesi ya da yerine getirilmesi esnasında gecikmeler veya teknik aksaklıklar olabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Söz konusu gecikmelerden veya teknik aksaklıklardan dolayı ya da emir konusu işlemin gerçekleştirilmemesinden yahut gecikmeli olarak gerçekleştirilmesinden dolayı, Banka ve Vakıf Yatırım kendilerine ağır kusur atfı mümkün

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

olan haller dışında sorumlu olmayacaktır.

**6.2.10.** Müşteri, Banka'ya verdiği emrin, Banka tarafından Vakıf Yatırım'a ve Vakıf Yatırım tarafından Borsa'ya iletilmesinden sonra, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Borsa kuralları çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında emri değiştiremez ve/veya geri alamaz.

**6.2.11.** Müşteri'nin MKK nezdindeki hesabına, MKK, Müşteri veya sair yetkili makamlar tarafından bloke konulması durumunda, Müşteri tarafından verilen satış emri Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından işleme konulmayabilir.

**6.2.12.** Müşteri'ye bildirilen ya da işbu Sözleşme konusu işlemler için Müşteri ile Banka ve/veya Vakıf Yatırım arasında kullanılan adres veya telefon numaralardan farklı adres veya telefon numaralarına iletilen ya da anılan adreslere ulaşmayan emir ve talimatların yahut Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a geç ulaşan emir ve talimatların işleme konulmaması ya da yerine getirilmemesinden dolayı Banka ve/veya Vakıf Yatırım, yalnızca kendisine ağır kusur atfedilebilmesi koşuluyla sorumlu tutulabilecektir.

### **6.3. Müşteri Emirlerinin Geçerlilik Süresi**

**6.3.1.** Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a vereceği alım-satım emirlerinde emrin geçerli olacağı tarih ve seansı belirtecektir. Müşteri, emrinin geçerlilik süresini, ilgili Borsa mevzuatına uygun olarak ve Banka ve Vakıf Yatırım tarafından kabul edilen şekilde belirleyebilir. Tarih ve seansı belirtilmemiş olan Borsa'ya iletilecek emirler, Müşteri tarafından aksi açıkça belirtilmediği sürece, seans esnasında verilmiş ise o seans süresince, seans dışında bir zamanda verilmiş ise takip eden ilk seans süresince geçerli olacaktır. Belirtilen bu sürelerde gerçekleşmeyen emirler geçerliliğini yitirir. Müşteri geçerliliğini yitiren emirleri yenilemediği sürece emri tekrar işleme konulmayacaktır.

**6.3.2.** Banka ve/veya Vakıf Yatırım, Müşteri tarafından verilen emri tamamen veya kısmen kabul etmeme hakkını haizdir. Müşteri emrinin kabul edilmemesi halinde bu durum, Müşteri'ye bildirilir. Müşteri, emrinin Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından kabul edilmemesi halinde, herhangi bir zarar ziyan talebinde bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **6.4. Müşteri Emirlerinde Fiyat Belirlenmesi**

**6.4.1.** Müşteri tarafından işbu Sözleşme kapsamında Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a verilecek ve Borsa'da gerçekleştirilmesi istenen emirlerde alım veya satım fiyatları, "piyasa fiyatlı", "limitli", "uzlaşma fiyatlı" ya da "zarar durdurmalı" veya Borsa İstanbul sistemi ve düzenlemeleri çerçevesinde izin verilecek ve Banka ve Vakıf Yatırım tarafından uygun görülecek başka bir emir

türünde belirlenebilir.

**6.4.2.** Yukarıda belirtilen alım ve satım fiyatı belirleme yöntemleri aşağıda tanımlanmış olup, emirlerde aşağıda belirtilenler dışında fiyat belirleme yöntemleri de kullanılabilir:

**a. Piyasa Fiyatlı Emir:** Piyasada o an için mümkün olan en iyi fiyattan başlayarak alım veya satım yapılmasını öngören emirdir.

**b. Limitli Emir:** Alım veya satımın Müşteri tarafından belirlenmiş sabit bir fiyattan gerçekleştirilmesini öngören emirdir. Limitli fiyatlı emirlerde işlemin yapılacağı fiyata ilişkin limit bizzat Müşteri tarafından belirlenir. Bu limit alım emirlerinde en yüksek fiyat limiti, satış emirlerinde ise en düşük fiyat limiti olarak anlaşılacaktır. Bu emirler, alışlarda, Borsa'da oluşan fiyat, limitli fiyatın altında veya bu fiyata eşit, satışlarda ise Borsa fiyatı limitli fiyata eşit veya onun üstünde olduğu takdirde yerine getirilir. Limitli fiyat Borsa fiyatına eşit ve bu fiyattan işlem gören sermaye piyasası aracı miktarı sınırlı ise emir kısmen icra edilebilir veya hiç gerçekleşmeyebilir.

**c. Uzlaşma Fiyatlı Emir:** İlgili günde oluşan uzlaşma fiyatı üzerinden gerçekleştirilmek üzere verilen emirdir.

**d. Zarar Durdurmalı Emir:** Mevcut bir pozisyonla ilgili olarak piyasadaki fiyatların aleyhte gelişmesi halinde, zararın sınırlandırılması amacıyla verilen ve fiyatların belirli bir düzeye ulaşması halinde piyasa fiyatlı veya limitli emir haline gelen emir türüdür.

**6.4.3.** Müşteri emrinde fiyat konusunda hiçbir açıklık yoksa emrin piyasa fiyatlı olduğu kabul edilir. Bu tür emirler, işlem anındaki mevcut piyasa fiyatı ile yerine getirilecektir. Müşteri, fiyat konusunda açıklık olmayan emir verdiği takdirde, Banka ve Vakıf Yatırım'ın piyasa fiyatı ile emri gerçekleştirmeye yetkili olduğunu, işlemin bu koşullarda gerçekleştirilmesinden dolayı Banka ve Vakıf Yatırım'ı herhangi bir sebeple sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.4.4.** Banka ve Vakıf Yatırım işlemlerden dolayı herhangi bir kârın elde edilmesi veya zararın bertaraf edilmesi konusunda Müşteri'ye taahhütte bulunmamaktadır. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden ve alım-satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kâr ve zarardan sorumludur.

### **6.5. Müşteri Emirlerinin Karşılığının Bulunması**

**6.5.1.** Müşteri'nin emri verdiği anda gerekli nakdi, teminatları ve sermaye piyasası araçlarını hesaplarında bulundurmaması halinde, Banka ve/veya Vakıf Yatırım Müşteri emrini işleme koymayabilir.

**6.5.2.** Müşteri'nin vadeli işlem ve opsiyon piyasasında

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

işlem gören sermaye piyasası araçlarının alımı için vereceği emirlerin karşılığını (işlem tutarı + komisyon + BSMV) teşkil eden hesabındaki tutarlar ve Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından uygun görülen kıymetler üzerine Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ca bloke konulacaktır.

#### **6.6. Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi, Hesaplara Kaydı, Hesapların Güncellenmesi**

**6.6.1.** Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a vermiş olduğu emirlerin sonucunu, gerçekleşip gerçekleşmediğini bizzat öğrenmek zorundadır. Emrinin sonucunu bizzat takip etmeyerek geç öğrenen Müşteri, bu nedenle Banka'dan ve Vakıf Yatırım'dan her ne nam altında olursa olsun bir alacak, hak veya tazminat talebinde bulunamaz.

**6.6.2.** Banka ve/veya Vakıf Yatırım, en geç her işlemin yapıldığı günü izleyen iş günü içerisinde, bir önceki gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgileri içerecek şekilde Müşteri'ye türev araç işlem sonuç formunu iletir. Gerçekleşen işlemlere ilişkin işlem sonuç formu, Müşteri'ye elektronik posta olarak gönderilir veya Müşteri'nin ilgili bilgilere elektronik ortam üzerinden erişimi sağlanır veya Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a gelen Müşteri'ye elden teslim edilir. Müşteri'nin elektronik posta adresini Banka'ya bildirmesi zorunlu olup, Banka ve Vakıf Yatırım, işlem sonuç formlarının elektronik posta adresini bildirmeyen Müşteri'ye iletimi için diğer yollara başvurmak zorunda değildir. Müşteri'nin elektronik posta adresini Banka'ya bildirmemesi ve/veya elektronik posta adresi veya elektronik ortam üzerinden işlem sonuç formuna ulaşamaması veya bu yollardan erişim sağlamamayı tercih etmesi durumunda, işlem sonuçlarına ilişkin bilgileri Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a gelerek öğrenmesi gereklidir. Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım'ın işlemlere ilişkin bilgileri posta ile iletme yükümlülüğü olmadığını kabul ve beyan eder.

**6.6.3.** Borsada işlem gören Türev Araçlar, Borsa Kuralları'na ve ilgili Türev Araçlar'ın hükümlerine uygun olarak Vakıf Yatırım tarafından Günlük Uzlaşma Fiyatları üzerinden güncellenir ve Vakıf Yatırım'ın bildirim üzerine Banka tarafından Müşteri hesaplarına yansıtılarak Müşteri'ye bildirilir. Hesapların güncelleşmesi neticesinde oluşan zararlar, teminatlardan karşılanır ve Vakıf Yatırım'ın bildirim üzerine Banka tarafından Müşteri hesaplarından çekilerek Takas Merkezi'ne yatırılır.

#### **6.7. Teminat ve Takas Mekanizmasına İlişkin Esaslar**

**6.7.1.** Müşteri, aldığı veya almak istediği her pozisyon için işbu Sözleşme'de belirtildiği şekilde Başlangıç Teminatları ve Sürdürme Teminatları'nı Vakıf Yatırım nezdindeki hesaplarında bulundurmakla yükümlüdür.

**6.7.2.** Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde pozisyon açabilmek ve açık pozisyonlarını sürdürebilmek için işlem teminatlarına ilişkin Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından belirlenecek olan yükümlülüklerini yerine getirmeyi kabul ve taahhüt eder. Bu Sözleşme uyarınca Müşteri tarafından yatırılması gereken işlem teminatları Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından belirlenecek olup, belirlenen teminatlar, hiçbir durumda Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen asgari oran ve tutardan az olmayacaktır.

