

GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
HESAP AÇILIŞ SÖZLEŞMESİ

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	:	
Sözleşme Numarası	:	
T.C.Kimlik No/VKN/LEI Kodu	:	
İmza	:	
Sınıfı	:	☐ Genel ☐ Profesyonel ☐ Talebe Dayalı Profesyonel

İçindekiler Tablosu

Yatırım Hizmet Ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu	3
UygunlukAnketi.....	4
Genel Çerçeve Sözleşmesi	8
İşlem ve Portföy Aracılığı Sözleşmesi	12
Borsa İstanbul Pay Piyasası Nezdinde Gerçekleştirilecek İşlemlere İlişkin Özel Hükümler	39
Repo Ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler.....	41
Kredili Alım, Açığa Satış Ve Ödünç İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler	43
Borsa İstanbul Vadeli İşlem Ve Opsiyon Piyasası Nezdinde Gerçekleştirilecek İşlemlere İlişkin Özel Hükümler	52
Yurt Dışı Piyasalarda Gerçekleştirilecek İşlemlere İlişkin Özel Hükümler.....	55
Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler.....	57
Risk Bildirim Formları.....	66
Kişisel Verilerin İşlenmesi Müşteri Açık Rıza Beyanı.....	93
Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Aydınlatma Bildirimi.....	94

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar 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.

Bu amaçla, Seri: III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in 25. Maddesinde öngörüldüğü üzere “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin “Yetki Belgesi” olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak “Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsa ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme yükümleri 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 etkisiyle nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisini 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 ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin 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. İşlemlerinize 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.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı 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. Yedi maddeden oluşan bu formun **her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını**, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı işbu esasların uygulanması sırasında yatırımcı kuruluşun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme’yi imzalayarak Form’un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Değerli Yatırımcımız, lütfen el yazınızla “okudum, anladım” yazınız.	
Yatırımcı Adı ve Soyadı:	
Tarih:	
Yatırımcı İmza:	

UYGUNLUK TESTİ

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

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

1) Yaşınız	PUAN KARŞILIĞI	PUAN
18 - 30 yaş	4	
31 - 50 yaş	6	
51 - 65 yaş	5	
66 ve üzeri	3	

Kurumsal Yatırımcı

6

TOPLAM PUAN

2) Eğitim Durumunuz	PUAN KARŞILIĞI	PUAN
İlköğretim/Ortaöğretim	3	
Lise	4	
Lisans ve üstü	6	
Kurumsal Yatırımcı	6	

3) Mesleğiniz

Mesleği/ Ticari Faaliyeti / Tecrübesi (yıl):

.....
.....
.....
(halihazırda yoksa önceki yazılmalı)

4) Yatırımlarınızı ne kadar süreyle sermaye piyasalarında değerlendirmeyi düşünürsünüz?	PUAN KARŞILIĞI	PUAN
Kısa Vadeli (0 – 6 ay)	5	
Orta Vadeli (6 – 12 ay)	6	
Uzun Vadeli (1 – 3 yıl)	7	
Daha Uzun Vadeli (3 yıldan uzun)	8	

TOPLAM PUAN

5) Risk ve getiri tercihiniz nedir?	PUAN KARŞILIĞI	PUAN
a) Olabildiğince riskten kaçınır, güvenli yatırım araçlarını tercih eder, az ama düzenli bir getiri sağlamayı tercih ederim. (Anaparam aynen korunsun)	10	
b) Enflasyonun üzerinde getiri beklentisiyle, yatırımda düşük riskli ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparadan çok az bir miktar kaybetmevi göze alabilirim)	15	
c) Genel olarak orta riskli ürünleri tercih etmekle beraber, uzun vadede toplam getirimi artırmak amacıyla, riskli ürünlere makul ölçüde yatırım yapabilirim. (Anaparadan bir miktar kaybetmeyi göze alabilirim)	20	
d) Yüksek getiri beklentisiyle, her türlü riskteki ürüne yatırım yapabilirim (Anaparadan kaybetmeyi göze alabilirim)	30	
e) Çok yüksek getiri isterim ve çok yüksek riskli ürünlere yatırım yapabilirim. Gelişmiş yatırım ürünlerinin riskleri konusunda bilgiliyim ve bu ürünlere yatırım yapabilirim. (Anaparayı tamamen kaybetmeyi göze alabilirim)	40	

TOPLAM PUAN

6) Hangi ürünlerde daha önce yatırım yaptınız, ne sıklıkta yatırım yaptınız ve bu ürünlerdeki geçmiş

	Ürün Bilgisi			
	Ürün Hakkında Bilgim Yok	Ürün Hakkında Bilgim Kısıtlı	Ürün Hakkında Yeterince Bilgim Var	Puan
a) Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 1 olan yatırım fonları, vb.)	☐ 0	☐ 0	☐ 0	
b) Düşük Riskli (Haz. Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları, vb.)	☐ 0	☐ 0	☐ 1	
c) Orta Riskli (Ortaklık Payı, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 olan yatırım fonları, vb.)	☐ 0	☐ 1	☐ 2	
d) Yüksek Riskli (Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 5 ve 6 olan yatırım fonları, vb.)	☐ 0	☐ 2	☐ 3	
e) Çok Yüksek Riskli (Tezgahestü Türev İşlemler, Eurobond, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri – FX, Yurtdışı İşlem Aracılığı Faaliyeti Kapsamında İşlemler, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 7 olan yatırım fonları vb.)	☐ 0	☐ 3	☐ 4	
TOPLAM PUAN				

UYGUNLUK TESTİ SONUÇ BİLDİRİMİ**Uygunluk Testine verdiğiniz cevaplar kapsamında aşağıdaki sonuçlara ulaşılmaktadır.**

1)	Uygunluk testi için bilgi vermediğiniz ve/veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verdiğiniz için, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır.
2)	Size uygun ürün veya hizmetler tespit edilemediği halde belli bir ürün veya hizmeti almak istiyorsanız bu yöndeki talebinizi kurumumuza bildirebilirsiniz. Ama bunun sizin için uygun olmayabileceğini ve kendinizi bilgi ve tecrübenizi aşan bir şekilde risklere maruz bırakıyor olabileceğinizi dikkate alın. Kurumumuz talep ettiğiniz söz konusu hizmet ya da ürünü size sunup sunmamak konusunda serbest olup, hizmet verilmesi durumunda kurumumuz sorumlu değildir. Ayrıca hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığı için Kuruluşumuzun size bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamayacağını dikkatinize sunarız.
3)	Çıkan yatırımcı analiz sonucunu kabul etmiyorum ve risk grubum dışında yer alan ürünlere de yatırım yapmak istiyorum. Bu seçeneği tercih etmem durumunda, risk grubum dışında yer alan ürünlerin alım satımı sebebiyle oluşabilecek zararlardan GEDİK YATIRIM'ı sorumlu tutmayacağımı ve bu işlemlerin "verilen emirleri uygulama amacıyla" gerçekleştirildiğini, ürünlere ilişkin risklerden bilgi sahibi olduğumu ve tüm sorumluluğu kabul ediyorum.

İmza:.....

1 yıllık dönemdeki işlem hacminiz ne kadardır?

İşlem Sıklığı				Hacim Bilgisi (TL)			
Nadiren (Yılda Birkaç Defa)	Ara sıra (Ayda Birkaç Defa)	Sıklıkla (Haftada Birkaç Defa)	Puan	1- 50.000	50.001- 500.000	500.001 ve üzeri	Puan
☐ 1	☐ 2	☐ 3		☐ 1	☐ 2	☐ 3	
☐ 1	☐ 2	☐ 3		☐ 1	☐ 2	☐ 3	
☐ 1	☐ 2	☐ 3		☐ 1	☐ 2	☐ 3	
☐ 1	☐ 2	☐ 3		☐ 1	☐ 2	☐ 3	
☐ 1	☐ 2	☐ 3		☐ 1	☐ 2	☐ 3	
TOPLAM PUAN							

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

TEST SONUCU SİZE UYGUN BULUNAN ÜRÜN VE HİZMETLER	Uygun	Uygun Değil	MIN	MAX
a) Çok Düşük Riskli (Repo-Ters Repo, BPP, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 1 olan yatırım fonları, vb.)			0	20
b) Düşük Riskli (Hazine Bonosu, Devlet tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 2 ve 3 olan yatırım fonları, vb.)			21	35
c) Orta Riskli (Ortaklık Payı, Dövizli Tahviller, Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kira Sertifikaları, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 4 olan yatırım fonları, vb.)			36	50
d) Yüksek Riskli (Türev İşlemler (Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında), Varant, Yatırım Kuruluşu Sertifikası, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 5 ve 6 olan yatırım fonları, vb.)			51	75
e) Çok Yüksek Riskli (Tezgahestü Türev İşlemler, Eurobond, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri – FX, Yurtdışı İşlem Aracılığı Faaliyeti Kapsamında İşlemler, Yatırımcı Bilgi Formunda Risk Değeri 7 olan yatırım fonları)			76	100
Tercih ettiğiniz risk profiliniz ve piyasalarda gerçekleştirdiğinizi belirttiğiniz işlem hacim ve sıklıkları arasında uyumsuzluk bulunmaktadır. Bu nedenle, hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesi mümkün olamamıştır. (risk ve getiri tercihinde a veya b işaretlenip, işlem hacmi kolonları d ve e'nin doldurulduğu durumlarda)				
GENEL TOPLAM PUANINIZ				

Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda (TEFDP) işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapılması zorunlu olmayıp, bu test sonucu dahil olacağınız risk kategorisinden bağımsız olarak busermaye piyasası araçlarını yatırım yapabilirsiniz.

Tarih:	DEĞERLENDİREN	ONAYLAYAN
Adı Soyadı:		
İmza:		

GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SERMayE PİYASASI İŞLEMLERİ GENEL ÇERÇEVE VE HESAP AÇILIŞ SÖZLEŞMESİ

1- TARAFLAR

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve ve Hesap Açılış Sözleşmesi ("**Sözleşme**");

(1) İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne 274860 sicil numarası ile kayıtlı, şirket merkezi Pasco Plaza, Altayçeşme Mahallesi, Çamlı Sokak, No:21 Kat : 10-12, 34843 Maltepe, İstanbul adresinde bulunan Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("**GEDİK YATIRIM**" veya "**YATIRIM KURULUŞU**") ile, diğer tarafta;

(2) Müşteri'nin ("**YATIRIMCI**")

Adı ve Soyadı / Unvanı	
TCKN / VKN / LEI	
Adres	
Adres İl ve İlçe	
Sözleşme No / Versiyon	TÜM0124/4.0
Yatırımcı IBAN(TL)	
E-Posta	
GSM No	
Tarih	

2- TANIMLAR VE KISALTMALAR

Belge Kayıt Tebliği	: III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ
Borçlar Kanunu	: 6098 sayılı Borçlar Kanunu
Borsa	: Borsa İstanbul A.Ş.
Kurul veya SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Kanun veya SPKn	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Takasbank	: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yatırım Hizmetleri Tebliği	: III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Yatırım Kuruluşları Tebliği	: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ

İmza:

3- SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

İşbu Sözleşme, Kanun'un 37'nci maddesinde yer alan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile 38'inci maddesinde yer alan yan hizmetlerin, GEDİK YATIRIM'ın Kurultarından verilmiş olan ve <https://www.tspb.org.tr/kamuoyu-aydinlatma-formu/> adresindeki Kamuyu Aydınlatma Formu'nda kamuya açıklanmakta olan yetkileriyle sınırlı olmak üzere; Kurul, Borsa, Takasbank, MKK düzenlemeleri, ilgili diğer Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve ikincil düzenlemeleriyle, yurtdışı işlemlerde ilgili ülkelerin düzenleyici otoritelerinin, organize borsalarının, takasve saklama kuruluşlarının düzenlemelerine uygun olarak sunulabilmesi amacıyla GEDİK YATIRIM ile hukuki ilişkinin genel esaslarının belirlenmesi ve hesap açılmasına ilişkin esasları düzenlemektedir.