**6.7.3.** Müşteri'ye ait açık pozisyonlar için ödenmesi gereken teminatları izlemek amacıyla, Türev Piyasalar Teminat Durumu Raporu, taşınan Açık Pozisyonları izlemek amacıyla ise Türev Piyasalar Pozisyon Limit Aşımı Raporu açık pozisyonun taşındığı her gün sonu itibarıyla düzenlenir. Banka ve/veya Vakıf Yatırım, belirlediği periyotlarda Türev Piyasalar Teminat Durumu Raporu ve Türev Piyasalar Pozisyon Limit Aşımı Raporunu, Müşteri'ye elektronik posta olarak gönderir veya Müşteri'nin ilgili raporlara elektronik ortam üzerinden erişimini sağlar. Müşteri'nin elektronik posta adresini Banka ve Vakıf Yatırım'a bildirmesi zorunlu olup, Banka ve Vakıf Yatırım, ilgili raporların elektronik posta adresini bildirmeyen Müşteri'ye iletimi için diğer yollara başvurmak zorunda değildir. Müşteri'nin elektronik posta adresini bildirmemesi veya elektronik posta adresi ve/veya elektronik ortam üzerinden raporlara ulaşamaması veya bu yollardan erişim sağlamamayı tercih etmesi durumunda, bahsi geçen raporları Banka veya Vakıf Yatırım'a gelerek teslim alması gereklidir. Müşteri, söz konusu raporları takip edeceğini, Banka ve Vakıf Yatırım'ın Türev Piyasalar Teminat Durumu Raporu ile Pozisyon Limit Aşımı Raporunu posta ile iletme yükümlülüğü olmadığını kabul ve beyan eder.

**6.7.4.** Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde pozisyon açabilmek ve açık pozisyonlarını sürdürebilmek için işlem teminatlarına ilişkin Banka ve Vakıf Yatırım tarafından birlikte veya ayrı ayrı belirlenecek olan yükümlülüklerini yerine getirmeyi kabul ve taahhüt eder. Bu Sözleşme uyarınca Müşteri tarafından yatırılması gereken işlem teminatları Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından belirlenecek olup, Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından belirlenen teminatlar, hiçbir durumda Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen asgari oran ve tutardan az olmayacaktır.

**6.7.5.** Teminatlar Müşteri tarafından, nakit dışı olanları nakde çevirme, teminatlar ile açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama ve teminatları ve teminatlar ile birlikte mülkiyet dahil teminatlar üzerindeki her türlü hakkı, Takas Merkezi'ne ve yetkili saklama kuruluşlarına devretme hakkı

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

da dâhil ve fakat bununla sınırlı olmamak üzere, teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarını, üçüncü kişilerin hak ve taleplerinden ari surette, Banka ve Vakıf Yatırım'a devrettiğini kabul eder. Müşteri tarafından Banka'ya ve Vakıf Yatırım'a tevdi edilen teminatların, başkaca herhangi bir işleme gerek olmaksızın bu madde hükmüne uygun olarak tevdi edildiği kabul edilecek olup, Banka ve Vakıf Yatırım, teminat olarak tevdi edilen söz konusu varlıklar üzerinde tasarruf edebilir ve bunları Müşteri'nin Türev Araçlardan doğan yükümlülüklerinin karşılanması için Takas Merkezi'ne tevdi edebilir. Teminatların tevdi edildiği Takas Merkezi'nin ve saklama kuruluşlarının fiil ve işlemleri ile Takas Merkezi ve saklama kuruluşlarından kaynaklanan temerrüt durumlarından Banka ve Vakıf Yatırım sorumlu değildir.

**6.7.6.** Müşteri teminata verdiği nakdi ve gayri nakdi teminatların Takas Merkezi'nde ve/veya yetkili bir saklama kuruluşunda ve/veya Vakıf Yatırım ve/veya Banka'da saklanmasına ve Takas Merkezi ve yetkili saklama kuruluşu ile gerekli sözleşmelerin Vakıf Yatırım tarafından imzalanmasına muvafakat ettiğini beyan eder. Müşteri tevdi ettiği her türlü kıymetten ötürü sahip olduğu hakların korunması için gerekli bütün teşebbüslerin kendisi tarafından yapılacağını, mali ve yönetsel hakların kural olarak kendisi tarafından kullanılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.7.7.** Müşteri'nin yazılı talebi olmadıkça, teminata verilen kıymetler Vakıf Yatırım veya Banka tarafından sigorta ettirilmeyecektir. Müşteri'nin sigorta konusundaki yazılı talebi halinde, sigorta primleri, vergi ve masrafları Müşteri tarafından Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a peşinen ödenecektir.

**6.7.8.** Müşteri, açık pozisyonlar için Borsa Kuralları ve ilgili Türev Araçlar'ın hükümlerine göre yatırılması zorunlu asgari Başlangıç Teminatı'na ilişkin olarak Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından belirlenen başlangıç teminatını Vakıf Yatırım nezdindeki hesabına yatırmak zorundadır. Vakıf Yatırım ve/veya Banka, işlemlerin başlangıcında ve/veya devamında, Müşteri'den Borsa Kuralları ile belirlenen başlangıç teminatından % ..... fazlasını başlangıç teminatı olarak isteyebilir.

**6.7.9.** Müşteri, sahip olduğu açık pozisyonlarına ilişkin olarak Vakıf Yatırım nezdindeki hesaplarında Sürdürme Teminatı bulundurmamakla yükümlüdür. Gün içinde ve gün sonunda yapılan hesap güncellemeleri neticesinde, mevcut teminatın vadeli işlem veya opsiyon sözleşmelerinin değerinin düşmesi veya artması nedeniyle veya herhangi diğer bir nedenle Sürdürme Teminatı

seviyesine veya daha alt seviyeye inmesi halinde, Çağrısız Pozisyon Kapama yapılan haller hariç, Banka ve/veya Vakıf Yatırım, Müşteri'ye teminatı tamamlaması için teminat çağrısı yapacak ve işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde belirtilen zaman ve koşullar dahilinde Müşteri'nin teminatı Başlangıç Teminatı seviyesine çıkartması talebinde bulunacaktır. Teminatın Sürdürme Teminatı seviyesine veya daha alt bir seviyeye düşmesi halinde, Müşteri, Madde 6.7.15 çerçevesinde Başlangıç Teminatı seviyesine ulaşana kadar doğrudan nakit teminat yatırma yoluyla veya risk azaltıcı işlem yapmak suretiyle teminat noksanını tamamlayacaktır. Ancak Müşteri'nin nakit teminat hesabının eksiye düşmesi halinde nakit teminat yatırması zorunludur. Müşteri, Banka veya Vakıf Yatırım tarafından daha kısa bir süre bildirilmedikçe, gün içi teminat tamamlama yükümlülüğünü, teminat tamamlama çağrısının yapıldığı anı takip eden en geç 1 (bir) saat içerisinde, gün sonu teminat tamamlama yükümlülüğünü ise, teminat tamamlama çağrısının yapıldığı gün en geç saat 14.00'a kadar yerine getirmek zorundadır.

**6.7.10.** Müşteri'nin hesabındaki teminatın herhangi bir nedenle Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından tayin edilen Sürdürme Teminatının %50'si (yüzde elli) seviyesine ("Çağrısız Pozisyon Kapama Seviyesi") veya altına düşmesi durumunda, Vakıf Yatırım, madde 6.7.9'da belirtilen teminat tamamlama çağrısı ve diğer herhangi bir çağrı, ihtar veya bildirimde bulunmaksızın Müşteri'nin açık pozisyonlarını Ters İşlem ile kısmen veya tamamen kapamaya ("Çağrısız Pozisyon Kapama") ve bu seviyenin altında ve üstünde farklı seviyeden kapama işlemi gerçekleştirmeye yetkilidir. Vakıf Yatırım'ın Çağrısız Pozisyon Kapama yetkisi, Vakıf Yatırım bakımından bir yükümlülük teşkil etmemektedir. Müşteri, piyasada oluşabilecek hızlı fiyat hareketleri, emirleri ileten kurumlar, borsa ve piyasalar, borsa veya piyasalara ilişkin hizmet sağlayan kuruluşlar, iletim kanalları, işlem platformunun işleyişi, veri yayını kuruluşları, kurum içinde ve/veya kurum dışında teyit/kontrol gereken durumların mevcudiyeti, manuel kapama işleminin doğasından kaynaklanan faktörler ve hesap kompozisyonu, piyasadaki fiyat seviyesi, fiyat hareketleri, likidite koşulları veya emir büyüklüğünün tam olarak istenen seviyeden kapama işlemlerine başlamayı zorlaştırması gibi sebepler ile, Çağrısız Pozisyon Kapama işleminin, Çağrısız Pozisyon Kapama seviyesinin altında veya üstünde farklı bir seviyeden gerçekleşebileceğini kabul etmektedir. Müşteri, Sözleşme kapsamında Çağrısız Pozisyon Kapama işlemi gerçekleştirilebileceğini ve gerçekleştirilen

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

Çağrısız Pozisyon Kapama işlemlerinin sonuçlarını kabul etmektedir.

**6.7.11.** Madde 6.7.10 çerçevesinde Çağrısız Pozisyon Kapama durumunda, Banka/Vakıf Yatırım tarafından Müşteri'ye daha önce madde 6.7.9 çerçevesinde teminat tamamlama çağrısında bulunulmuş ise bu çağrı ve çağrıda talep edilen teminat miktarı ve tanınan süre ile bağlı olmaksızın, teminat tamamlama çağrısında bulunulmamış olması durumunda ise teminat tamamlama çağrısında bulunması gerekmeksizin, Vakıf Yatırım, Çağrısız Pozisyon Kapama işlemi gerçekleştirmeye yetkilidir. Müşteri hesabının risk seviyesi piyasa koşullarına göre Vakıf Yatırım ve/veya Banka tarafından tayin edilecek seviyeye ulaşana kadar Çağrısız Pozisyon Kapama işlemi ile pozisyonlar kapatılmaya devam edilir. Çağrısız Pozisyon Kapama işlemleri kapsamında, Müşteri'nin farklı sermaye piyasası araçlarına ilişkin açık pozisyonları da dahil, kârlı pozisyonları da kapatılabilecektir. Müşteri'nin Sözleşme'den doğan yükümlülükleri, Çağrısız Pozisyon Kapama işlemi gerçekleştirilmesi durumunda da devam eder. Çağrısız Pozisyon Kapama işlemi sonrasında, Müşteri'nin kapatılan pozisyonlarına ilişkin tüm borçları, muaccel hale gelmiş ve Müşteri, kapatılan pozisyonlarına ilişkin tüm borçları bakımından ihtara gerek kalmaksızın kendiliğinden temerrüde düşmüş olacaktır.

**6.7.12.** Müşteri, teminat yükümlülüklerini etkileyebilecek durumlarda, teminat yetersizliği oluşmasını beklemeksizin önceden teminat tutarını artırması veya açık pozisyonlarını gerekli oranda kapatması gerektiğini bildiğini kabul ve beyan eder. İşbu Sözleşme ve verilen hiçbir beyan, Müşteri'nin teminatını kaybetmeyeceği, zararlarının belirli bir seviyede durdurulacağı, hesabının eksi bakiyeye düşmeyeceği, Müşteri'ye teminat tamamlama çağrısında bulunulacağı, Çağrısız Pozisyon Kapama gerçekleştirileceği, Çağrısız Pozisyon Kapama işlemlerinin belirli fiyat, seviye veya zamana kadar sürdürüleceği ve devamlılık arz edeceği de dahil Müşteri'ye yönelik herhangi bir garanti yahut taahhüt teşkil etmemektedir. İşlemleri neticesinde Müşteri teminatının tamamını kaybedebilir ve hesapları eksi bakiyeye düşebilir veya hesapları eksi bakiyede kalmayı sürdürebilir. Müşteri, her halükârda, hesaplarındaki eksi bakiyeyi herhangi bir bildirim, çağrı veya ihtar gerekmeksizin, eksi bakiyenin olduğu tarih itibarıyla en ivedi şekilde ödemekle yükümlüdür.

**6.7.13.** Borsa, Takas Merkezleri ve/veya yetkili saklama kuruluşlarının uygulamaları çerçevesinde Banka ve/veya Vakıf Yatırım işlemlerinin başlangıcında ve/veya devamı

süresince Müşteri'den değişik isim/değişik türde, oran ve miktarlarda işlem teminatları talep edebilir. Borsa, Takas Merkezleri ve/veya yetkili saklama kuruluşlarının uygulamaları çerçevesinde işlem teminatlarının artırılması durumunda, işlemlerin başlangıcında ve/veya devamı süresince Banka ve/veya Vakıf Yatırım, Müşteri'ye uygulanan işlem teminatlarını artırabilir. Bu durumlarda, Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından belirlenen teminat yükümlülüklerini, Madde 6.7.15. çerçevesinde ifa etmeyi kabul ve taahhüt eder.

**6.7.14.** Banka ve Vakıf Yatırım olağanüstü durumlarda da ek teminat talep etme hakkına sahiptir. Banka ve/veya Vakıf Yatırım, sınırlandırıcı olmamak üzere, özellikle Müşteri'nin finansal durumu üzerinde olumsuz etki yaratabilecek değişiklikler izlenmesi veya bu tür değişikliklerin gerçekleşeceğine dair emarelerin/beklentinin bulunması veya piyasaya, Borsa'ya, Takas Merkezi'ne, emre konu varlığa, işlem teminatlarına yahut Müşteri'ye dair olağan dışı emarelerin ortaya çıkması gibi hallerde olağanüstü durum teminatı talep edebilecek olup, Müşteri, olağanüstü durum teminatına ilişkin yükümlülüklerini, Madde 6.7.15 çerçevesinde ifa etmeyi kabul ve taahhüt eder.

**6.7.15.** Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde kendisinden talep edilen teminatları, kendisine işbu Sözleşme'de veya talepte bildirilen süre içerisinde, bir süre bildirilmemesi durumunda ise derhal, bildirimde bulunan akit tarafça (Banka ve/veya Vakıf Yatırım) tarafından belirtilen koşullar dâhilinde sağlamak veya açık pozisyon büyüklüğünü azaltmak suretiyle teminat eksikliğini tamamlamak ile yükümlüdür. Müşteri'nin teminat hesabının eksiye düşmesi halinde teminat yükümlülüğünün nakit teminat yatırılması suretiyle ifa edilmesi zorunludur. Müşteri, teminat yükümlülüğünü istenen şekilde ve sürede tamamlamaması durumunda hiçbir ihbar veya bildirim gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını, işbu Sözleşme'de belirlenen temerrüt hükümlerinin uygulanabileceğini ve/veya belirli bir açık pozisyondan kaynaklanan temerrüdün tüm açık pozisyonları etkileyebileceğini ve bu doğrultuda herhangi bir ihbar veya bildirimde bulunmaksızın açık pozisyonlarının bir kısmının veya tamamının Ters İşlem ile tasfiye edilebileceğini ve pozisyon kapama işlemi nedeniyle maruz kalabileceği zararın tümünün kendisine ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.7.16.** Teminat tamamlama çağrıları ve teminata ilişkin diğer her türlü bildirim, Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından Müşteri'ye sözlü olarak telefon ile, elektronik ortamda, elektronik posta, faks, işlem platformu, internet sitesi ve diğer iletişim kanalları ile yapılabilir. Banka'nın/

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

Vakıf Yatırım'ın çağrısı/bildirimi göndermesi durumunda Müşteri'nin bir ihbar, teyit ve bildirim gerek kalmaksızın çağrısı/bildirimi aldığı kabul edilir. Müşteri, çağrı ve bildirimleri bizzat takip etmekle yükümlü olduğunu, bu çağrı ve bildirimlerin kendisi için bağlayıcı olduğunu, çağrı ve bildirimlere uygun hareket edeceğini, çağrı ve bildirimleri takip etmemesi veya bunlara uymaması nedeniyle karşılaşılabileceği her türlü zarar, ziyan ve kayıptan kendisinin sorumlu olduğunu, bu nedenle Vakıf Yatırım'a ve Banka'ya karşı her ne nam altında olursa olsun herhangi bir talep ya da itirazda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, teminat tamamlama çağrılarının ve teminatlara ilişkin her türlü bildirim varlığının, içeriğinin ve bildirim ile ilgili diğer hususların ispatlanmasında, Banka'nın/Vakıf Yatırım'ın ilgili iletişim kanalında ve hizmet sağlayıcılarında bulunanlar da dahil Banka ve/veya Vakıf Yatırım nezdindeki tüm belge ve kayıtlar ile sair ispat vasıtasının delil olarak kullanılabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.7.17.** Müşteri'nin Borsa Kuralları ve bu Sözleşme uyarınca yatırması gereken teminatları süresi içinde yatırmaması durumunda, Banka ve/veya Vakıf Yatırım, Müşteri'nin riskin artmasına yol açacak şekilde pozisyon almaya yönelik yeni emirlerini kabul etmez.

**6.7.18.** Müşteri, gerçekleştirilen Türev Araç işlemlerinin komisyonları ve nema stopajlarının karşılanabilmesi için teminat hesabında bulunan bakiyenin en az %3'ü kadar (en az 100 TL) bir tutarı serbest hesabında bulundurulmalıdır. Müşteri, ilgili tutarın, serbest hesabında bulunmaması durumunda, Banka veya Vakıf Yatırım tarafından teminat hesabından resen aktarılabileceğini ve temerrüt hükümlerinin işletilebileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.7.19.** Müşteri yükümlülüklerinin tasfiyesi amacıyla, Banka ve Vakıf Yatırım Müşteri varlıklarını kullanma hakkını haizdir.

**6.7.20.** Banka ve Vakıf Yatırım tarafından Takas Merkezi'ne yatırılan Müşteri'ye ait nakit işlem teminatları Takas Merkezi tarafından nemalandırılır. Takas Merkezi tarafından nemalandırılan tutarlar Banka veya Vakıf Yatırım tarafından Müşteri hesabına aktarılır.

**6.7.21.** Bu Sözleşme hükümleri uyarınca Müşteri tarafından tevdi edilen işlem teminatları, iade edilmesi gerektiğinde aynen değil misli olarak iade edilir. Müşteri'nin teminat yatırma ve çekme işlemleri elektronik virman yapılması suretiyle ve yalnızca Takas Merkezi'nin belirlediği saatler dahilinde gerçekleştirilebilir. Müşteri, hesabında açık pozisyon bulunması durumunda, teminat yeterliliğini ve/veya nakit

teminat/nakit dışı teminat minimum oranını bozan teminat çekme taleplerinin reddedileceğini kabul eder.

## **Madde 7- MÜŞTERİ VARLIKLARINA SUNULACAK SAKLAMA HİZMETİNE İLİŞKİN ESASLAR**

### **7.1. Müşteri'nin Sözleşme Kapsamındaki Sermaye Piyasası Araçlarının ve Nakdinin Saklanması**

**7.1.1.** İşbu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlere konu veya bu işlemlerden kaynaklanan her türlü teminat ve nakit bakiye, Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabı altında ve gerektiğinde Takas Merkezi ve yetkili saklama kuruluşları nezdinde saklanacaktır. Bu Sözleşme'nin konusunu oluşturan emir iletimine aracılığı konu sermaye piyasası aracı ise Vakıf Yatırım nezdindeki Müşteri hesabı altında ve ve gerektiğinde Takas Merkezi ve yetkili saklama kuruluşları nezdinde saklanacaktır.

**7.1.2.** Banka ve Vakıf Yatırım, Müşteri'nin nakdini ve sermaye piyasası araçlarını kendi malvarlıklarından ayrı olarak izler. Bu nakit ve sermaye piyasası araçları Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın borçları nedeniyle kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamaz.

**7.1.3.** Bu Sözleşme çerçevesinde Müşteri'nin vadeli işlem ve opsiyon piyasasında işlem gören sermaye piyasası araçlarının alım-satım işlemlerinden kaynaklanan net nakit takas borcu Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabından karşılanarak ilgili işlemlerin takas tarihine kadar Banka nezdinde tutulacaktır. Net nakit takas alacağı ise takas tarihinde Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabına aktarılacaktır.

**7.1.4.** Gün içinde herhangi bir Müşteri emrine konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren Müşteri hesaplarındaki nakitlerin değerlendirilmesinde Banka ile Müşteri arasındaki "Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi"ndeki hükümler çerçevesinde hareket edilir.

**7.1.5.** Müşteri'nin Vakıf Yatırım nezdindeki hesaplarının alacak bakiye vermesi halinde ise Vakıf Yatırım tarafından nemalandırma işlemi toplu olarak veya müşteri bazında ayrı ayrı yapılabilecektir. Şu kadar ki müşteri'nin, nemalandırma yapılmaması yönünde açık yazılı talimatı bulunması halinde, nemalandırma işlemi müşteri lehine değil, getirisi Vakıf Yatırım'da kalacak şekilde ve Vakıf Yatırım lehine yapılabilecektir.

### **7.2. Saklamaya Konu Müşteri Varlıklarına İlişkin Bildirim ve Mutabakat Yapılması**

**7.2.1.** Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım nezdindeki hesaplarında yer alan sermaye piyasası aracı ve nakde ilişkin bakiyeleri, hesap hareketlerini Banka ve Vakıf

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

Yatırım'dan öğrenme hakkına sahip olup, bu hususlara ilişkin bilgi ve belgelere, elektronik ortamın elverişli durumda olduğu zamanlarda Müşteri tarafından elektronik ortamdan ulaşılabilir.