Sözleşmenin taraflarca imzalanması halinde, YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM nezdinde adına hesap açılmasını kabul eder, GEDİK YATIRIM da YATIRIMCI adına hesap açılması için gereken tüm iş ve işlemlerin yapılmasını taahhüt eder. GEDİK YATIRIM ayrıca işbu Sözleşme kapsamında 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile ilgili mevzuat hükümleri uyarınca kimlik tespiti yükümlülüklerini ve 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ile ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bilgilendirme yükümlülüklerini yerine getirir.

4- YATIRIM HİZMETLERİ VE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÇERÇEVE SÖZLEŞMELER

İşbu Sözleşme kapsamında hesap açılış işlemlerinin gerçekleştirilmesini takiben, YATIRIMCI ile GEDİK YATIRIM arasında, organize piyasalar ve/veya tezgahüstü piyasalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık işlemlerine ilişkin esaslar, bireysel portföy yöneticiliği, yatırım danışmanlığı, halka arza aracılık ve saklama hizmetine ilişkin esaslar ile yan hizmetlerin sunumuna ilişkin esaslar, YATIRIMCI'nın nakitlerinin ve kıymetlerinin saklanması, değerlendirilmesi ve YATIRIMCI'ya ödenmesine veya tevdi edilmesine ilişkin esaslar, YATIRIMCI'ya yansıtılacak ücret, masraf, komisyon ve benzeri giderlerin hesaplanma ve bildirim yöntemine ilişkin esaslar, işlemlerin takası ve tasfiyesi, elektronik işlem platformları, işbu Sözleşmelerin süresi ve feshi ile tabi olacağı kanunlar ve diğer düzenlemeler başta olmak üzere, YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM nezdinde ve GEDİK YATIRIM'ın aracılığıyla gerçekleştireceği sermaye piyasası işlemlerine ilişkin diğer tüm esaslar, YATIRIMCI ile GEDİK YATIRIM arasında, YATIRIMCI'nın talep edeceği yatırım hizmet ve faaliyeti ile yan hizmetlere bağlı olarak, Belge Kayıt Tebliği'nin 5'inci maddesi çerçevesinde imzalanacak çerçeve sözleşmeler ile ayrıca belirlenecektir.

YATIRIMCI'nın talebi uyarınca GEDİK YATIRIM tarafından sunulacak yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin çerçeve sözleşmeler, GEDİK YATIRIM'ın [www.gedik.com] adresli internet sitesinde yer almaktadır.

5- YATIRIMCI'YA RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ

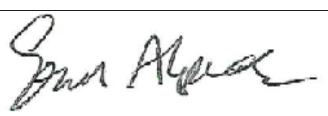
GEDİK YATIRIM, sermaye piyasası mevzuatında öngörülen yatırım hizmetleri ve faaliyetlerine ilişkin özel risk bildirim formları ile beyanların, elektronik ortamda çerçeve sözleşmelerin imzalanmasından önce YATIRIMCI'ya sunulacağını, ayrıca bu aşamada Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 33'üncü maddesi gereğince GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'ya uygunluk testi yapılacağını ve testin sonucunun yazılı olarak YATIRIMCI'ya bildirileceğini, YATIRIMCI'nın bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti almak istemesi halinde, Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin 40'inci maddesi gereğince kendisine yerindelik testi de uygulanacağını kabul ve taahhüt eder.

İşbu Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak taraflarca Belge Kayıt Tebliği'nin 5'inci maddesine uygun olarak imzalanmış olup, YATIRIMCI,, Sözleşme'nin GEDİK YATIRIM'ın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını elden/elektronik ortamda teslim almıştır.

6- GERÇEK FAYDALANICI BEYAN FORMU

GEDİK YATIRIM nezdinde açılan ve açılacak her türlü hesaplar nedeniyle kendi adıma ve kendi hesabıma hareket edeceğimi, başkası hesabına hareket etmeyeceğimi ve kendi adıma ve fakat başkası hesabına hareket etmem halinde, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 15'inci maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığımı ve bu kişilerin kimlik bilgilerini GEDİK YATIRIM'a derhal ve yazılı olarak bildirileceğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Değerli Yatırımcımız lütfen el yazınız ile “ **okudum, anladım**” yazınız.

Tarih: / / 20....		
YATIRIMCI	GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
	Ersan AKPINAR Genel Müdür	Onur TOPAÇ Yönetim Kurulu Başkanı
		

YATIRIMCI BİLGİ FORMU (Gerçek Kişiler)

Adı Soyadı	
Cinsiyeti	
Uyruğu	
Kimlik Türü	
Tc Kimlik No / Kimlik Seri No	/
Anne Adı	
Baba Adı	
Doğum Tarihi / Yeri	/
Medeni Durumu	
Çalıştığı Kurum	
İş Yeri Adresi	
Cep Telefon No / Ev Tel. No	/
Elektronik Posta Adresi	
İş Telefon No / Faks No	
Mesleği	
Aylık Net Gelir	☐ 15.000 TL'nin altında ☐ 15.000 -25.000 TL arasında ☐ 25.000 - 50.000 TL arasında ☐ 50.000 TL'nin üzerinde
Varsa Kurucusu veya Ortağı Olduğunuz Şirketler	
Kurucusu veya Ortağı Olduğunuz Şirketlerdeki Hisse Oranınız ve Göreviniz	
Toplam Malvarlığı	
Borç Durumu	
Bugünkü Malvarlığınızın Kaynağı	☐ Maaş ☐ Ticari Kazanç ☐ Gayrimenkul İradı ☐ Menkul İradı ☐ Diğer (lutfen açıklayınız)

İşbu Yatırımcı Bilgi Formu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından alım satım aracılık hizmeti verilecek kişilerin kimlik bilgilerinin tespit edilmesi amacıyla alınması gerekli bilgileri ihtiva etmektedir.

İmza:

YATIRIMCI BİLGİ FORMU (Tüzel Kişiler)	
Unvanı	
Ticaret Sicil Numarası	
Vergi Numarası	
Vergi Dairesi	
Faaliyet Konusu	
LEI Kodu	
Adres	
Telefon No	
Faks No	
İnternet Sitesi Adresi	
Elektronik Posta Adresi	
Ortaklarının Adı Soyadı / Unvanı ve T.C Kimlik Numarası	
Temsile Yetkili Kişilerin Adı Soyadı/Unvanı, Doğum Yeri ve Tarihi, Uyruğu, Anne ve Baba Adı, Kimlik Belgesinin Türü ve Seri Numarası, T.C Kimlik Numarası	
Yıllık Cironuz	☐ 0 - 1.000.000 TL ☐ 1.000.001 - 5.000.000 TL ☐ 5.000.001 - 20.000.000 TL ☐ 20.000.001 TL'nin üzerinde
Aktif Toplamınız	☐ 0 - 1.000.000 TL ☐ 1.000.001 - 5.000.000 TL ☐ 5.000.001 - 20.000.000 TL ☐ 20.000.001 TL'nin üzerinde
Gelirinizin Kaynağı	☐ Üretim ☐ Hizmet ☐ Diğer (lütfen açıklayınız)

İşbu Yatırımcı Bilgi Formu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından alım satım aracılık hizmeti verilecek kişilerin kimlik bilgilerinin tespit edilmesi amacıyla alınması gerekli bilgileri ihtiva etmektedir.

İmza:

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIMINA ARACILIK KAPSAMINDA İŞLEM ve PORTFÖY ARACILIĞI ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Bu Sermaye Piyasası Araçlarının İşlem Aracılığı Kapsamında Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi (bundan böyle “Sözleşme” olarak anılacaktır),

bir tarafta:

GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Altayçeşme Mahallesi, Çamlı Sokak, No:21 Kat: 10-12, 34843 Maltepe, İstanbul
(bundan böyle “GEDİK YATIRIM” olarak anılacaktır)

ile diğer tarafta:

.....
(bundan böyle “YATIRIMCI” olarak anılacaktır) arasında akdedilmiştir.

(GEDİK YATIRIM ve YATIRIMCI bundan böyle müştereken “Taraflar” ve her biri münferiden “Taraf” olarak anılacaktır.)

BU SÖZLEŞME; AŞAĞIDAYER ALAN SÖZLEŞME TARİHİİTİBARIYLA YÜRÜRLÜĞE GİRECEKTİR. TARAFLAR ARASINDA İMZALANMIŞ OLAN SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ GENEL ÇERÇEVE VE HESAP AÇILIŞ SÖZLEŞMESİ İLE BİRLİKTE BU SÖZLEŞME TARAFLAR ARASINDAKİ MUTABAKAT VE ANLAŞMANIN TAMAMINI KAPSAR VE BU KONU HAKKINDA DAHA ÖNCE YAZILI VEYA SÖZLÜ OLARAK YAPILAN HER TURLÜ TEYİT, MUTABAKAT, SÖZLEŞME VE ANLAŞMANIN YERİNE GEÇER.

BU SÖZLEŞME; SERMAYE PİYASASI KANUNU, SERMAYE PİYASASI KURULU’NCA ÇIKARILMIŞ OLAN III-37.1 SAYILI YATIRIM HİZMETLERİ VE YAN HİZMETLERE İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ İLE III-39.1 SAYILI YATIRIM KURULUŞLARININ KURULUŞ VE FAALİYET ESASLARI HAKKINDA TEBLİĞ VE İLGİLİ DİĞER MEVZUAT HÜKÜMLERİNE UYGUN OLARAK, YATIRIMCININ GEDİK YATIRIM’IN ARACILIK HİZMETİ SUNDUĞU PİYASALARDA SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIM İŞLEMLERİNİ GERÇEKLEŞTİREBİLMESİ İÇİN GEDİK YATIRIM TARAFINDAN İŞLEM VE PORTFÖY ARACISI SIFATIYLA YATIRIMCI’YA SUNULAN HİZMETLERİN KAPSAMINI VE SÖZ KONUSU HİZMETLERE İLİŞKİN OLARAK TARAFLARIN HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİNİ KAPSAR VE DÜZENLER.

BU SÖZLEŞME, “GENEL HÜKÜMLER” VE SUNULACAK HİZMETLERİN TÜRÜNE BAĞLI OLARAK UYGULANACAK OLAN ÖZEL KAYIT VE ŞARTLARI İÇEREN “ÖZEL HÜKÜMLER” DEN VE SÖZLEŞME EKLERİNDEN OLUŞMAKTADIR. SÖZLEŞME EKLERİ, SÖZLEŞME’DE ATIF YAPILAN FORM, BİLDİRİM VE BEYANLARI KAPSAMAKTA OLUP, SÖZLEŞME’NİN ASLİ VE AYRILMAZ PARÇASINI TEŞKİL EDER.

“GENEL HÜKÜMLER” BAŞLIKLİ BÖLÜM SÖZLEŞME KAPSAMINDA SUNULACAK SERMAYE PİYASASIARACILIK HİZMETLERİNİN TAMAMINAUYGULANACAK HÜKÜMLERİ İÇERMEKTEDİR. “ÖZEL HÜKÜMLER” BAŞLIKLİ BÖLÜM İSE, YATIRIMCI’NIN GEDİK YATIRIM’DAN TALEP EDECEĞİ ÜRÜN VE HİZMET TÜRÜNE BAĞLI OLARAK UYGULAMA ALANI BULACAK ÖZEL DÜZENLEMELERİ İÇERMEKTEDİR.

“GENEL HÜKÜMLER” YATIRIMCININ İŞLEM ARACILIĞI HİZMETİ ALDIĞI PİYASALAR İLE İLGİLİ DÜZENLEMELERİ İHTİVA EDEN “ÖZEL HÜKÜMLER” İLE BİRLİKTE HÜKÜM VE SONUÇ DOĞURUR.

BU SÖZLEŞMENİN İMZALANMASI İLE BİRLİKTE, GEDİK YATIRIM SADECE TARAFLARIN İMZA ALTINA ALDIĞI “ÖZEL HÜKÜMLER”DE BELİRTİLEN PİYASALARDA SÖZLEŞMEDE ÖNGÖRÜLEN ŞARTLAR DAHİLİNDE İŞLEM ARACILIĞI VEYA PORTFÖY ARACILIĞI HİZMETİ SUNACAKTIR.

“ÖZEL HÜKÜMLERDE”DE DÜZENLEME BULUNMAYAN HALLERDE “GENEL HÜKÜMLER” UYGULANIR. “GENEL HÜKÜMLER”DE YER ALAN DÜZENLEMELER İLE “ÖZEL HÜKÜMLER”DE YER ALAN DÜZENLEMELERİN ÇELİŞTİĞİ DURUMLARDA “ÖZEL HÜKÜMLER”DE YER ALAN DÜZENLEMELER UYGULAMA ALANI BULUR.

SÖZLEŞME TARİHİ:

TANIMLAR VE KISALTMALAR

Sözleşme’de aksi açıkça belirtilmediği sürece, aşağıda sayılan kelime ve terimler, bunlara aşağıda verilen anlamlara sahip olacaklardır.

Başlangıç Teminatı	: YATIRIMCI tarafından gerçekleştirilecek Türev Araç İşlemlerinde pozisyon alabilmek için yatırılması gereken ve işleme konu olan Türev Araç bazında belirlenen tutar anlamına gelir.
BIST	: Borsa İstanbul A.Ş. anlamına gelir.
Bilgilendirme Dokümanları	: YATIRIMCI’nın GEDİK YATIRIM aracılığıyla alım veya satım talimatı vererek Katılma Payı sahibi olduğu Yatırım Fonu’nun İçtüzüğü, İzahnamesi ve Yatırımcı Bilgi Formu’nu birlikte ifade eder.
Borsa	: Borsa İstanbul A.Ş. ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’na uygun olarak yetkilendirilecek olan diğer borsalar ve teşkilatlanmış pazar yerleri ile yurtdışında kurulu bulunan borsalar ve teşkilatlanmış pazar yerleri anlamına gelir.
Borsa Sözleşmesi	: Her türlü vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri anlamına gelir.
Elektronik İşlem Platformu	: YATIRIMCI’ya GEDİK YATIRIM tarafından sunulan Online Elektronik İletişim Teknolojileri Sistemi (GEDİK ELIT) ve YATIRIMCI’nın Internet, akıllı telefon, bilgisayar, ATM, interaktif televizyon ve benzeri aygıtları kullanmak suretiyle elektronik ortamda YATIRIMCI Hesapları’na erişimine ve YATIRIMCI Hesapları ile ilgili işlem yapmasına, Emir iletmesine imkân veren, yazılı olmayan her türlü Elektronik İşlem Platformu anlamına gelir.
Emir veya Emirler	: Bu Sözleşme kapsamında Sermaye Piyasası Araçlarının satılması veya satın alınması için YATIRIMCI’ndan alınan Alım Emri veya Satım Emri anlamına gelir.
Finansal Varlıklar	: Sermaye Piyasası Araçları, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile Sermaye Piyasası Kurulu’nca uygun görülen diğer varlık ve işlemler anlamına gelir.
Genel Çerçeve ve Hesap Açılış Sözleşmesi	: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği’nin 24 Nisan 2018 tarih ve 799 sayılı Genel Mektubu ile duyurulan, asgari standartları Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenerek YATIRIMCI’nın ıslak imzası alınmak suretiyle akdedilen Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve ve Hesap Açılış Sözleşmesi’ni ifade eder.
İşlem veya İşlemler	: Teşkilatlanmış Piyasalar veya Tezgahüstü Piyasalar’da bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım veya satım işlemi anlamına gelir.
İşlem Masrafları	: GEDİK YATIRIM’ın YATIRIMCI hesabına bu Sözleşme çerçevesinde yapacağı işlemler için veya bu işlemlerden dolayı finans kurumları, borsalar, takas ve saklama kuruluşları, bankalar, saklama kuruluşları ve başka yetkili kurumlara kurtaj, komisyon, kesinti, ücret, masraf, vergi ve diğer her ad altında ödeyeceği tutarlar anlamına gelir. Ücretlendirme Politikası ve Bilgi Formunda detaylandırılır.
İşlem Teminatları	: İşlemlere ilişkin Başlangıç Teminatı ve Sürdürme Teminatı anlamına gelir.
İzahname	: Yatırım Fonları’nın katılma paylarının halka arzı sırasında hazırlanan ve fona ait temel bilgiler içeren satış dokümanıdır.
Kanun	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir
KAP	: Kamuyu Aydınlatma Platformunu ifade eder.
Katılma Payı	: YATIRIMCI’nın sahip olduğu hakları taşıyarak Yatırım Fonu’na katılımını gösteren ve kayden izlenen Sermaye Piyasası Aracı’nı ifade eder.
Kurul veya SPK	: T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir;
MKK	: Sermaye Piyasası Kanunu’nun 81’inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.
Yatırımcı Hesapları	: Sözleşme kapsamında kullanılan YATIRIMCI’ya ait GEDİK YATIRIM nezdinde açılmış olan cari ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.

SermayePiyasası Araçları	: Menkul Kıymetler ve Türev Araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları anlamına gelir.
SermayePiyasası Mevzuatı	: Kanun'u ve bu Kanun'a istinaden çıkarılan Bakanlar Kurulu Kararlarını, Tebliğleri, Yönetmelikleri, Kurul tarafından yayınlanan ilke kararları ile rehberleri ve ilgili diğer mevzuat hükümleri anlamına gelir.
Sürdürme Teminatı	: TürevAraç işlemlerine ilişkin olarak, ilgili piyasadaki günlük fiyat değişikliklerine bağlı olarak güncellenen teminat tutarlarının ve teminat olarak bulundurulması gereken varlık değerinin koruması gereken en alt düzeyi anlamına gelir.
Stopaj Vergisi	: Gelir veya kurumlar vergisine tabi bir kazançla ilişkin hasılatın ilgisine ödenmesi aşamasında, ödemeyi yapanlarca, yasa ile belirlenmiş oranlar üzerinden istihkakın bir kısmının tutulup, hasılatı elde eden adına ve onun peşin vergisi olarak vergi dairesine yatırılması şeklinde uygulanan vergileme yöntemi anlamına gelir.
Sözlü Emir	: YATIRIMCI'nın telefon veya benzeri elektronik vasıtalar ile GEDİK YATIRIM'a ilettiği emirler anlamına gelir.
Takasbank	: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir.
TEFAS	: Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu anlamına gelir.
Türev Araçlar	: Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Tebliğ'nin 3/(ö) maddesi ile tanımlanan ve kaldırıcı işlem hariç olmak üzere, Kurul tarafından türev araçlar kapsamında olduğu belirlenen her türlü sair sermaye piyasası aracı anlamına gelir.
Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri	: Borsalar dışında Sermaye Piyasası Araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemleri, çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer piyasalar anlamına gelir.
TSPB	: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği anlamına gelir.
Yatırım Fonu	: YATIRIMCI'dan Katılma Payı karşılığında toplanan para yada diğer varlıklarla oluşturulan, portföy yönetim şirketleri tarafından kurulan ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilen, tüzel kişiliği bulunmayan mal varlığını ifade eder. Yatırım fonlarının Risk Değeri, yatırım fonunun volatilitesi, yani oynaklık düzeyi dikkate alınarak hesaplanır. Bu hesaplamada haftalık getiriler kullanılır. Belirtilen risk değeri yatırım fonunun geçmiş performansına göre belirlendiği için gelecekteki risk profiline ilişkin yüzde yüz bir güvence vermeyebilir. Risk değeri zaman içinde değişebilir. Risk Değeri 1 ila 7 arasında bir değer alır. 1 en düşük oynaklık seviyesini, 7 ise en yüksek oynaklık seviyesini gösterir. Risk Değeri için SPK'nın Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber dökümanda belirtilen metodoloji kullanılarak 5 yıllık getiriler üzerinden hesaplama yapılır.
Yatırım Hizmetleri Tebliği	: Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
Yatırım Kuruluşları. Tebliği	: Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
Yatırımcı Bilgi Formu	: Fonun yapısını, yatırım stratejisini ve risklerini yansıtan özet formu ifade eder.
Vergi Yükümlülükleri	: YATIRIMCI'nın bu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemler ve aldığı hizmetlerle ilgili olarak, ilgili Türk veya yabancı mevzuat uyarınca YATIRIMCI'ya tarh ve tahakkuk ettirilen veya herhangi bir zamanda tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan her türlü vergi, resim, harç ve masraflar anlamına gelir.
VIOP	: Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası anlamına gelir.
Yetkili Saklama Kuruluşu	: YATIRIMCI'nın bu Sözleşme kapsamında alım satımına aracılık edilen Sermaye Piyasası Araçlarını YATIRIMCI adına açılan hesaplar altında saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getirmek üzere yetkilendirilen GEDİK YATIRIM ve başta MKK ile Takasbank olmak üzere yurtiçinde ve/veya yurtdışında bulunan diğer yetkili saklama kuruluşları anlamına gelir.

GENEL HÜKÜMLER

MADDE 1- YATIRIMCI'NIN TANINMASI

1.1. GEDİK YATIRIM, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, hizmet vermeye başlamadan önce YATIRIMCI'nın ıslak imzası alınmak suretiyle akdedilen Genel Çerçeve ve Hesap Açılış Sözleşmesi'nin ekinde yer alan YATIRIMCI Bilgi Formu ve bu formda yer alan bilgileri tevsik eden belgeler aracılığıyla YATIRIMCI'nın kimlik bilgilerini kontrol eder. Müşterek hesap açılışında, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır. YATIRIMCI, Genel Çerçeve ve Hesap Açılış Sözleşmesi'nin imzalanması sırasında kendi adına hareket ettiğini ve başkası adına hareket etmediğini, kendisi dışında başkası adına hareket etmesi halinde, kimin adına hareket ettiğini GEDİK YATIRIM'a mutlaka yazılı olarak bildirmek zorunda olduğunu ve bu çerçevede Genel Çerçeve ve Hesap Açılış Sözleşmesi'nin ekinde bulunan Gerçek Faydalanıcı Beyan Formu'nu doldurmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın ilgili mevzuat gereği olarak talep ettiği veya ileride edeceğini, servetinin kaynağı, tahmini net varlığı, fonlarının ve Sermaye Piyasası Araçlarının kaynağı, ticari itibarı ile ilgili ve buna benzer bilgileri doğrulayacak referansları GEDİK YATIRIM'a sunduğunu ve sunacağını, GEDİK YATIRIM'ın bu bilgileri mevzuatın kendisine yüklediği özen borcunu ifa amacıyla talep ettiğini bildiğini kabul ve beyan eder.