**7.2.2.** Vakıf Yatırım, Kurul'un belge ve kayıt düzenine ilişkin hükümleri çerçevesinde Müşteri'ye yapacağı hesap özeti bildirimini, kendisi yapabileceği gibi bu bildirim, Banka aracılığıyla aylık dönemler itibariyle, ayda bir defa ve ilgili dönemi izleyen 7 (yedi) iş günü içerisinde de yapabilir. Banka, hesap özeti Müşteri'nin "Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Hesap Özeti Tercih Formu"nda belirttiği şekil ve usulle posta veya elektronik posta aracılığıyla Müşteri'ye iletir yahut elektronik ortamda Müşteri'nin erişimine olanak sağlar.

**7.2.3.** İşbu Sözleşme'yi imzalayan Profesyonel Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca yatırım kuruluşları tarafından müşteri hesaplarında yer alan varlıklara (sermaye piyasası araçlarına, nakde vd. varlıklara) ilişkin asgari olarak ayda bir bildirim yapılması gerektiğini bildiğini, ancak söz konusu hususta tarafına bildirim yapılmasını istediğine dair açık yazılı bir talebini Banka'ya iletmediği sürece, hesaplarında yer alan varlıklara ilişkin Banka tarafından kendisine herhangi bir bildirim yapılmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**7.2.4.** Banka ve Vakıf Yatırım ilgili dönem içinde işlem yapmayan Müşteri'ye hesap özeti göndermeyebilir.

**7.2.5.** Hesap özeti Müşteri'nin tercih formunda belirttiği şekil ve usulle Müşteri'ye gönderilecek olmakla birlikte, Banka ve Vakıf Yatırım, Müşteri'nin adres ve diğer iletişim bilgilerinin doğruluğunun, güncelliğinin ve hesap özeti ulaşım ulaşıldığının kontrolünü yapmakla mükellef değildir. Hesap özeti kendine ulaşmayan Müşteri, borç ve yükümlülüklerini Banka veya Vakıf Yatırım'dan bizzat öğrenmek zorunda olduğu gibi, adres ve iletişim bilgilerindeki hata ve değişiklikler ile hesap özeti ulaşmadığını da Banka ve Vakıf Yatırım'a bildirmekle yükümlüdür.

**7.2.6.** Yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin olarak Müşteri ile Banka arasında akdedilen diğer sözleşmeler veya varsa Müşteri ile Vakıf Yatırım arasında akdedilen diğer sözleşmeler dolayısıyla Müşteri'ye hesap özeti gönderilmesi ve söz konusu hesap özeti işbu Sözleşme konusu varlıklara da yer verilmesi halinde, işbu Sözleşme'deki hesap özeti gönderme yükümlülüğü yerine getirilmiş kabul edilir.

**7.2.7.** Vakıf Yatırım, Banka aracılığıyla, Müşteri hesabında yer alan nakit ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak Kurul düzenlemelerinde belirlenen esaslar çerçevesinde

her takvim yılında en az bir kez yazılı veya elektronik olarak mutabakat yapar.

**7.2.8.** Ancak, Banka ile Müşteri arasındaki "Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi"nin ekinde yer alan "T. Vakıflar Bankası T.A.O. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgi Formu"ndaki yazılı beyanı imzalayarak Banka'ya iletir veya ayrıca yazılı talebini Banka'ya bildiren profesyonel Müşteriler'in talepleri doğrultusunda varlıklarına ilişkin yıllık mutabakat yapılmayacaktır.

**7.2.9.** Müşteri'ye yapılacak bildirim ve mutabakat, kural olarak, Banka aracılığıyla gerçekleştirilecek olmakla beraber, Vakıf Yatırım da Müşteri'ye doğrudan bildirim ve mutabakat yapma hakkını haizdir. Müşteri'ye bildirim yapılmaması ya da usulsüz bildirim yapılması durumunda Müşteri'ye karşı sorumluluk Vakıf Yatırım'a aittir. Müşteri'ye yapılan bildirim ve mutabakat kapsamında, Vakıf Yatırım ile Banka nezdinde yer alan kayıtlarda bir uyumsuzluğun olması halinde, Vakıf Yatırım'ın kayıtları esas alınacaktır.

### **7.3. Sermaye Piyasası Aracının ve Nakdin Teslim Esasları**

**7.3.1.** Fiziki Teslimat öngörülen türev sözleşmelerde teslimata ilişkin hususlar ilgili türev sözleşmede belirtilir. İlgili türev sözleşmede teslimata ilişkin hususların hükme bağlanmamış olması durumunda ise Borsa Kuralları hükümleri uygulanacaktır.

**7.3.2.** Fiziki Teslimat öngörülen türev sözleşmelerde, son işlem gününde ilgili vade sonu işlem saatleri sona ermeden en geç 2 (iki) saat önce açık pozisyonlar için, kısa pozisyon sahipleri teslimatı eksiksiz şekilde yapmakla, uzun pozisyon sahipleri ise teslimatı kabul edip gerekli ödemeleri eksiksiz şekilde gerçekleştirmekle yükümlüdür. Müşteri'nin son işlem gününde henüz takası gerçekleşmeyen alım emirleri ve/veya kurum içi veya kurumlar arası virman talimatları bulunması, Müşteri'nin Fiziki Teslimat yükümlülüğünü zamanında yerine getirdiği anlamına gelmemektedir. Müşteri Fiziki Teslimat yükümlülüğünü alım emri, virman ve diğer herhangi bir yöntem ile yerine getirecek olması halinde, son işlem gününde ilgili vade sonu işlem saatleri sona ermeden en geç 2 (iki) saat önce, fiziki teslimata konu varlıkların ilgili hesabında hazır bulunmasını temin edecek şekilde işlem gerçekleştirmek ve her koşulda son işlem gününde, ilgili vade sonu işlem saatleri sona ermeden en geç 2 (iki) saat önce, fiziki teslimata konu nakit ve diğer varlıkları, ilgili hesabında eksiksiz olarak hazır bulundurmakla yükümlüdür. Herhangi bir sebeple, son işlem gününde, ilgili vade sonu işlem saatleri sona ermeden en geç 2 (iki)

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



saat önce, fiziki teslimata konu nakit ve diğer varlıkların ilgili Müşteri hesabında eksiksiz olarak hazır bulunmaması durumunda, herhangi bir ihbar, bildirim ve süre tanınması gerekmeksizin Müşteri temerrüde düşecek ve Banka ve/veya Vakıf Yatırım, takdir yetkisi çerçevesinde,

(a) belirleyeceği bir katsayı/hesaplama yöntemi çerçevesinde Müşteri'nin vadeli işlem ve opsiyon piyasasındaki teminat fazlasına Fiziki Teslimat teminatı blokesi koyma ve

(b) Müşteri'nin hesabında türev sözleşmenin son işlem gününden (T günü) üç gün önce (T-3 günü) yapmış olduğu yeterli alım işlemi bulunması durumunda, Fiziki Teslimat teminatı blokesi uygulamaksızın veya bloke işlemine ek olarak, Müşteri'nin türev sözleşmeden kaynaklanan T günündeki Fiziki Teslimat yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla, (T-3) günü gerçekleştirilen alım işlemi dolayısıyla (T-1) günü Müşteri hesabına aktarılacak kıymetler üzerine bloke koyma ve

(c) Müşteri'nin hesabında türev sözleşmenin son işlem gününden (T günü) iki gün önce (T-2) günü yapmış olduğu yeterli alım işlemi bulunması durumunda, Fiziki Teslimat teminatı blokesi uygulamaksızın veya bloke işlemine ek olarak, Müşteri'nin türev sözleşmeden kaynaklanan T günündeki Fiziki Teslimat yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla, T-2 günü gerçekleştirilen alım işlemi dolayısıyla T günü Müşteri hesabına aktarılacak kıymetleri kullanma ve

(d) Müşteri hesabında bulunan serbest varlıkları üzerine Fiziki Teslimat teminat blokesi koyma ve

(e) her halükarda, yukarıda (a) ila (d) paragraflarında belirtilen yetkilerini kullanmak zorunda olmaksızın, türev sözleşmenin son işlem gününde ilgili vade sonu işlem saatlerinin sona ermesine 2 (iki) saat kalmasından itibaren Müşteri'nin hesaplarını borçlandırarak resen gerekli miktarda Fiziki Teslimata konu varlığı piyasadan satın ve/veya ödünç alma ve/veya Müşteri'nin vadeli işlem ve opsiyon piyasasındaki mevcut pozisyonlarını resen kısmen veya tamamen kapatma yetkisini haizdir. Fiziki Teslimat yükümlülüğü dolayısıyla yukarıda tarif edilen şekilde temerrüde düşen Müşteri'ye Ek-1'de belirtilen temerrüt faizinin 2 (iki) katı oranında temerrüt faizi uygulanır ve Müşteri hakkında temerrüt hükümleri tatbik edilir.

**7.3.3.** Fiziki teslimatı öngören sözleşmelerde, türev sözleşmenin vadesi sonunda türev sözleşmeye dayanak varlığın fiziki teslimatının geçerli olması durumunda, fiziki teslimat kapsamındaki işlemler, işbu Sözleşme hükümleri ve ilgili Borsa ve Takas Merkezi düzenlemeleri çerçevesinde gerçekleştirilir. Müşteri fiziki teslimata konu

varlığı, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde ve Borsa ve/veya Takas Merkezi'nin belirlediği koşullarda teslim etmekle yükümlüdür. Aksi takdirde Müşteri temerrüde düşmüş sayılacaktır.

**7.3.4.** Opsiyon sözleşmelerinde teslimat, opsiyonun tipine göre vade sonunda veya vade sonundan önceki herhangi bir günde opsiyonun alıcısı tarafından Banka ve/veya Vakıf Yatırım vasıtasıyla talep edilebilir.

**7.3.5.** Opsiyon sözleşmeleri vade sonunda karda sona erse dahi hak kullanımı için Müşteri'nin talimatı gerekmektedir. Karda opsiyon sözleşmelerinde uzun pozisyon sahibi olan Müşteri, opsiyonu kullanmak istediğine dair talimatı vade sonunda seans kapanmadan önce Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a bildirmek zorundadır. Aksi durumda açık pozisyonların herhangi bir uzlaşmaya konu olmadan Borsa ve Takasbank tarafından kapatılmasından Banka ve Vakıf Yatırım sorumlu tutulamaz.