1.2. YATIRIMCI, ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, sahip olduğu hukuki kişiliğin (gerçek kişi, tüzel kişi, dernek, vakıf, sendika, konfederasyon veya tüzel kişiliği bulunmayan iş ortaklıkları ve benzeri teşekküller) türüne uygun olacak şekilde, kimlik tespitinin, hukuki yapısının veya kendisini temsile yetkili kişi ve/veya organların tespitinin yapılabilmesi amacıyla, GEDİK YATIRIM tarafından talep edilecek tüm bilgi, belge ve kayıtların eksiksiz biçimde sağlanması gerektiğini kabul ve beyan eder.

1.3. Taraflar, Genel Çerçeve ve Hesap Açılış Sözleşmesi'de dahil olmak üzere bu Sözleşme'nin eklerinin her birinin Sözleşme'nin ayrılmaz ve tamamlayıcı bir parçası olduğunu kabul ve beyan ederler. Bu çerçevede, YATIRIMCI, Sözleşme'nin imza tarihi itibarıyla, kendisi tarafından doldurulması gerekli olan eklerde ve/veya formlarda verilen bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, GEDİK YATIRIM'a sunulan bu bilgilerde meydana gelecek değişikliklerin yazılı olarak bildireceğini ve böyle bir bildirim yapılanaya kadar GEDİK YATIRIM'ın bu Sözleşme kapsamında gerçekleştireceği işlemlerde Sözleşme ekleri ve/veya formlarda verilen bilgileri esas alma konusunda yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

1.4. YATIRIMCI; devir, birleşme, veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dahil olması ya da mevcut hak sahiplerinden birinin veya birkaçının ayrılması gibi sebeplerin/değişikliklerin ortaya çıkması durumunda, GEDİK YATIRIM'ın talebine istinaden Sözleşme'nin yenilenmesinin zorunlu olduğunu, aksi halde Sözleşme'nin 20'nci maddesine uygun olarak tek taraflı fesih hakkının kullanılabileceğini kabul ve beyan eder.

1.5. YATIRIMCI, bu Sözleşme kapsamında GEDİK YATIRIM ile yaptığı işlemler bakımından izinsiz sermaye piyasası faaliyetinde bulunduğuna ilişkin somut ve güçlü emarelerin varlığının tespiti halinde, GEDİK YATIRIM'ın bu durumu ivedilikle Kurul'a bildirerek, YATIRIMCI ile hesap ilişkisini sona erdirmeye yetkili olduğunu ve bu işlemlerden doğan her türlü sorumluluğun YATIRIMCI'ya ait olduğunu kabul ve beyan eder.

MADDE 2- MÜŞTEREK HESAP

2.1. Müşterek hesap sahipleri olduğu takdirde, her bir müşterek hesap sahibi, GEDİK YATIRIM'a karşı bu Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerden müteselsilen sorumludur. Müşterek hesap sahiplerinden birisinden alınan talimat veya talep, diğer müşterek hesap sahiplerini de bağlayacağı gibi, müşterek hesap sahiplerinden birisine yapılan tebligatlar da her bir müşterek hesap sahibi için geçerli ve bağlayıcı olacaktır. Bununla birlikte GEDİK YATIRIM, müşterek hesaba ortak olan YATIRIMCI'lerden herhangi birine veya usulünce yetkilendirilmiş vekiline yaptığı her türlü ödeme ve/veya teslimat miktarınca, bütün müşterek hesap ortaklarına karşı ibra edilmiş sayılır.

2.2. Müşterek hesap sahipleri, paylı mülkiyet esaslarına göre, GEDİK YATIRIM nezdinde bulunan hesaplarındaki Finansal Varlıklar üzerinde aralarında anlaşarak belirli bir pay oranı belirleyebilirler.

2.3. Müşterek hesap sahibi YATIRIMCI'lar, dilerlerse yazılı olarak GEDİK YATIRIM'a verecekleri talimatlar ile müşterek hesap sahiplerinin hak ve yetkilerinde değişiklik ve sınırlamalar yapmaya yetkilidirler. Ayrıca, hesap sahiplerinin hepsinin birlikte yapacağı yazılı talep üzerine, talep MKK sistemi tarafından da gerçekleştirilebildiği takdirde, mevcut hesaba başka birinin katılabilmesi mümkündür. Bu durumda Sözleşme'nin 1'inci maddesi uyarınca sözleşmenin yenilenmesi zorunludur. Hesap sahipleri, taahhütlü mektubun veya yazılı talimatın GEDİK YATIRIM'a geliş tarihinden itibaren, yeni katılanın bu hesapla ilgili olarak yapacağı bütün işlemlerden doğacak bütün sonuç ve sorumluluğu kabul ederler. Hesap

sahiplerinden biri hesapla ilgisini kesmek istediği takdirde, işbu hesaptan doğan bütün alacaklardan, diğer hesap sahipleri lehine feragat ettiğini yazılı olarak bildirir.

2.4. Hesap sahiplerinden birinin vefatı halinde diğerleri, GEDİK YATIRIM'ın kendilerine yaptığı ödemelerden dolayı vergi dairelerine ve vefat edenin mirasçılarına karşı doğabilecek her türlü sorumluluğun kendilerine ait olduğunu kabul ederler.

2.5. Hesap sahiplerinden birinin veya birkaçının, diğeri veya diğerleri aleyhine mahkemeye veya rı ve bu mercilerce, GEDİK YATIRIM'a usulü dairesinde ihtiyati tedbir veya ihtiyati haciz kararı tebliğ edilmesi halinde, GEDİK YATIRIM hesaptan ödeme yapılmasını durdurur.

2.6. Hesap sahiplerinin, hesaplarında bulunan Finansal Varlıklar üzerinde elbirliği ile mülkiyet söz konusu ise, hesap sahiplerinden herhangi birinin GEDİK YATIRIM nezdindeki hak ve alacaklarına, hesaba haciz, tedbir vb. kararlar tebliğ olunduğu takdirde, hakkında haciz tedbir vb. karar bulunan müşterek hesap sahibinin hesaptaki hisse oranı dikkate alınmaksızın haciz tedbir vb. kararını müşterek hesabın tamamı üzerine uygulama ve hesap sahiplerinden hiçbirisine ödeme yapmama konusunda GEDİK YATIRIM serbesttir.

MADDE 3- YATIRIMCI'NIN TEMSİLİ

3.1. YATIRIMCI, bu Sözleşme kapsamında alınacak hizmet için temsilci veya temsilciler atayabilir. Temsilci ve/veya temsilcilerin YATIRIMCI hesabına, YATIRIMCI dışında sadece YATIRIMCI tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmeleri zorunludur. Bu halde temsilci veya temsilcilerin kimlik bilgileri de, 1'inci maddede gösterilen esaslara uygun olarak tespit edilir. YATIRIMCI, atanan temsilcinin/temsilcilerin kimlik bilgilerini, imza örneklerini ve temsilciye/temsilcilere verdiği yetkilerin kapsam ve sınırlarını GEDİK YATIRIM'a bildirmekle yükümlüdür.

3.2. YATIRIMCI'nın tüzel kişi olması halinde, sadece YATIRIMCI adına hareket etmeye yetkili olan ve isimleri ve kimlikleri ile imza örnekleri YATIRIMCI tarafından GEDİK YATIRIM'a bildirilmiş olan kişiler, bu Sözleşme'nin ve bu Sözleşme kapsamındaki emir, talimat, dekont ve diğer her türlü belge ve dokümanın ve bunlarla ilgili değişikliklerin/tadillerin imzalanması, ödemelerin yapılması ve tahsil edilmesi hususlarında ve bu Sözleşme ile ilgili diğer tüm işlemlerde YATIRIMCI adına hareket etmeye yetkili olacaktır.

3.3. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın ve temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya GEDİK YATIRIM'ın kusuruna atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinin hemen hemen aynısı olan imzaların benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan sorumlu tutulmayacaktır. YATIRIMCI'nın temsilciye verdiği genel vekaletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin YATIRIMCI'ya, GEDİK YATIRIM ile YATIRIMCI arasındaki tüm işlemlerde, temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilecektir. GEDİK YATIRIM, doğrudan doğruya GEDİK YATIRIM'ın kusuruna atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, GEDİK YATIRIM'a sunulan vekaletnamelerde veya başka yetki belgelerinde sahtekârlık, hata veya tahrifat gibi eylemlerden sorumlu tutulmayacaktır.

3.4. YATIRIMCI temsilcilerindeki veya temsil yetkisinin sınırlarındaki değişiklikler, usulünce ve yazılı olarak bildirildiği ve GEDİK YATIRIM'a bu konuda hukuken tevsik eden dokümanlar sunulduğu tarih itibarıyla geçerli ve bağlayıcı olacaktır.

3.5. Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 56(1)(ı) hükmü uyarınca, GEDİK YATIRIM ve GEDİK YATIRIM'ın yöneticileri ve merkez dışı örgütleri dahil tüm çalışanları sermaye piyasası alım satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve sermaye piyasası aracı yatırma ve çekme, virman işlemi yapmagibi geniş yetkiler içeren vekaletname alarak veya bu sonucu doğuracak şekilde ya da YATIRIMCI'nın bu yöndeki sözlü yetkisine istinaden YATIRIMCI adına ve hesabına işlem yapamazlar

MADDE 4- YATIRIMCI'NIN SINIFLANDIRILMASI, LİMİTLENDİRİLMESİ VE UYGUNLUK TESTİ

4.1. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'dan temin edeceği bilgilere dayanarak, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 30, 31 ve 32'nci maddeleri uyarınca YATIRIMCI'ya profesyonel ya da genel YATIRIMCI olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde sunulması planlanan ürün ve hizmetleri bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca YATIRIMCI'nın sınıflandırılmasına ilişkin ilkeler, ilgili mevzuat hükümleri ve YATIRIMCI'nın yer aldığı sınıfı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, Sözleşme öncesinde YATIRIMCI'ya sunulan YATIRIMCI Sınıflandırılması Bilgi Notu'nda yer almakta olup, YATIRIMCI, Sözleşme'yi imzalamadan önce bu konuda bilgilendirildiğini kabul eder.

4.2. YATIRIMCI, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak GEDİK YATIRIM'a bildirmekle yükümlü olduğunu, bu kapsamda verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden bizzat kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder. GEDİK YATIRIM, bu Sözleşme çerçevesinde verilmesi planlanan yatırım hizmet ve faaliyetlerini

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde belirlenen YATIRIMCI sınıflandırmasına uygun olarak YATIRIMCI'ya sunmakla yükümlüdür.

4.3. YATIRIMCI, bu Sözleşme çerçevesinde GEDİK YATIRIM'ın kendisine sunacağı ürün ya da hizmetlerin kendisi için uygun olup olmadığı hususunun değerlendirilmesi amacıyla, GEDİK YATIRIM tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanacak olan Uygunluk Testi'ni tam, gerçek ve doğru bilgileri vermek suretiyle doldurmakla yükümlüdür. Bu yükümlülük, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31'inci maddesi uyarınca profesyonel YATIRIMCI sınıfına giren YATIRIMCI'lar ile sadece TEFAS'ta işlem gören yatırım fonu katılma payları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ve/veya Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş Borsalarda ve Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri'nde işlem gören kamu borçlanma araçları alım/satım işlemleri yapacak YATIRIMCI'lar için geçerli değildir. Bu durumda GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya uygunluk testi yapmakla yükümlü olmadığı hususunu bildirir.