**7.3.6.** Müşteri Takas Merkezi tarafından belirlenen teslimat ücretini ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

**7.3.7.** Borsa'da alım-satım emrini vererek işlemi gerçekleştiren üye ile teminatların ve açık pozisyonların tutulduğu üyenin farklılaştırılabilmesine imkân tanınması amacıyla gerçekleştirilen pozisyon transferi işlemleri özel şartlara tabi pozisyon transferi işlemleridir. Özel şartlara tabi pozisyon transferi işlemlerinin tarafları arasında, asgari unsurları Borsa Yönetim Kurulu'nun uygun görüşü ile Takas Merkezi tarafından belirlenen bir sözleşme imzalanması zorunludur. Özel şartlara tabi pozisyon transferine konu olabilecek işlemleri yatırımcı grubu bazında sınırlandırmaya Borsa Yönetim Kurulu yetkilidir. Borsa işlemi neticesinde oluşan hak ve yükümlülükler, Borsa'da alım-satım gününden (T günü) iki gün önce (T-2) günü yapmış olduğu yeterli alım işlemi bulunması durumunda, Fiziki Teslimat teminatı blokesi uygulamaksızın veya bloke işlemine ek olarak, Müşteri'nin türev sözleşmeden kaynaklanan T günündeki Fiziki Teslimat yükümlülüğünü yerine getirmek amacıyla, T-2 günü gerçekleştirilen alım işlemi dolayısıyla T günü Müşteri hesabına aktarılacak kıymetleri kullanma ve (d) Müşteri hesabında bulunan serbest varlıkları üzerine Fiziki Teslimat teminat blokesi koyma ve emrini vererek işlemi gerçekleştiren üye tarafından açık pozisyonların özel şartlara tabi pozisyon transferi yoluyla diğer üyeye devredilmesine kadar işlemi gerçekleştiren üyeye, özel şartlara tabi pozisyon transferi işleminden sonra ise açık pozisyonların tutulduğu üyeye aittir.

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

## **Madde 8- ÜCRET, KOMİSYON, VERGİ VE SAİR MASRAFLAR**

**8.1.** Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım'ın ücret, komisyon, vergi ve masraf alma hakkı olduğunu ve bu tutarları işlem gününde ve/veya hesabına yansıtıldıkları tarihte ödemekle yükümlü olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**8.2.** İşbu Sözleşme tarihi itibarıyla uygulanan güncel komisyon tarifesi, "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu" olarak Ek-1'de yer almaktadır. Banka ve/veya Vakıf Yatırım, "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu"nda ve uygulanan komisyon, masraf ve ücretlerde her zaman değişiklik yapabilecektir. Değişiklikler Müşteri'ye yazılı olarak veya elektronik posta, elektronik ortam, işlem platformu veya diğer herhangi bir iletişim kanalı üzerinden bildirilir. Ayrıca, vergilerde ve Banka ve Vakıf Yatırım haricindeki üçüncü kişi ve kuruluşların uygulamakta olduğu komisyon, faiz, masraf ve ücretlerde meydana gelen değişiklikler, Müşteri'ye önceden bilgi verilmek zorunda olmaksızın Müşteri hesabına aynen yansıtılabilecektir. Ek-1'deki "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu"nda yer alan tutarlar, Banka'nın kurumsal internet sitesinde ([www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr)) "Ürün ve Hizmet Ücretleri" bağlantısında güncel hali ile ilan edilmektedir.

**8.3.** Müşteri, Banka Sigorta Muamele Vergisi (BSMV) ve hesapları, hesaplarında gerçekleştirilen işlemler, hesaplarından doğan ödeme yükümlülükleri ve gelirler üzerinden vergi mevzuatı uyarınca ödenmesi gerekli vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükleri ödemeyi, Banka ve Vakıf Yatırım'ın söz konusu vergi, resim ve harç ödemesi için hesabından tahsilat yapabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Bu vergi, resim ve harç ödemelerinin asli sorumlusu Müşteri olup, Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın bu sebeple maruz kalabileceği tüm masraf, yaptırım ve giderleri ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

**8.4.** Müşteri; işbu Sözleşme kapsamında, Borsa, takas ve saklama kuruluşları ve diğer yetkili kurumların talep ettiği/ tahsil ettiği tüm hizmet komisyonları, kesintiler, faiz, vergi, masraf ve ücretler ile işbu Sözleşme kapsamında doğacak (vekalet ücretleri, noter masrafları, tevdi giderleri dahil ancak belirtilenler ile sınırlı olmaksızın) diğer gider, masraf ve ödeme yükümlülüklerini de ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

**8.5.** Müşteri, Ek-1'de yer alan "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu"nda belirtilen tutarları ve madde 8'de belirtilen diğer tutarları, işlem gününde ve/veya hesabına yansıtıldıkları tarihte eksiksiz şekilde ödemeyi kabul etmektedir. Banka ve Vakıf Yatırım, bu tutarları kendisinden nakden ve/veya hesaben resen tahsil etmek konusunda yetkili olup,

bu tutarların Müşteri hesaplarından tahsil edilememesi halinde, Müşteri, bu tutarları herhangi bir ihtar veya bildirim gerekmeksizin nakden ve defaten ödemeyi kabul ve taahhüt etmektedir.

## **Madde 9- MÜŞTERİ'NİN TEMERRÜDÜ VE TEMERRÜDÜN SONUÇLARI**

**9.1.** Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda ve işbu Sözleşme'de yer alan diğer temerrüt durumlarına ek olarak, Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirdiği işlemler çerçevesinde işlem bedelini ve/veya işlem konusu sermaye piyasası araçlarını hesabında bulundurması gerektiği anda hesabında bulundurmazsa veya Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a ödemekle yükümlü olduğu herhangi bir ücret, komisyon, vergi, gider veya diğer bir tutarı zamanında Banka ve Vakıf Yatırım'a zamanında ödemezse veya işbu Sözleşme'den doğan diğer herhangi bir yükümlülüğünü Sözleşme'de belirlenen süre içerisinde, süre belirtilmemesi durumunda ise derhal yerine getirmez ise, hiçbir ihbara, ihtara veya süre vermeye gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**9.2.** Müşteri'nin temerrüde düşmesi halinde, Banka ve Vakıf Yatırım, Müşteri hesaplarındaki teminatları, kıymetleri ve açık pozisyonları, en az temerrüde düşülen tutarı karşılayacak teminat açığa çıkana kadar paraya çevirebilecek, hesaplardaki her türlü nakit ve kıymet üzerinde Türk Borçlar Kanunu'nun takas, mahsup ve hapis hükümleri ile Türk Medeni Kanunu'nun rehne ilişkin hükümlerine uygun olarak alacağını tasfiye etmek amacıyla gerekli haklarını kullanabilecektir. Bu işlemlerden sonra temerrüdün kapatılamaması durumunda, Müşteri açığı derhal tamamlamakla yükümlüdür.

**9.3.** Temerrüdü halinde Müşteri'ye, uygulanacak temerrüt faiz oranı işbu Sözleşme'nin Ek-1'indeki "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu"nda belirtilen orandır. Söz konusu oranda değişiklik olması halinde değişikliğe ilişkin Müşteri'ye yapılan bildirimdeki faiz oranı uygulanır.

Temerrüt faizine ek olarak, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın temerrüt sebebiyle maruz kalabileceği her türlü zarar, masraf veya ücretler de ilk talep üzerine Müşteri tarafından Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a ödenecektir. Müşteri, anılan tutarların Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından Müşteri'ye ait hesaplardan tahsil edilmesi ve bu amaçla hesapların borçlandırılması konusunda Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**9.4.** Müşteri, Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından işbu Sözleşme kapsamında verilmiş veya verilecek hizmet ile yerine getirilen ve getirilecek işlemler nedeniyle Banka ve/veya Vakıf Yatırım nezdindeki yatırım/emanet/cari

### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: [www.vakifyatirim.com.tr](http://www.vakifyatirim.com.tr) | Mersis Numarası: 0922008835900017

hesaplarının borçlandırılması suretiyle oluşacak Banka ve Vakıf Yatırım alacakları da dahil olmak üzere Banka ve Vakıf Yatırım'ın işbu Sözleşme tahtında doğmuş ya da doğacak her türlü alacağının, anılan yatırım/emanet/cari hesapları ile Banka ve/veya Vakıf Yatırım nezdinde mevcut ve ilerde açılacak her türlü hesaptan tahsil etmek suretiyle Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a ödenmesi, hesapların müsait olmaması halinde ise hesapları borçlandırmak suretiyle tahsil edilerek Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a ödenmesi konularında, işbu Sözleşme'nin akdedilmesiyle Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a talimat verdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

#### **Madde 10- REHİN, HAPİS, TAKAS VE MAHSUP HAKKI**

**10.1.** Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım nezdindeki tüm hesaplarında yer alan nakit, sermaye piyasası araçları, diğer her türlü finansal varlık ile her türlü hak ve alacağının, işbu Sözleşme kapsamında Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından sunulan hizmetlerden ve işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak tüm borç ve yükümlülüklerinin ve kanun yollarına başvurulması halinde ortaya çıkacak diğer masrafların teminatını teşkil etmek üzere Banka ve Yatırım lehine rehnedildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**10.2.** Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım'ın Türk Medeni Kanunu ve Türk Borçlar Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde, hesapları üzerinde takas, mahsup ve hapis hakkı olduğunu ve bu hakların Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından alacaklarının tahsili amacıyla kullanılabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**10.3.** Müşteri, işbu Sözleşme'den kaynaklanan tüm borç ve yükümlülüklerinin vadelerinin belirli olduğunu, söz konusu borç ve yükümlülükleri yerine getirmemesi halinde herhangi bir ihbara veya ihtara gerek olmaksızın temerrüde düşeceğini, kendisine yapılacak temerrüt ihbarına rağmen verilen süre içinde temerrüdü tüm sonuçları ile birlikte ortadan kaldırmaması halinde, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın, yukarıda yer verilen rehinli veya hapis hakkına konu varlıkları, başkaca bir ihtara veya dava açmaya ya da icra dairelerine veya diğer herhangi resmi bir makama başvurmak zorunluluğu olmaksızın, özen borcu çerçevesinde istediği zaman ve yerde ve dilediği fiyatla, açık artırmaya veya diğer kanuni paraya çevirme yollarına gerek kalmaksızın, özel olarak nakde çevirmeye ve nakde çevrilen tutarlar ile Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a rehinli olan nakit tutarları, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın Müşteri'den olan işbu Sözleşme kapsamındaki masraf, komisyon, faiz dahil tüm alacakları ile takas ve/veya mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**10.4.** Müşteri yukarıda belirtilen borçlarını zamanında

kısmen veya hiç ödemediği takdirde, rehin ve/veya hapis hakkının mevcudiyetine rağmen, Banka ve/veya Vakıf Yatırım Müşteri aleyhine haciz ve iflas yolu ile takibe geçebilir.

**10.5.** Müşteri işbu Sözleşme'den kaynaklanan borçlarını tamamen ödemedikçe, rehin kapsamındaki varlıkların kısmen veya tamamen iadesini ve/veya bunlar üzerindeki rehlin kaldırılmasını talep edemeyecektir. Banka ve Vakıf Yatırım Müşteri'nin işbu Sözleşme'den kaynaklanacak borç ve/veya taahhütlerine karşılık olarak teminatın yetersiz kalması durumunda her türlü ek teminatı Müşteri'den talep edebilecektir.

**10.6.** Taraflar işbu Sözleşme ile tesis edilen rehlin Sözleşme'nin esaslı bir unsuru olduğu konusunda mutabık kalmışlardır.

#### **Madde 11- SORUMLULUK VE MÜCBİR SEBEPLER**

**11.1.** Vakıf Yatırım ve/veya Banka'nın kusurlu olduğunu iddia eden Müşteri, kusuru ve Sözleşme'ye aykırı davranışı ispat yükünün kendisine ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. İşbu Sözleşme kapsamında Banka ve Vakıf Yatırım'ın sorumlu tutulabildiği hallerde, Banka ve Vakıf Yatırım ancak kusurunun ispatlanması şartıyla ve kusuru oranında sorumlu olacaktır.

**11.2.** İşbu Sözleşme kapsamında, Vakıf Yatırım ve Banka, hiçbir durumda

- Kendilerine tevdi edilen veya Müşteri adına satın alınan sermaye piyasası araçları veya nakit üzerine Mahkeme ve diğer ilgili kurum, kişi ve makamlar tarafından tedbir, bloke ve yaptırım uygulanmasından,

- Borsa'nın, Takasbank'ın, MKK'nın, veri yayın kuruluşlarının, platform sağlayıcıların, iletişim sistemleri ve elektronik sistem sağlayıcıların, işbu Sözleşme'nin ifası ile ilgili olarak hizmet aldığı kuruluşların, yetkilendirdiği kişi ve kurumların, yardımcı kişilerin ve diğer üçüncü şahısların fiillerinden, kusur ve ihmalden,

- Özel, manevi, dolaylı, tesadüfi, cezalandırıcı, emsal veya yansıma zararlardan ya da fırsat, mal, kâr ve gelir mahrumiyetinden/kaybından, veri kayıplarından ve piyasada meydana gelen fiyat değişimlerine bağlı zararlardan,

- Müşteri emirlerinin tamamen veya kısmen kabul edilmemesinden,

- Sistemsel, teknik, elektronik veya iletişim kanallarına dayalı arızalar, hatalar, kesintilerden ve bunlara dayalı zararlardan

- Banka'nın ya da Vakıf Yatırım'ın hakimiyet sahası veya makul kontrolü dışındaki herhangi bir sebep nedeniyle ya da Banka veya Vakıf Yatırım'dan kaynaklanmayan bir sebep nedeniyle hatalı/geç/eksik gerçekleşen ve gereğince

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

gerçekleşmeyen iş ve işlemlerden ve meydana gelen zararlardan hiçbir sorumluluk prensibine dayalı olarak sorumlu olmayacaktır.

**11.3.** Müşteri tarafından işbu Sözleşme'nin imzalanmış olması, Müşteri'nin sadece kendisi veya vekili olduğu gerçek veya tüzel kişi nam ve hesabına işlem yapmayı kabul ve taahhüt ettiği anlamını taşır.

**11.4.** Müşteri, mevzuatın imkan verdiği haller hariç olmak üzere, birden fazla kişi adına veya temsilci sıfatıyla işlem yapamaz ve izinsiz olarak sermaye piyasası faaliyeti yürütemez. Müşteri'nin bu tür faaliyetlerde bulunması nedeniyle, Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım'ın uğrayabileceği her türlü zarardan ve yetkili otoriteler tarafından uygulanabilecek yaptırımlardan sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**11.5.** Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında, Banka, Vakıf Yatırım ve üçüncü kişilere karşı olan yükümlülüklerini zamanında yerine getirmemesi nedeniyle Banka ve Vakıf Yatırım'ın uğrayacağı her türlü zararı, ilk talep üzerine derhal, tamamen ve nakden ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

**11.6.** Taraflardan hiçbiri savaş, işgal, iç savaş, abluka, isyan, sivil ya da askeri karışıklık, sabotaj, terör hareketleri, hükümet müdahalesi, yasal takibat, işçi ayaklanması, grev, lokavt, yangın, su baskını, deprem, diğer doğal afetler, patlama, iyonlaşma, radyasyon, nükleer patlama, radyoaktif yayılma, elektrik kesintisi, internet, elektronik sistemlerde ve iletişim kanallarındaki kesintiler, bilgi işlem altyapısının, elektronik platformların ve diğer elektronik sistemlerin tamamen veya kısmen çalışmaması/hata vermesi, yasa, karar gibi ancak belirtilenler ile sınırlı olmaksızın doğrudan doğruya veya dolaylı olarak kontrol edemediği hallerin gerçekleşmesi sonucunda, Sözleşme hükümlerinin yerine getirilmemesi/getirilememesi ve bu sebeplerle ortaya çıkacak hizmet aksamaları, gecikmeleri ve gereğince veya hiç hizmet sunulmaması gibi hallerden sorumlu tutulmayacaklardır. Tarafların, işbu Sözleşme'den doğan yükümlülükleri, sayılan mücbir sebeplerin ortadan kalkmasıyla aynen devam edecektir.

## **Madde 12- KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ VE GİZLİLİK**

**12.1.** Banka ve Vakıf Yatırım, işbu Sözleşmenin ifasıyla ilgili olmak üzere Müşteri'ye ait kişisel verileri, Müşteri'nin kendisinden, temsilcisi veya vekilinden ya da Müşteri adına Sözleşme kapsamında işlem yapan ilişkili olduğu kişilerden, her türlü yazılı, sözlü ve elektronik mecralardan, üçüncü kişi ve kurumlardan ve yasal mercilerden elde ederek söz söz konusu verileri işleyebilecek, mevzuatın

izin verdiği hallerde ve/veya işbu Sözleşme konusu hizmet ve işlemlerin yerine getirilebilmesi ve sözleşmenin ifası için gerekli olması halinde bu verileri 3. kişi ve kurumlara aktarılabilir, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nda belirtilen diğer şekillerde işleyebilecek ve işleme sebepleri ortadan kalkıncaya kadar saklayabilecektir.

Müşteri, işbu Sözleşme ile düzenlenen hizmet ve faaliyetlerin icrası ve sözleşmenin ifası nedeniyle ve gerektiği ölçüde Banka nezdinde bulunan hesapları ile ilgili bilgilerin Banka tarafından Vakıf Yatırım'a aktarılabilirliğini, aynı şekilde işlemlerin icrası ve sözleşmenin ifası için Vakıf Yatırım nezdinde bulunan varlıkları ve hesapları ile ilgili tüm bilgilerin, Vakıf Yatırım tarafından Banka'ya aktarılabilirliğini bildiğini, dilediği zaman Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a başvurarak bilgi talep edebileceğini anladığını kabul ve beyan eder.

**12.2.** Banka ve Vakıf Yatırım, mevzuatın gerekli kıldığı ve/veya ilgili mevzuatta yer alan istisnai haller dışında ve/veya kanunen yetkili kılınan makamların talebi olan haller dışında, Müşteri hesabına ilişkin bilgileri yetkisiz üçüncü kişilere açıklamayacak, bu bilgileri kendisinin ve/veya üçüncü kişilerin menfaatine kullanmayacaktır. Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım'ın, mevzuatın gerekli kıldığı hallerde ve/veya ilgili mevzuatta yer alan istisnai hallerde ve/veya kanunen yetkili kılınan makamların talebi üzerine, hesabına ilişkin her türlü bilgi ve belgeyi yetkili kurum ve kuruluşlarla paylaşabileceğini, bu hususta kendisine bilgi verilmeyeceğini bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **Madde 13- İŞLEMLERE İLİŞKİN KAYITLAR VE DELİL SÖZLEŞMESİ**

**13.1.** Müşteri işbu Sözleşme ve/veya Sözleşme'nin uygulaması ile ilgili olarak Banka ve/veya Vakıf Yatırım ile arasında çıkacak her türlü anlaşmazlıklarda, taraflar arasında teati edilen ve Banka veya Vakıf Yatırım'ın mutabakatını içeren dekontlar ve faturalar, kayıtlar, ticari defterler ve bilgisayar kayıtları da dahil, yazışma ve bildirimler, raporlar, faks mesajları ve benzer kayıtların, söz konusu işlemlere dayanak olan kayıtların ve Müşteri'nin Banka ve Vakıf Yatırım nezdindeki hesaplarına ilişkin Banka veya Vakıf Yatırım nezdindeki bilgi ve belgelerin, Müşteri'den telefon, faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı, internet, elektronik ortam ve diğer iletişim yollarıyla alınan alım satım emirleri ve her türlü talimata ilişkin kayıtların 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193'üncü maddesinin ikinci fıkrası hükmü saklı kalmak kaydıyla kesin ve münhasır delil sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**13.2.** Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde telefon ile verilen her türlü emir ve/veya talimatın kayıt

### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

altına alındığını bildiğini, mevzuat uyarınca yetkili olan kurumlar tarafından talep edilmesi halinde söz konusu ses kayıtlarının Vakıf Yatırım tarafından yetkili kuruma teslim edilmesine rıza gösterdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

#### **Madde 14- SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ**

**14.1.** Taraflar, karşılıklı mutabakat ile bu Sözleşme'deki hükümleri kısmen veya tamamen dilediği tarihte değiştirme hakkına sahip olup, söz konusu değişiklikler Taraflar'ın karşılıklı onayıyla yazılı olarak veya elektronik ortamda gerçekleştirilebilir.

**14.2.** Müşteri, ekler de dahil işbu Sözleşme'de elektronik ortamda değişiklik yapılabileceği hususunda Banka ve Vakıf Yatırım'a işbu Sözleşme kapsamında yetki ve onay verdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**14.3.** İşbu Sözleşme'de elektronik ortamda gerçekleştirilecek, değişiklikler Müşteri'nin, Banka tarafından kendisine atanan şifre ile elektronik ortamda gerçekleştireceği erişimle veya elektronik imza ile söz konusu değişiklikleri okuduğuna ve anladığına dair onayını ilgili elektronik ortamda vermiş olması halinde kabul edilmiş sayılacak ve yürürlük kazanacaktır.

**14.4.** İşbu Sözleşme'de Banka veya Vakıf Yatırım tarafından değişiklik gerçekleştirilebileceği belirtilen diğer hallere ek olarak, piyasa ve işlem kuralları dahil mevzuatta meydana gelen değişiklikler veya hizmetin sunulmasına ilişkin olarak meydana gelen değişikliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka ve Vakıf Yatırım Sözleşme'de değişiklik yapabilecektir. Bu kapsamda değişiklik yapılması halinde, değişiklikler yazılı olarak veya elektronik posta, internet sitesi, işlem platformu, elektronik ortam veya diğer iletişim kanallarından herhangi biri üzerinden Müşteri'ye bildirilecek ve bildirim ile birlikte değişiklikler yürürlüğe girecektir. Bu tür Sözleşme değişikliklerinde Müşteri'nin haklı sebeple fesih hakkı bulunmamaktadır.