4.4. YATIRIMCI, Uygunluk Testi'ne dair ilk bilgilerin yazılı olarak veya elektronik ortamda alınabileceğini, bu test üzerindeki güncellemelerin ise elektronik ortamda yapılabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.5. GEDİK YATIRIM, yapılacak Uygunluk Testi neticesinde YATIRIMCI'ya uygun olmadığı anlaşılan ürün ve hizmetler hakkında, YATIRIMCI'ya yazılı olarak veya elektronik ortamda bilgilendirilecektir. Aynı şekilde, YATIRIMCI'nın uygunluk testinde kendisine sorulan hususlarda bilgi vermekten kaçınması veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, GEDİK YATIRIM hangi ürün ya da hizmetlerin YATIRIMCI'ya uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığı hususunda YATIRIMCI'ya yazılı olarak veya elektronik ortamda bilgilendirecektir.

4.6. YATIRIMCI'nın yukarıda açıklandığı şekilde yazılı olarak veya elektronik ortamda bilgilendirilmesine rağmen, bir ürün veya hizmeti GEDİK YATIRIM'dan talep etmesi halinde, GEDİK YATIRIM söz konusu ürün veya hizmeti YATIRIMCI'ya sunmaktan kaçınabileceği gibi, kendi takdirlerine bağlı olarak talep edilen ürün veya hizmeti YATIRIMCI'ya sunmakta da serbesttir.

4.7. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın YATIRIMCI'nın mali durumunu, risk düzeyini ve teminat durumunu dikkate alarak YATIRIMCI için işlem yapma ve/veya pozisyon açma limiti tahsis edebileceğini, bahse konu limitin tahsis edildiği hallerde YATIRIMCI'nın bu limitin niteliği ve tutarı ile ilgili olarak bilgilendirileceğini ve bu limite ulaşılan hallerde YATIRIMCI'nın yeni işlem yapmasının ve/veya pozisyon açmasının mümkün olmayacağını kabul ve beyan eder.

MADDE 5- YATIRIMCI BİLGİLERİNİN KORUNMASI

5.1. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya ait bilgi ve belgelerin gizliliğinin sağlanması için gerekli önlemleri almak ve bu bilgi ve belgelerin yetkisiz üçüncü kişilerin eline geçmesini önlemekle yükümlüdür. GEDİK YATIRIM tarafından, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili mevzuat ile sair yasal düzenlemeler çerçevesinde yetkili olan kurum ve kuruluşlara, adli ve idari yargı organlarına yapılacak bilgi paylaşımları bu hükmün dışında olup, YATIRIMCI bu gibi paylaşımların kendi onayı alınmaksızın yapılabileceğini kabul eder.

5.2. GEDİK YATIRIM, ekte unvanları ve görevleri belirtilmiş olan (EK-4) kuruluşlardan aldığı hizmetlerin gereği olarak, bu hizmet veren kuruluşların, ihtiyaç duyması halinde YATIRIMCI bilgilerine erişimi mümkün olabilecektir. YATIRIMCI, Sözleşme tarihi itibarıyla bu konuda bilgilendirilmiş ve YATIRIMCI bu kuruluşlarla yapılacak olan bilgi paylaşımına onay verdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder. İleride bu kuruluşlar haricinde başka kuruluşlar ile de, dışarıdan hizmet alımı gerçekleştirecek olması durumunda, söz konusu hizmet alımı süresince YATIRIMCI'nın bilgilerinin hizmet sağlayıcı kuruluşa iletilmesi gerektiğinde, GEDİK YATIRIM, dışarıdan hizmet alınan hizmet sağlayıcı kuruluşun kimliği, paylaşılacak bilgilerin niteliği ve gerekçesi hakkında YATIRIMCI'ya en seri iletişim aracılığıyla bildirimde bulunmakla yükümlüdür.

MADDE 6- YATIRIMCI'YA RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ

6.1. YATIRIMCI, bu Sözleşme imzalanmadan önce Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığını ve bu Form'un bir kopyasını almış olduğunu, GEDİK YATIRIM'dan talep edeceği ürün ve hizmetleri, bu risk bildirim formunda yer alan açıklamalar ile yatırım risklerini bilerek talep edeceğini kabul ve beyan eder.

6.2. Yukarıda belirtilen risk bildirim formlarına ek olarak, bu Sözleşme çerçevesinde YATIRIMCI'ya işlem yaptırılacak olan Sermaye Piyasası Araçları için, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25'inci maddesinin (2) numaralı bendine uygun şekilde, ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın yapısı, tarafları ve risklerini açıklayan bilgi formları ayrıca YATIRIMCI'ya sunulacak ve bu formların YATIRIMCI tarafından okunup anlaşıldığına dair beyan alacaktır. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın profesyonel YATIRIMCI olarak sınıflandırılmış olması halinde, bu bilgi formlarını YATIRIMCI'ya sunmayabilir, ancak GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın talep etmesi halinde aynı bilgi formlarını YATIRIMCI'ya de sunmakla yükümlüdür.

MADDE 7- ALIM SATIM ARACILIĞI FAALİYETİNE İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR

7.1. Alım Satım Aracılığı Faaliyetlerinin Kapsamı:

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI tarafından verilen emirleri;

a) Borsalar ya da Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerlerine, Kanun'un 37'nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşa veya kaldırıcı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik bir kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirmeye ("İşlem Aracılığı"); veya,

b) Kendisi karşı taraf olarak hareket etmek suretiyle gerçekleştirmeye ("Portföy Aracılığı") yetkilidir.

7.2. GEDİK YATIRIM yurt içinde gerçekleştireceği işlem aracılığı faaliyetlerinde, YATIRIMCI'nın Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili alım veya satım Emirlerinin YATIRIMCI adına ve hesabına veya kendi adına ve YATIRIMCI hesabına Borsalar ya da Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri'ne veya portföy aracılığı yetki belgesine sahip bir kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

7.3. GEDİK YATIRIM, işlem aracılığı faaliyetini yürütürken aşağıda belirtilen ilke ve esaslara uymakla yükümlüdür:

a) GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI tarafından verilen Emirleri, emir gerçekleştirme politikası, bu Sözleşme'de belirtilen esaslar, YATIRIMCI Emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirir.

b) Borsa'da işlem yapmayı gerektiren Emirler ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde alınır ve yerine getirilir.

c) GEDİK YATIRIM'ın, YATIRIMCI'nın Emirlerini portföy aracılığına yetkili bir kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirmesi halinde, YATIRIMCI'ya ait hesap ve işlemler GEDİK YATIRIM nezdinde ve YATIRIMCI bazında izlenir. Ayrıca GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın Emirlerini GEDİK YATIRIM'ın hesabına veya ilişkili kişilerin hesabına verilen aynı fiyatlı Emirlerden öncelikli olarak yerine getirir.

d) GEDİK YATIRIM YATIRIMCI Emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. YATIRIMCI'ya ait emir bilgileri yasal zorunluluklar saklı kalmak kaydıyla herhangi bir üçüncü şahsa, YATIRIMCI aleyhine ve üçüncü şahıs lehine YATIRIMCI'nın bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.

7.4. GEDİK YATIRIM'ın bu Sözleşme kapsamında portföy aracılığı yapacağı İşlemler, aşağıdaki esaslara tabi olarak gerçekleştirilir:

a) GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI Emirlerini, emir gerçekleştirme politikası, bu Sözleşme'de belirtilen esaslar, YATIRIMCI emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirir.

b) İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatların genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenmesi gerekir.

MADDE 8- EMİRLERİN İLETİLMESİ

8.1. Yazılı Emirler

Bu Sözleşme kapsamında YATIRIMCI tarafından sermaye piyasası araçlarının alım veya satımına ilişkin olarak GEDİK YATIRIM'a iletilecek tüm Emirlerin yazılı olarak iletilmesi esastır.

8.2. Sözlü Emirler

YATIRIMCI dilerse GEDİK YATIRIM'a bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası araçlarının alım veya satımına ilişkin Emirlerini sözlü olarak da iletebilir. Bu kapsamda, YATIRIMCI'nın telefon veya benzeri elektronik vasıtalar kullanarak iletmış olduğu Emirler Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde sözlü emir olarak değerlendirilir. Ancak GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın telefon vasıtasıyla ilettiği Emirlerle ilgili olarak olası hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, telefon hatlarının işlememesinden veya arızalanmasından veya telefon ile gelen bilgi veya emirin yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik ya da eksik iletilmiş olmasından ötürü oluşabilecek sonuçlardan ve zararlardan sorumlu değildir. YATIRIMCI, telefon veya benzeri diğer elektronik vasıtalar kanalıyla gerçekleşen iletişimin kayıt altına alındığını bildiğini, bu duruma muvafakat ettiğini ve verilen Emirlerin bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder. YATIRIMCI tarafından bu kapsamda GEDİK YATIRIM'a iletilen Sözlü Emirler bakımından GEDİK YATIRIM, herhangi bir sözlü emri uygulamaya koymadan önce, bu emrin yazılı olarak teyit edilmesini istemek hakkına sahiptir. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın bu talebi üzerine, sözlü olarak iletmış olduğu emri doğrulamak amacıyla "teyit içindir" kaydını ihtiva eden yazılı emri oluşturarak GEDİK YATIRIM'a iletmek ile yükümlüdür.

8.3. Faks/Tarama Yoluyla İletilen Emirler

İşbu Sözleşme'nin eklerinde yer alan kısıtlamalar saklı kalmak kaydıyla YATIRIMCI dilerse GEDİK

YATIRIM'a bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası araçlarının alım veya satımına ilişkin Emirlerini faks/tarama vasıtasıyla da iletebilir. Bu şekilde faks/tarama yoluyla alınan Emirler, YATIRIMCI'nın bu Sözleşme'nin ilgili bölümlerinde belirttiği veya yazılı olarak ayrıca bildireceği faks numarası/e-posta hesabı üzerinden gönderilmelidir. Gönderilen bu emrin, faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan göndericinin faks numarası, emrin iletiliğün günün tarihi ve saatine ilişkin bilgileri kapsamalıdır. GEDİK YATIRIM, bu şekilde belirlenen faks numarası haricindeki başka faks numaralarından/e-posta hesaplarından YATIRIMCI adına gelen talimatları kabul ve reddedebileceği gibi, YATIRIMCI'nın sözlü teyidini almak suretiyle işleme koyabilir.

YATIRIMCI farklı faks numaraları/e-posta adreslerinden gönderdiği emir/talimat/tarama nedeniyle maruz kalacağı zararlardan dolayı GEDİK YATIRIM'dan tazmin talebinde bulunamaz.

Faks/tarama ile gönderilmiş talimatların asıl nüshaları GEDİK YATIRIM'a "teyit içindir" kaydını ihtiva edecek şekilde elden, posta marifetiyle ya da güvenli elektronik imza ile gönderilip saklanabilen metinler kullanılmak suretiyle YATIRIMCI tarafından iletilecektir.