#### **Madde 15- SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ VE FESİH**

**15.1.** İşbu Sözleşme taraflar arasındaki süresiz olarak düzenlenmiştir.

**15.2.** Taraflardan her biri, 5 (beş) iş günü önceden yazılı olarak ihbar ederek Sözleşme'yi herhangi bir nedene dayanmak zorunda olmaksızın feshetmeye yetkilidir. Müşteri'nin feshinin hüküm ifade edebilmesi için Banka ve Vakıf Yatırım'a karşı tüm borç ve yükümlülüklerini ifa etmiş olması gerekmektedir. Bu halde feshin geçerli olacağı tarihe kadar, Banka ve Vakıf Yatırım, bildirimde bulunmaksızın bu Sözleşme kapsamındaki bazı yükümlülüklerini askıya almak ve/veya Müşteri'nin işlem ve tasarruflarını tamamen veya kısmen sınırlamak yetkisini haizdir.

**15.3.** Sözleşme'nin feshi halinde Banka ve Vakıf Yatırım, Müşteri'nin hesaplarını kapatarak, Müşteri'nin nakit ve sermaye piyasası araçlarını, Müşteri'nin bildireceği hesaplara aktaracaktır. Müşteri tarafından fesih bildirim tarihinden itibaren en geç 5 (beş) iş günü içerisinde herhangi bir yatırım kuruluşu ve hesap bildirilmediği takdirde, Banka yatırım kuruluşunu resen belirler, aktarımı yapar ve Müşteri'ye bildirimde bulunur. Belirlemeye, devre ve saklamaya ilişkin giderler Müşteri tarafından karşılanır. Banka tarafından yapılacak devir, Banka ve Vakıf Yatırım ile üçüncü kişilerin Müşteri nakit ve varlıkları üzerindeki haciz, rehin, hapis, takas ve mahsup haklarını etkilemez.

#### **Madde 16- TEBLİGAT**

**16.1.** Taraflar, işbu Sözleşme'de belirtilen yerleşim yeri ve iletişim adreslerinin tebligat adresleri olduğunu ve Sözleşme kapsamındaki yazışma, ihbar ve tebligatların bu adreslere yapılması halinde geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**16.2.** Taraflardan her biri, işbu Sözleşme'de belirlenen yerleşim yeri ve iletişim adreslerinde meydana gelen değişiklikleri diğer tarafa yazılı olarak önceden bildirmediği sürece, bu adreslere yapılan tebligat ve ihbarların işbu Sözleşme hükümlerine göre hukuken geçerli sayılacağını ve hukuki sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt eder.

**16.3.** Müşteri ayrıca tebligata elverişli kayıtlı elektronik posta adresinin olması durumunda Banka ve Vakıf Yatırım tarafından bu adrese yapılacak bildirim ve tebligatların da geçerli tebligat hükmünde olacağını, kabul ve beyan eder.

#### **Madde 17- TEMPLİK YASAĞI**

**17.1.** Müşteri, işbu Sözleşme'deki yükümlülüklerini yerine getirmekten bizzat sorumludur. Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım'ın yazılı rızası olmaksızın, işbu Sözleşme'yi veya Sözleşme'den doğan hak veya yükümlülüklerini kısmen veya tümüyle herhangi bir kişiye devir veya temlik edemez. Bunun aksine işlem yapılması işbu Sözleşme'nin ihlali niteliğindedir.

#### **Madde 18- BÖLÜNEBİLİRLİK**

**18.1.** İşbu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasa dışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu durum, diğer hükümlerin, maddelerin veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır.

**18.2.** Bu durumda, Taraflar, kısmen veya tamamen geçersiz,

#### **Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

yasa dışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.

### Madde 19- UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ

Taraflar arasında işbu Sözleşme'den doğabilecek ihtilaflarda İstanbul Anadolu Yakası (Kartal) Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir. Bunun yanı sıra, Müşteri'nin Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Müşteri Uyuşmazlıkları Hakem Heyeti'ne de başvuru hakkı bulunmaktadır.

### Madde 20- ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

**20.1.** Müşteri'nin işbu Sözleşmeden cayma hakkı bulunmamaktadır.

**20.2.** Banka ve/veya Vakıf Yatırımın sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin Kurul'ca tespiti halinde, tespitten itibaren 3 ay içinde yatırımcıların tazmini kararı alınır. Tazminat talebinin Müşteri tarafından tazmin kararının ilanından itibaren bir yıllık zaman aşımı süresi içinde, yazılı olarak, YTM'ye iletilmesi gerekmektedir. Her bir yatırımcıya ödenecek azami tutar Kanunda 100.000 TL olarak belirlenmiş olup, bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılabilmektedir. Tazminin kapsamını, Müşteri'ye ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından Müşteri adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturmamakta olup, Kanun uyarınca tazmin kapsamı dışında bırakılan yatırımcılar ile piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararlar tazmin kapsamında değildir.

**20.3.** Banka ve/veya Vakıf Yatırım yahut üçüncü kişiler tarafından hataen veya hile sonucu Müşteri'nin hesabına aktarılan ve Müşteri'nin malik olmadığı her türlü nakit, sermaye piyasası aracı ile bunlarla bağlantılı kıymet, hak ve gelirlerin, Müşteri tarafından Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a derhal iade edilir. Müşteri, aksi halde söz konusu iadenin Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından resen gerçekleştirilmesini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**20.4.** İşbu Sözleşme'de (özellikle sözleşmenin 6. ve 7. maddelerinde) yer alan ve Banka tarafından Müşteri'ye yapılacağı belirtilen bildirimlerin Banka aracılığıyla yapılması esas olmakla birlikte, gerektiğinde bu bildirimler Vakıf Yatırım tarafından da yapılabilmektedir.

**20.5.** İşbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde

öncelikle Müşteri'nin Banka ile akdetmiş olduğu "Yatırım Ürün ve Hizmetleri İle Saklama Sözleşmesi"nin ilgili hükümleri, "Yatırım Ürün ve Hizmetleri İle Saklama Sözleşmesi"nde hüküm bulunmayan hallerde ise Müşteri'nin bulunduğu segmente göre akdetmiş olduğu Bireysel Ürün ve Hizmet Paket Sözleşmesi ya da Ticari Ürün ve Hizmet Paket Sözleşmesi'nin ilgili hükümleri uygulanacaktır.

**20.6.** İşbu Sözleşme, Tarafların karşılıklı iradelerine uygun olduğuna ilişkin onaylanmış bir örneği Kalıcı Veri Saklayıcısı ile Müşteri'ye iletilmiştir. Sözleşmenin elektronik ortamda/uzaktan iletişim aracı kullanılarak akdedilmesine ilişkin diğer hükümler saklıdır.

**20.7.** Müşteri, 34 sayfa, 20 madde ve 1 ekten oluşan Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçlarının Alım-Satımına Aracılığa İlişkin Çerçeve Sözleşme'nin tamamını okuduğunu ve her sayfayı ayrı ayrı onaylamasına gerek olmadığını, işbu Sözleşme ve ekleri ile risk bildirim formlarını ve sözleşme öncesi bilgilendirme formunu uzaktan iletişim aracıyla onaylayarak kabul etmesiyle birlikte, ayrıca ıslak imzaya gerek olmaksızın, onay verdiği tarih itibarıyla işbu sözleşmenin kurulmuş olacağını ve tüm sözleşme hükümlerinin ve eklerinde yer alan düzenlemelerin hakkında bağlayıcı ve geçerli olacağını kabul ve taahhüt eder.

**EK-1:** Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu

### MÜŞTERİ:

**Adı, Soyadı/Unvanı:** .....

**T.C. Kimlik No:** .....

**Adresi:** .....

**Telefon No:** .....

**Elektronik Posta:** .....

**Tarih:** .....

### BANKA:

T. Vakıflar Bankası T.A.O.

..... Şubesi

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜREV ARAÇLAR İŞLEM ARACILIĞI MÜDÜRLÜĞÜ

Fatih Soral  
Müdür

Mesut ÖZKAYA  
Müdür

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

## ÜRÜNÜN ADI: YATIRIM ÜRÜNLERİ / TAHSİL EDİLECEK ÜCRET, MASRAF VE KOMİSYON TUTARLARI

ÜCRET/KOMİSYON ADI	ÜCRET/KOMİSYON TUTARI	TAHSİLAT PERİYODU
Altın Saklama Komisyonu	Ay sonundaki portföy değeri üzerinden %0,01 (on binde 1) + BSMV	AYLIK
Pay Senedi Bedelli ve Bedelsiz Sermaye Artırım Komisyonu	Gelen ek senedin piyasa değerinin %0,05'i (on binde 5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
BİST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası İşlemleri	Alım-satım işlemlerinde toplam tutar üzerinden %0,3 (binde 3) + BSMV	İŞLEM ANINDA
BİST Pay Senedi Emir İptal Komisyonu	Cari fiyat seviyesinde %0,001 (yüz binde 1) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Byf, Varant ve Pay Senedi Saklama Ücreti	Halka açık pay senetleri için piyasa değeri üzerinden yıllık %0,01 (on binde 1) + BSMV, halka kapalı pay senetlerinde nominal değer üzerinden yıllık %0,01 (on binde 1) + BSMV	AYLIK
ELÜS Şartlı Virman Masrafı (Takasbank Masrafı)	İşlem başına 4,00-TL + BSMV (Alıcı taraftan tahsil edilir)	İŞLEM ANINDA
Eurobond/Döviz Cinsi Devlet Tahvili Virman İşlemleri	50,00 USD'den az 500,00 USD'den çok olmamak üzere nominal değer %0,1'i (binde 1) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Fiziki Altın Teslim İşlemleri	Teslim edilen altının piyasa değeri üzerinden %1,5 (yüzde 1,5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Halka Kapalı Pay Senetlerinin Halka Açık Hale Getirilmesi	Pay senetlerinin piyasa değeri üzerinden %0,7 (binde 7) (SPK Kurul Kayıt Ücreti ve Bankamız Komisyonu), İşlem başına 5,25-TL MKK Dönüşüm komisyonu ile Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından EFT ücreti alınacaktır.	İŞLEM ANINDA
Hazine Bonosu/Devlet Tahvili/ ÖSBA/Kira Sertifikası Piyasa Alış-Satış İşlemleri	%0,05 (on binde 5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
ÖSBA, VDMK, VTMK, Kira Sertifikası Anapara/Kupon İtfa Ücreti	Nominal değer üzerinden %0,015 (on binde 1,5) + BSMV yıllık oran uygulanır. Aylık olarak tahsil edilir.	İŞLEM ANINDA
Hazine Bonosu/Devlet Tahvili/ ÖSBA Virman İşlemleri	50,00-TL'den az 500,00-TL'den çok olmamak üzere nominal değer %0,1'i (binde 1) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Hazine İhalesine Katılım	%0,02 (on binde 2) + BSMV (Asgari 25,00-TL - Azami 5.000,00-TL)	İŞLEM ANINDA
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Hesap Açma Ücreti	1,50-TL + BSMV	BİR KEZ
MKK DİBS (Anapara) Saklama Ücreti	Nominal değer üzerinden yıllık %0,005 (yüz binde 5) + BSMV	AYLIK
MKK Hesap Bakım Ücreti	Saklama bakiyelerinin piyasa değeri 1000-TL ve üzeri hesaplarda günlük 0,00924-TL + BSMV	AYLIK

## Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

## Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

MKK Hesap Bakım Ücreti (Pay Senedi)	Saklama bakiyelerinin piyasa değeri 1000-TL ve üzeri hesaplarda günlük 0,00924-TL + BSMV	AYLIK
MKK ÖSBA (Özel Sektör Borçlanma Aracı) Saklama Ücreti	Nominal değer üzerinden yıllık %0,005 (yüz binde 5) + BSMV	AYLIK
MKK ÖSBA Alım-Satım Ücreti	İşlem sayısı üzerinden 0,02-TL (2 kuruş) + BSMV	AYLIK
MKK Pay Senedi Devir/ Birleşme/ Sermaye Azaltım İşlemleri	Devrolan payların piyasa değeri üzerinden %0,025 (on binde 2,5) + BSMV Sermaye azaltımında azaltılan kısmın piyasa değeri üzerinden %0,025 (on binde 2,5)	İŞLEM ANINDA
MKK Pay Senedi ve Katılım Şemsiye Fonuna Bağlı Yatırım Fonları Payları Saklama Ücreti	Pay adedi x pay fiyatı üzerinden yıllık %0,005 (yüz binde 5) + BSMV	AYLIK
MKK Diğer Yatırım Fonları Saklama Ücreti	Pay adedi x pay fiyatı üzerinden yıllık %0,01 (on binde 1) + BSMV	AYLIK
MKK Pay Senedi Virmanı (Aynı Kişi Hesapları Arası Virman)	İşlem sayısı üzerinden kurum içi 0,25-TL + BSMV, kurum dışı 1,25-TL + BSMV olarak uygulanır.	İŞLEM ANINDA
MKK Pay Senedi Virmanı (Farklı Kişi Hesapları Arası Virman)	Piyasa değeri 1.000-TL'ye kadar olan işlemlerde kurum içi 0,25-TL + BSMV, kurum dışı 1,25-TL + BSMV uygulanırken, 1.000-TL üzeri işlemlerde alt limit 5-TL üst limit 25-TL olmak üzere piyasa değeri üzerinden %0,003 (yüz binde 3) olarak uygulanır.	İŞLEM ANINDA
MKK Yatırım Fonu Payı Alım-Satım Ücreti	İşlem tutarı üzerinden % 0,0005 (milyonda 5) + BSMV alt limit 1 kuruş	AYLIK
MKK Yatırımcı Sicil/Şifre Gönderimi	8,00-TL + BSMV	İŞLEM ANINDA
ViOP Takasbank Nema Stopajı	Brüt Nema tutarı üzerinden %15 vergi tahsilatı	İŞLEM ANINDA
Pay Senedi ve Varant Alım- Satım İşlem Komisyonları	İşlem hacmi üzerinden %0,2 (binde 2) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Varant Vade Sonu İtfa Komisyonu	İtfa tutarı üzerinden %0,2 (binde 2) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Temerrüt Faizi	Temerrüt dolayısıyla yıllık olarak %38 oranında temerrüt faizi uygulanmaktadır.	İŞLEM ANINDA
Pay Senedi Temettü Ödemesi İşlemleri	Ödenen temettü tutarının %0,05'i (on binde 5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
ViOP Borsa Payı	Pay Piyasası Endeksine Dayalı Vadeli İşlem Sözleşmeleri'nde işlem hacmi, Opsiyon Sözleşmeleri'nde prim hacmi üzerinden %0,004 (yüz binde 4) + BSMV, Pay Piyasası Endeksine Dayalı Sözleşmeler dışındaki sözleşmelerde ise %0,003 (yüz binde 3) + BSMV	İŞLEM ANINDA
ViOP Emir İptal Ücreti	İptal edilen emir işlem hacmi üzerinden %0,001 (yüz binde 1) + BSMV	AYLIK
ViOP İtfa Komisyonu	Vadeli işlem sözleşmelerinde işlem hacmi, Opsiyon sözleşmelerinde prim hacmi üzerinden sabit komisyon oranı üzerinden komisyon tahsilatı yapılmaktadır.	İŞLEM ANINDA
ViOP Opsiyon Kullanım Komisyonu	Opsiyon kullanımına konu olan pozisyon adedi üzerinden 0,50-TL + BSMV	İŞLEM ANINDA



VİOP Sözleşmeleri'nde Alış-Satış Komisyon Oranı	Sabit Oran: VİOP Sözleşmeleri'nde işlem hacmi üzerinden %0,04 (on binde 4) + BSMV İnternet Oran: VİOP Sözleşmeleri'nde işlem hacmi üzerinden %0,02 (on binde 2) + BSMV	İŞLEM ANINDA
VİOP Takas Komisyonu	Pay Piyasası Endeksine Dayalı Vadeli İşlem Sözleşmeleri'nde işlem hacmi üzerinden milyonda 8 + BSMV, diğer Vadeli İşlem Sözleşmeleri'nde işlem hacmi üzerinden yüz binde 1 + BSMV / Pay Piyasası Endeksine Dayalı Opsiyon Sözleşmeleri'nde prim hacmi üzerinden %0,002 (yüz binde 2) + BSMV, diğer Opsiyon Sözleşmeleri'nde prim hacmi üzerinden %0,0015 (yüz binde 1,5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Yatırım Hesap Özeti Posta Gönderim Ücreti	5-TL + BSMV	İŞLEM ANINDA
Yatırım İşlem ve Saklama Ücreti	Havuz Sistemi'ne tanımlı hesaplar hariç 3,00-TL (BSMV Dahil)	AYLIK
Müşteri Yatırım Portföyü Yazdırma Ücreti	1,50-TL + BSMV	İŞLEM ANINDA
Son 1 Yıla Ait Hesap Hareketleri	Ücret alınmamaktadır.	İŞLEM ANINDA
Son 1 Yıldan Önceki Hesap Hareketleri	Sayfa başı 3,50-TL + BSMV azami 30 TL + BSMV	İŞLEM ANINDA
Pay Senedi Fiziki Teslim Ücreti	Nominal pay üzerinden %0,1 (binde 1) + BSMV (Asgari tutar 50-TL + BSMV)	İŞLEM ANINDA
Gayrimenkul Sertifikalarının Asli Edim Kullanımı Yatırımcı Talep Ücreti	200-TL+BSMV (Ücret, iptal, iade ve ihraççı onay süreçlerine bakılmaksızın iletilen her talep için alınmaktadır.)	İŞLEM ANINDA

**TAHSİLAT ŞEKLİ:** Yukarıda belirtilen ücret, masraf, faiz , vergi, komisyon ve diğer tutarların ödemesi, işlem anında, nakit olarak, hesaptan veya talebinize ve Banka'nın kabulüne bağlı olarak kredili mevduat hesabından tahsil edilmek suretiyle yapılır.

**ÜCRETLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ VE DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ:** Bu formdaki yıllık %20'yi geçmeyecek ücret, masraf ve komisyon değişiklikleri 30 gün önceden tarafınıza e-posta, ATM, telefon, kısa mesaj, işlem platformu veya diğer araçlarla bildirilecektir. Bu bildirim üzerine, yeni dönem başladıktan itibaren 15 gün sonrasına kadar ürünün veya hizmetin kullanımından vazgeçme hakkınız bulunmaktadır. Bu hakkın kullanılması halinde tarafınızdan hiçbir şekilde yeni döneme ait ek bir ücret ve/veya komisyon tahsil edilmeyecektir. Ürün veya hizmetin kullanımıyla ilgili ücretin değişikliğinin kabul edilmemesi durumunda Bankamız ve Vakıf Yatırım'ın, tarafınıza bu hizmeti vermeyi durdurma hakkı saklıdır. Ancak ürünü kullanmaya veya hizmeti almaya devam etmeniz halinde, değişiklik kabul edilmiş sayılır. Süreklilik arz etmeyen, para veya menkul kıymet transferleri ile benzeri anlık işlem ve hizmetlerden tahsil edilecek ücret, işlemin gerçekleşmesi anından önce ve işlemin gerçekleştirildiği kanalın yapısına uygun bir şekilde açıkça, ücrete ilişkin onayı içerecek şekilde bildirilmesi halinde yukarıda belirtilen süreler uygulanmaz.

Yıllık %20'yi aşan faiz, ücret, masraf ve komisyon değişiklikleri için ayrıca talebiniz alınacaktır.

**Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017

## Sayın Müşterimiz;

Yukarıda özetlenen konular dışında her türlü detaylı bilgi Sözleşme'de yer almakta olup, dikkatle inceleyebilmeniz ve anlaşılmayan konularda Bankamız'dan detaylı açıklama talep edebilmeniz amacıyla Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçlarının Alım Satımına Aracılığa İlişkin Çerçeve Sözleşme'ne ek olarak, bu formun bir nüshası kalıcı veri saklayıcısı ile tarafınıza iletilmiştir. Okuyup uygun bulmanız durumunda, bu formu onaylayarak, saklayınız.

Adı, Soyadı/Unvanı: .....

Tarih:

## ONAY BEYANI

İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçlarının Alım Satımına Aracılığa İlişkin Çerçeve Sözleşme ve eki Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formunu ayrıntıları ile okuduğumu, değerlendirdiğimi, söz konusu Sözleşme ve ekinde Bankanız ve Vakıf Yatırım yararına ve menfaetime aykırı olan hükümler bulunduğunu bilerek ve anlayarak ve söz konusu hükümler ile belirtilen ücret, masraf ve komisyonları kabul ederek, Bankanız ve Vakıf Yatırım ile anılan Sözleşme'yi ve eklerini özgür irademle elektronik ortama uygun Uzaktan İletişim Aracıyla onaylarak akdettiğimi ve bir suretini .....@..... adresine gönderilen elektronik posta ile aldığımı, bunun yanı sıra dilediğim zaman elektronik ortama uygun Uzaktan İletişim Aracı kanalıyla ilgili sözleşme ve eklerine erişebileceğimi bildiğimi kabul ve beyan ederim.”

### Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | İnt. Model No: Y-33 | Sözleşme Numarası:

### Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017