8.4. Elektronik İşlem Platformu Yoluyla İletilen Emirler

YATIRIMCI, dilerse Emirlerini Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla GEDİK YATIRIM'a iletebilir. Bu şekilde Elektronik İşlem Platformu yoluyla alınan Emirler, aşağıdaki esaslara tabiidir:

(a) YATIRIMCI'nın Elektronik İşlem Platformu'na ilişkin olarak şifre alması veya ilgili programları yüklemesi veya kullanması halinde, bu Elektronik İşlem Platformu'nun kullanılması için ihtiyaç duyulan teknik alt yapıya ve yazılım ile donanımı kullanmak için yeterli derecede bilgiye sahip olduğu ve Elektronik İşlem Platformu'nu kullanmak için gerekli olan güncellemeleri takip edeceği ve yükleyeceği kabul edilir. YATIRIMCI'nın kullandığı alt yapıdan veya YATIRIMCI'nın yazılım ve donanımı kullanırken yaptığı hatalı işlemlerden, Emirlerin iletilmemesinden veya hatalı veya eksik iletilmesinden doğabilecek zararlardan, Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun hareket etmiş olması kaydıyla, GEDİK YATIRIM sorumlu olmayacaktır. YATIRIMCI'nın teknik altyapı şartlarını sağlayamaması, bu şartların eksik veya yetersiz olması ve/veya YATIRIMCI'nın gerekli teknik bilgiye sahip olmaması durumunda Elektronik İşlem Platformu'ndan yararlanılamamasının sorumluluğu YATIRIMCI'ya aittir.

(b) GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın Elektronik İşlem Platformu'ndan kısmen veya tamamen yararlanamadığı durumlarda YATIRIMCI'nın Emirlerini telefon vasıtasıyla alır.

(c) YATIRIMCI, Elektronik İşlem Platformu üzerinden iletilen Emirlerin gönderilmesinde kendisine tahsis edilmiş olan şifre ve benzeri bilgileri gizli tutmakla yükümlüdür. Üçüncü şahısların YATIRIMCI'nın şifresini kullanarak Elektronik İşlem Platformu üzerinden göndereceği her türlü emir YATIRIMCI tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve emirle ilgili tüm sonuçlardan YATIRIMCI sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın, YATIRIMCI'nın rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, YATIRIMCI bu durumu GEDİK YATIRIM'a bildirmekle yükümlüdür. Bu durumda GEDİK YATIRIM, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz Emirlerin verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri almakla yükümlüdür.

(d) YATIRIMCI, Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya yetkili temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. YATIRIMCI, Elektronik İşlem Platformu üzerinden yetkili temsilcileri hariç olmak üzere diğer üçüncü şahıslara işlem yaptıramayacağını, bu işlemler nedeniyle her ne ad altında olursa olsun ücret tahsil edemeyeceğini, bu tip işlemlerin yapılması halinde, kamu otoriteleri nezdinde ve YATIRIMCI ve üçüncü kişiler arasında doğabilecek ihtilaflarda, GEDİK YATIRIM'ın kendisine açıkça kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

(e) GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın yararlanacağı Elektronik İşlem Platformu'nun altyapısını, uygulamalarını, şeklini ve içeriğini, YATIRIMCI'nın gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan haklarına zarar vermemek koşuluyla, değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, Elektronik İşlem Platformu'na yeni ürünler/hizmetler ekleyip mevcut ürünlerin/hizmetlerin bir veya birkaçını çıkartmakta serbesttir. GEDİK YATIRIM'ın Elektronik İşlem Platformu'nda yapacağı değişiklikler GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'ya elektronik posta veya Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla bildirilecektir. YATIRIMCI, söz konusu değişiklikleri bildirim "YATIRIMCI Bilgi Formu"nda belirtilen elektronik posta adresine iletiliğün veya Elektronik İşlem Platformu'na yansıtıldığı tarihten itibaren 2 (iki) işgünü için de kabul etmediğini ve Sözleşme'yi fesh etme hakkını kullanmak istediğini GEDİK YATIRIM'a yazılı olarak bildirmediği takdirde, değişikliklerin, değişikliğe ilişkin bildirim "YATIRIMCI Bilgi Formu"nda belirtilen elektronik posta adresine iletiliğün veya Elektronik İşlem Platformu'na yansıtıldığı tarihten itibaren 2. (ikinci) iş gününün sonunda uygulanmaya başlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

(f) GEDİK YATIRIM, Elektronik İşlem Platformu üzerinden sunulan hizmetler ile ilgili olarak gerekli risk bildirim formlarının birer örneği elektronik ortamda yer vermekle yükümlü olup, YATIRIMCI Elektronik

İşlem Platformu üzerinden işlem yapmakla bu risk bildirim formlarını okuduğunu ve anladığını; kabul eder.

(g) GEDİK YATIRIM, kendi makul kontrolü dışında bulunan teknik nedenlerden dolayı YATIRIMCI tarafından Elektronik İşlem Platformu'na Emir iletilmemesinden, iletilen Emirlerin yerine getirilememiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir. YATIRIMCI, Elektronik İşlem Platformu'na ilettiği Emirlerin akibetini bizzat takip etmekle yükümlü olup, internet ortamında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin her türlü riski bildiğini ve bu risklerin gerçekleşmesi neticesinde doğabilecek zararların, doğrudan doğruya GEDİK YATIRIM'ın kusuruna atfedilebilecek durumlar haricinde, kendisine ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. YATIRIMCI, Elektronik İşlem Platformu üzerinden vereceği Emirlerin, Elektronik İşlem Platformu üzerinde belirlenmiş olan farklı işlem saatlerine tabi olabileceğini ve vereceği Emirlerde bu işlem saatlerine uygun davranmakla yükümlü olduğunu kabulve beyan eder.

(h) GEDİK YATIRIM, tamamen kendi takdir yetkisine bağlı olarak, Elektronik İşlem Platformu üzerinden verilen Emirleri işleme koymadan önce, YATIRIMCI'nın yazılı veya sözlü teyidinin alınmasını talep etme yetkisini haizdir. Ancak böyle bir teyid alınmaksızın Elektronik İşlem Platformu'nun işleyiş kurallarına uygun şekilde alınmış ve işleme konulmuş olan Emirler, YATIRIMCI'nın sorumluluğundadır.

(i) GEDİK YATIRIM, Elektronik İşlem Platformu'nun güvenilir bir şekilde kullanılması, denetlenmesi ve oluşturulması için gerekli tüm tedbirleri almak ve bu hususta gerekli periyodik kontrolleri yapmakla yükümlüdür. Ancak YATIRIMCI, Elektronik İşlem Platformu'ndan yararlanma hakkının herhangi bir nedenle kendisi veya üçüncü kişiler tarafından kötüye kullanılmasından dolayı GEDİK YATIRIM'a karşı sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

8.5. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın bu Sözleşme hükümleri kapsamında sermaye piyasası araçlarının alım veya satımına ilişkin olarak iletmış olduğu Emirlerde ve/veya teyit yazılarında yer alan imzaların karşılaştırılması ve kontrolünde gerekli özen ve dikkati göstermekle yükümlüdür. Ancak bu özen ve dikkatin gösterilmesine rağmen; (i) ilk bakışta anlaşılamayan imza benzerlikleri ve (ii) sahtekârlık ve hile eylemlerinin sonuçları ve (iii) kendisinin bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının arızalanması ve (iv) yanlış ve yetersiz emir ve bilgiler içeren veya yanlış, farklı ya da eksik bir şekilde iletilen Emirlerin ve ayrıca, "teyit içindir" ibaresini içermeyen teyit yazılarından dolayı yapılabilecek mükerrer işlemlerden dolayı GEDİK YATIRIM sorumlu tutulamayacaktır.

MADDE 9- EMİRLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

9.1. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın fiyat, maliyet, hız, takas, saklama, karşı taraf ve benzeri hususlardaki tercihlerini göz önüne alarak emir gerçekleştirme politikası çerçevesinde YATIRIMCI için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde özen ve sadakat borcu çerçevesinde Emirleri yerine getirir.

9.2. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI tarafından verilmiş olan bir Emir'i işleme koymak istememesi halinde, söz konusu Emir'in işleme konulmasının reddedildiğini, gerekçesi ile birlikte uygun göreceği en seri haberleşme vasıtasıyla YATIRIMCI'ya bildirmekle yükümlüdür.

9.3. Mevcut açık pozisyonların kapatılmasına ilişkin talepler hariç olmak üzere, GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın emirlerini kabul etmeme hakkına sahiptir.

MADDE 10- İŞLEMLERİN TEYİDİ VE YATIRIMCI'NIN BİLGİLENDİRİLMESİ

10.1. YATIRIMCI'nın İşlemleri Elektronik İşlem Platformu üzerinden gerçekleştirmesi halinde; İşlemler ve bu İşlemlere ilişkin sonuç formları YATIRIMCI tarafından Elektronik İşlem Platformu üzerinden görüntülenebilecektir. Ancak bu durum, YATIRIMCI'nın hesabının bakiyesi ve/veya GEDİK YATIRIM aracılığıyla gerçekleştirilen işlemler hakkında bilgi alma hakkını ortadan kaldırmaz. İşlemlerin Elektronik İşlem Platformu üzerinden gerçekleştirilmediği durumlarda, gün içerisinde gerçekleştirilen İşlemler en geç gün sonunda YATIRIMCI'nın "YATIRIMCI Bilgi Formu"nda belirttiği elektronik posta adresine bildirilir.

10.2. YATIRIMCI, Sözleşme ekinde yer alan Bildirim Yolu Beyanı (EK-2) kullanmak suretiyle yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, GEDİK YATIRIM, Sermaye Piyasası Mevzuatının gerektirdiği tüm raporları, her takvim ayının son gününü takip eden 5 (beş) işgünü içerisinde YATIRIMCI Bilgi Formu'nda belirtmiş olduğu adresine, Kurul'un belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde gönderecektir. YATIRIMCI tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir. YATIRIMCI'nın, hesap ekstrelerinin posta yoluyla iadeli taahhütlü gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları YATIRIMCI tarafından karşılanır.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın profesyonel YATIRIMCI niteliğini taşıması ve (EK-2)'de yer alan formu doldurmak suretiyle yazılı olarak talepte bulunması koşuluyla söz konusu günlük ve/veya aylık bildirimleri yapmama hakkına sahiptir. YATIRIMCI'nın ilgili günde/ayda hesabında herhangi bir hareket bulunmaması halinde GEDİK YATIRIM günlük/aylık bildirimde bulunmayacaktır.

10.3. GEDİK YATIRIM, sunmakta olduğu ürün ve hizmetlerin tanıtılması ve bu hususlarda YATIRIMCI'nın bilgilendirilmesi amacıyla, YATIRIMCI'dan Bildirim Yolu Beyanı (EK-2) vasıtasıyla onay almak ve YATIRIMCI'ni bu yöndeki iradesine uymak suretiyle, YATIRIMCI'ya telefon, çağrı merkezleri, faks, otomatik arama makineleri, akıllı ses kaydedici sistemler, elektronik posta, kısa mesaj hizmeti gibi vasıtalar kullanılarak elektronik ortamda ticari iletiler gönderebilir.

10.4. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM talep ettiği takdirde GEDİK YATIRIM'a yazılı olarak günlük, haftalık veya aylık hesap mutabakatı vermekle yükümlüdür. Söz konusu yükümlülüğün, GEDİK YATIRIM tarafından belirlenecek süre içerisinde yerine getirilmemesi durumunda GEDİK YATIRIM Sözleşme'yi derhal fesh etme hakkına sahip olacaktır. Sözleşme'nin işbu madde kapsamında fesh edilmesi durumunda GEDİK YATIRIM'ın Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her nevi alacağı YATIRIMCI tarafından derhal ödenecektir.

MADDE 11- YATIRIMCI HESAPLARI ÜZERİNDE TASARRUF YETKİSİ

11.1. YATIRIMCI Hesapları Üzerinde Tasarruf

YATIRIMCI; GEDİK YATIRIM'ın, bu Sözleşme çerçevesinde yapılan işlemlerden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve Emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için YATIRIMCI Hesapları üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, Emirlerin gerçekleştirilmesi amacıyla yerine getirilmesi gereken her bir ödeme işlemi için YATIRIMCI'dan ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın YATIRIMCI Hesaplarından ihtiyaç duyulan tutarı tahsil etme yetkisini haiz olduğunu kabul ve beyan eder. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın bu yetkisini kullanmak üzere ihtiyaç duyacağı her türlü ek beyan, talimat ve vekaletnameyi de düzenlemek ve sunmakla yükümlüdür.

YATIRIMCI, Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle, herhangi bir dayanağı olmaksızın, hesabında mükerrer olarak, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde GEDİK YATIRIM tarafından kendisine bir ihbar yapılmadan re'sen geri çıkış yapılarak Sermaye Piyasası Aracı veya nakdin hesabından, gerektiğinde varolan herhangi bir işlemin vadesini beklemeden (erken itfa yoluyla) tahsil edilebileceğini, bunlar üzerinde tasarrufta bulunduğu takdirde iade edeceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında GEDİK YATIRIM ve/veya üçüncü kişilerin oluşan zararını sermaye piyasası aracı olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar bu tutarı işbu Sözleşme'de belirtilen faiz ve diğer kesintiler ile birlikte ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

11.2. Blokaj Uygulama

GEDİK YATIRIM YATIRIMCI'nın vereceği Sermaye Piyasası Aracı Alım Emirlerinin karşılığını teşkil eden YATIRIMCI Hesabında bulunan Finansal Varlıklarının üzerine bloke koyma hakkına sahiptir. GEDİK YATIRIM tarafından henüz yerine getirilmemiş YATIRIMCI Emirleri için, iptal talimatı verilmediği sürece bloke konulmuş Finansal Varlıklar üzerinde YATIRIMCI'nın tasarruf hakkı olmayacaktır. Bloke tatbik edilen nakdin kullanımı, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

11.3. YATIRIMCI'ya Ait Nakdin Kullanımı

YATIRIMCI'ya Ait Nakdin Kullanımı YATIRIMCI hesaplarının alacak bakiye vermesi durumunda GEDİK YATIRIM tarafından nemalandırma işlemi, toplu olarak veya YATIRIMCI özelinde, yapılabilir. YATIRIMCI'ya ait nakdin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen gelirlerin YATIRIMCI'nın hesabına dağıtılması esastır.

YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM hesabında kalan ve GEDİK YATIRIM tarafından belirlenen ve YATIRIMCI'ya yazılı olarak ya da uygun görülen en seri iletişim vasıtasıyla bildirilen alt limitin altında kalan alacak bakiyelerinin nemalandırılmasından elde edilen kazanç tutarı, GEDİK YATIRIM'a aittir; ancak YATIRIMCI tarafından talep edilmesi halinde, söz konusu anapara zarara uğratılmaksızın en geç bir (1) iş günü içerisinde YATIRIMCI'ya ödenecektir.

YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM nezdinde bulunan ve GEDİK YATIRIM tarafından belirlenen alt limitin üzerindeki nakit tutarları GEDİK YATIRIM tarafından belirlenen esaslar dahilinde YATIRIMCI lehine nemalandırılır. Şu kadar ki, YATIRIMCI'nın, nemalandırma yapılmaması yönünde talimatı bulunması halinde, nemalandırma işlemi YATIRIMCI lehine değil, getirisi GEDİK YATIRIM'a kalacak şekilde GEDİK YATIRIM lehine yapılacaktır. GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI hesaplarındaki alacak bakiyelerinin nemalandırılmasından elde edilen getiri ile YATIRIMCI'ya yansıttığı getiri arasındaki fark GEDİK YATIRIM'a kalacaktır. GEDİK YATIRIM'a YATIRIMCI hesap bakiyesinin nemalandırılması konusunda verilen bu yetki GEDİK YATIRIM için bir yükümlülük teşkil etmemektedir. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI hesabındaki alacak bakiyesini kendi takdiri doğrultusunda dilerse nemalandırmayabilecek olup, YATIRIMCI, alacak bakiyesinin nemalandırılmaması nedeniyle GEDİK YATIRIM'dan herhangi bir zarar, kâr mahrumiyet veya sair talepte bulunamaz.

MADDE 12- GEDİK YATIRIM'IN İŞLEMLERDE SORUMLULUĞU

121. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya sunulan hizmetlerde azami özen ve hassasiyeti göstermekle yükümlüdür. Ancak, GEDİK YATIRIM'ın bu Sözleşme çerçevesinde verilecek hizmetlere ilişkin sorumluluğu kendisine kusur atfedilebilen haller ile sınırlıdır. GEDİK YATIRIM, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, hizmet aldığı kuruluşların ve üçüncü şahısların kasıt ve ihmallerinden sorumlu olmayacaktır. Bu çerçevede, GEDİK YATIRIM tarafından yurt dışı piyasalarda gerçekleştirilecek işlemler bakımından, yurt dışı piyasalarda bulunan borsaların işlem saatlerinin yetersizliğinden ya da SPK'nın yurt dışındaki muadil kurumlarının getirecekleri düzenlemeler nedeniyle YATIRIMCI Emirlerinin yerine getirilememesi ve/veya yerine getirilen bir emre ait sözleşmenin GEDİK YATIRIM'ın kendisinden kaynaklanmayacak nedenlerden dolayı iptali ve yine GEDİK YATIRIM'ın kendisinden kaynaklanmayacak nedenlerden dolayı YATIRIMCI'nın veri iletişim sistemlerindeki donanımsal veya yazılımsal teknik sorun ya da yetersizlik nedeniyle veri alınamaması, hatalı veri alınması ve bu yüzden emrin gerçekleştirilememesi, hatalı emir gerçekleştirilmesi, veri sağlayıcı kurumların aktardığı veri yayınlarının eksikliği vb. sebeplerle YATIRIMCI'nın uğrayabileceği zararlardan GEDİK YATIRIM sorumlu olmayacaktır.

122 GEDİK YATIRIM, hizmet alacağı kuruluşları belirlerken gerekli araştırmayı yapmakla ve kendisinden beklenen makul özeni ve dikkati göstermekle yükümlüdür.

123 GEDİK YATIRIM'ın, aracılık faaliyetlerini yürüttüğü esnada başka yatırım kuruluşları kullanması halinde, GEDİK YATIRIM'ın sorumluluğu, üstlendiği görev ve yerine getirdiği işlemlerle sınırlıdır. Şöyle ki, GEDİK YATIRIM'ın kendi adına ve YATIRIMCI hesabına veya YATIRIMCI adına ve hesabına gerçekleştirdiği aracılık faaliyetlerinde sorumluluğu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve bu Sözleşme ile üstlenmiş olduğu görevlerin usulüne uygun şekilde ifası ile sınırlı olup, işlemlerin gerçekleştirilmesinde rolü olan borsalar, piyasalar, yatırım kuruluşları ve diğer üçüncü kişilerden kaynaklanabilecek nedenlerden dolayı YATIRIMCI'nın uğrayabileceği zararlardan GEDİK YATIRIM sorumlu olmayacaktır.

MADDE 13- SAKLAMA HİZMETLERİ

13.1. Yetkili Saklama Kuruluşu

Bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde GEDİK YATIRIM tarafından işlem aracılığı veya portföy aracılığı hizmeti kapsamında alım satımına aracılık edilen YATIRIMCI'ya ait Sermaye Piyasası Araçları'nın GEDİK YATIRIM nezdinde Yetkili Saklama Kuruluşu sıfatıyla Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin ilgili hükümlerine uygun olarak saklanması esastır. Bu kapsamda GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya ait Sermaye Piyasası Araçları'nın GEDİK YATIRIM nezdinde bulunan YATIRIMCI Hesabında saklanmasından ve takibinden, bunlara ilişkin kayıtların tutulmasından, varlık ve nakit hareketlerinin ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde idaresinden ve kontrolünden sorumludur.

MKK ve Takasbank tarafından Yetkili Saklama Kuruluşu sıfatıyla saklama hizmeti verilen Sermaye Piyasası Araçları bu kuruluşlar nezdinde açılan hesaplarda saklanacaktır. GEDİK YATIRIM, MKK veya Takasbank nezdinde saklanamayan ve kendisinin de doğrudan saklama hizmeti sunmadığı Sermaye Piyasası Araçları'nı başka bir Yetkili Saklama Kuruluşu nezdinde saklayabilecektir. Bu durumda GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya karşı bahse konu saklama işleminden sorumlu olacaktır.

YATIRIMCI'ya MKK nezdinde, sadece kendisine ait olacak ve değişmeyecek bir sicil numarası ve şifre tahsis edilecektir. YATIRIMCI bu sicil numarasını kullanarak çeşitli yatırım kuruluşlarındaki alt hesaplarda bulunan kendine ait Sermaye Piyasası Araçlarını ve portföy bakiyelerini telefon, Internet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecek, gerekirse blokaj uygulayabilecek veya kendi uyguladığı blokajı kaldırabilecektir.

Yabancısermaye piyasasıaracıstatüsündesayılanve doğrudan MKK veya Takasbank nezindesaklaması yapılamayan Sermaye Piyasası Araçları ise GEDİK YATIRIM tarafından yabancı saklama kuruluşlarında açılan hesaplarda saklanıp izlenecektir. Yurt dışı piyasalarda yapılan işlemlerin saklanmasına ilişkin özel hükümler saklıdır.

GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'ya bu madde çerçevesinde yapılacak bildirimler de "İşlemlerin Teyidi ve YATIRIMCI'nın Bilgilendirilmesi" başlıklı 10'uncu madde hükümlerine tabi olacaktır.

13.2 GEDİK YATIRIM Hesaplarındaki Sermaye Piyasası Araçlarıyla İlgili Hakların Kullanılması

YATIRIMCI'nın, GEDİK YATIRIM nezdindeki hesaplarında yer alan Sermaye Piyasası Araçları'nın saklanması için GEDİK YATIRIM haricinde üçüncü bir saklama kuruluşunu belirlemediği hallerde, GEDİK YATIRIM, bu Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili anapara, faiz, temettüleri veya benzeri gelirlerin tahsil edilmesi ve/veya masraflar, giderler ve ücretlerin ödenmesi ve paylarla bağlantılı olan oy haklarının ve bedelsiz rüçhan ve ön alım haklarının kullanılması da dahil olmak üzere, Sermaye Piyasası Araçları ile bağlantılı tüm hakları kullanma yetkisine MUŞTERİ adına sahip olacaktır.

Aksi YATIRIMCI ve GEDİK YATIRIM arasında yazılı olarak kararlaştırılmadıkça, GEDİK YATIRIM'ın yurt dışı piyasalarda işlem gören Sermaye Piyasası Araçları ile bağlantılı hakların kullanımına ilişkin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

YATIRIMCI tarafından rüçhan hakkı kullanma tarihinden bir iş günü öncesine kadar yazılı olarak aksi yönde bir talimat verilmediği sürece; bedelli sermaye artırımlarında YATIRIMCI adına rüçhan hakkının kullanılması GEDİK YATIRIM'ın takdirinde olup, GEDİK YATIRIM, özen borcu çerçevesinde kullanma anındaki rüçhan hakkı kullanma fiyatının piyasa fiyatının altında olduğu durumlarda YATIRIMCI hesabının nakit bakiyesinin yeterli olup olmadığı dikkate alınmaksızın YATIRIMCI'ya borçlandırmak suretiyle bedelli sermaye artırımlarına katılma veya katılmama veya YATIRIMCI'dan bu yönde talimat isteme hakkını haizdir.

Yine özen borcu çerçevesinde rüçhan hakkı kullanma fiyatının piyasa fiyatının üstünde olduğu durumlarda YATIRIMCI'nın aksi yönde yazılı talimatı olmadığı sürece, bedelli sermaye artırımlarına YATIRIMCI adına katılmama hakkına sahiptir.

GEDİK YATIRIM'ın, özen borcu çerçevesinde YATIRIMCI'ya borçlandırmak suretiyle bedelli sermaye artırımlarına katılması durumunda, YATIRIMCI, bedelli sermaye artırımından kaynaklanan tutarı ve bu tutar üzerinden, temerrüt esaslarına ilişkin Madde 18.1'e istinaden oluşacak gecikme faizlerini kullandırım tarihinden itibaren 2 (iki) iş günü içinde nakten ve defaten ödemek zorundadır. Nakten kapatılmayan söz konusu tutar, ayrıca bir bildirimle ihtiyaç olmaksızın GEDİK YATIRIM tarafından gerektiği kadar re'sen satış yapılarak kapatılır.

Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak oy haklarının kullanılmasında, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın vekaleten oy kullanılmasına ilişkin düzenlemeleri saklıdır.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın açık talimatı olsa dahi; hesapta yeterli bakiye olmaması durumunda, uygun göreceği en seri iletişim vasıtası ile YATIRIMCI'ya bilgi vermek kaydıyla, YATIRIMCI lehine olmasına rağmen, kullandırımı gerçekleştirilmeme hakkına sahiptir.

GEDİK YATIRIM'ın yukarıda bahsi geçen hizmetleri için, Ücretlendirme Politikası Bilgi Formu'nda (EK-1) de belirtilen saklama hizmeti ücreti uygulanır.

MADDE 14- KURTAJ BEDELİ ve KOMİSYONLAR

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın, Ücretlendirme Politikası Bilgi Formu'nda (EK-1) belirtilen kurtaj, ücret ve komisyon oranlarını uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları GEDİK YATIRIM'a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 15- İŞLEM MASRAFLARI

15.1. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın YATIRIMCI adına ve/veya hesabına yapacağı işlemler için veya bu işlemlerden dolayı finans kuruluşları, borsalar, takas ve saklama kuruluşları, bankalar ve başka yetkili kurumlara ödenecek İşlem Masrafları'nı ödemekle yükümlüdür.

15.2. YATIRIMCI tarafından karşılanacak İşlem Masrafları'nın ödenmesinde, GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'dan ayrıca talimat veya teyid almaya ihtiyaç olmaksızın, YATIRIMCI Hesaplarını borçlandırmak suretiyle söz konusu tutarları YATIRIMCI'dan tahsil etmeye yetkilidir. YATIRIMCI Hesapları'ndan İşlem Masrafları'nın yapıldığı gün itibarıyla tamamen veya kısmen tahsilinin mümkün olmaması halinde, YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın kendisine bildirim yapmasını takiben, en geç 2 (iki) iş günü içerisinde gerekli olan tutarı YATIRIMCI Hesapları'na yatırmak veya GEDİK YATIRIM'a ödemekle yükümlüdür.

MADDE 16- YATIRIMCI'NIN VERGİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ

16.1. Vergi Yükümlülüklerine İlişkin Sorumluluk:

Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen İşlemlerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tamamının usulüne uygun olarak ve süresi içinde ödenmesinden YATIRIMCI sorumludur.

Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından dolayı işlem anında ya da geçmişe etkili bir şekilde YATIRIMCI'nın temsilcisi sıfatıyla GEDİK YATIRIM'a herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, YATIRIMCI, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği tutarı GEDİK YATIRIM'a derhal ve nakden ödeyeceğini kabul eder.

YATIRIMCI, Stopaj Vergileri'nin ödenmemesi de dahil olmak üzere, YATIRIMCI'nın Vergi Yükümlülükleri'nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı GEDİK YATIRIM'ın maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları tam olarak tazmin edeceğini ve GEDİK YATIRIM'ı bu konuda her türlü zarardan arı kılacağını kabul ve taahhüt eder.

16.2. Vergi Konusunda Danışmanlık Alma:

Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak YATIRIMCI'nın kendi sorumluluğundadır. GEDİK YATIRIM vergiyle ilgili konularda verebileceği her türlü tavsiye sadece gayri resmi bir görüş beyanı olarak algılanmalıdır ve GEDİK YATIRIM hiç bir zaman ve hiç bir şekilde vergi konularında uzman veya danışman olarak kabul edilmeyecek ve herhangi bir sorumluluk üstlenmeyecektir.

16.3. YATIRIMCI'nın Yurt Dışında İkamet Etmesi: YATIRIMCI'nın

Türkiye'de ikamet etmemesi halinde, YATIRIMCI, Türkiye'de bir daimi temsilci tayin edebilir. YATIRIMCI'nın tayin edeceği daimi temsilci, bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından YATIRIMCI'nın elde edeceği gelirler üzerinden tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan Vergi Yükümlülükleri için vergi dairelerine karşı sorumlu olacaktır. Şu kadar ki, daimi temsilcinin vergi yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda, YATIRIMCI gayri kabili rücu olarak bütün vergi yükümlülüklerini karşılamakla mükelleftir; YATIRIMCI'nın hesapları ile ilgili olarak, GEDİK YATIRIM'dan tahsil edilecek herhangi bir verginin, kendisine ait hesaplardan mahsup edebileceğini YATIRIMCI peşinen kabul ve beyan eder.

16.4. FATCA Kapsamında Eklenen Özel Ek Koşullar:

Amerika Birleşik Devletleri Dışında Bulunan Hesapların Vergi Uyum Kanunu ("FATCA") düzenlemeleri ya da FATCA ile ilgili olarak diğer bir düzenleyici otorite veya devlet makamının başkaca bir bilgi talebi olması halinde, ilgili düzenlemeler çerçevesinde Amerikalı Şahıs sıfatını haiz YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın söz konusu bilgi talebini yerine getirmesi ve/veya FATCA Düzenlemeleri'ne uyum göstermesi amacıyla ilgili bilgiyi GEDİK YATIRIM'a vermekle yükümlü olacağını kabul ve taahhüt eder.

YATIRIMCI, ABD ve/veya AB menşeli gerçek ya da tüzel kişi ise veya ABD ve/veya AB piyasalarında işlem yapmakta veya ABD ve/veya AB vergi yasalarına tabi ise veya sair kanuni gereklilikler nedeniyle hesap numarası, kimlik bilgileri, adres, iştigal konusu dahil kendisine ait her türlü hesap, işlem ve YATIRIMCI bilgilerinin ve belgelerin Amerika Birleşik Devletleri (ABD) Dodd Frank (Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) ve FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve Avrupa Birliği'nde (AB) EMIR (European Market Infrastructure Regulation) yasaları ve ilgili diğer tüm yasal düzenlemeler kapsamında, U.S. Internal Revenue Servicen (IRS), Avrupa Sermaye Piyasası Otoritesi (ESMA) ve/veya ilgili tüm diğer ABD ve/veya AB kurum ve kuruluşlarıyla GEDİK YATIRIM tarafından paylaşılmasına muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

YATIRIMCI; işbu Sözleşme kapsamında belirtilen sermaye piyasası işlemlerinin yapılması amacıyla, söz konusu işlemlerin gerek Kanun, Türk yasaları ve genel bankacılık uygulamaları, gerekse Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya GEDİK YATIRIM'nın başka ülke, kurum, kuruluş ve/veya resmi makamlarla imzalamış olduğu uluslararası sözleşmeler ve/veya antlaşmalar gereğince iç hukuk mevzuatı haline gelmiş olan hükümlere uygun gerçekleştirileceğini kabul eder. Bu kapsamda YATIRIMCI, söz konusu sözleşmeler ve/veya antlaşmalar gereğince GEDİK YATIRIM'nın ödemek zorunda olduğu ya da herhangi bir kişi, yerel veya yabancı resmi bir makam tarafından YATIRIMCI'nın hesapları ile ilgili olarak, GEDİK YATIRIM'dan tahsil edilecek herhangi bir meblağın, YATIRIMCI'ya ait hesaplardan mahsup edebileceğini kabul ve beyan eder. YATIRIMCI, belirtilen uluslararası antlaşmalar, sözleşmeler veya diğer yasal düzenlemeler kapsamında GEDİK YATIRIM'nın talep edebileceği her türlü bilgi ve belgeyi koşulsuz sunmayı, GEDİK YATIRIM'nın ilgili yasal düzenlemeler gereğince yapacağı işlem ve raporlamalara onay verdiğini peşinen kabul ve beyan eder.

MADDE 17- YATIRIMCI TEMİNATLARI

17.1. Teminat Verilmesi

GEDİK YATIRIM, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olmak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatı usul ve esaslarına uygun olarak, YATIRIMCI'nın taşınır ve taşınmaz mal rehni, kefalet, menkul kıymet rehni, teminat mektubu ve GEDİK YATIRIM tarafından uygun görülecek diğer bir teminat verilmesini talep edebilir ve YATIRIMCI, talep edilen bu teminatları derhal tesis etmekle yükümlüdür. YATIRIMCI tarafından GEDİK YATIRIM lehine verilecek teminatlar, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak GEDİK YATIRIM'ın kendi mal varlığından ayrı hesaplar üzerinde izlenir ve YATIRIMCI'nın yazılı açık izni olmaksızın, tevdi amacı dışında kullanılamazlar. Takasbank Merkezi karşı taraf Üyelerinin Bilgi, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sistemleri Hakkında yönergenin 9 uncu Maddesinin 5inci fıkrası kapsamında, teminatlandırma yöntemi ve teminatların kullanımına ilişkin esaslar internet sitesi üzerinden ilan edilmektedir Yatırımcı söz konusu bilgilerin İnternet sitesi üzerinden duyurulacağını, hesap açılmadan önce bildiğini kabul eder.

17.2. GEDİK YATIRIM'ın Rehin, Virman, Takas, Hapis ve Mahsup Hakkı

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM nezdindeki hesaplarında bulunan her türlü nakit, hak, alacak ve sermaye piyasası araçları dâhil tüm menkulleri üzerinde, YATIRIMCI'nın doğmuş ve doğacak tüm borç ve taahhütlerini karşılayacak miktarda, YATIRIMCI'ya ayrıca bir ihbarda bulunmaya lüzum olmaksızın

GEDİK YATIRIM'ın rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkının bulunduğunu kabul ve beyan eder. GEDİK YATIRIM'ın nakit, hak, alacak ve sermaye piyasası araçları üzerindeki rehin, takas, mahsup ve virman hakkı, söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının ve/veya nakdin YATIRIMCI Hesapları'na aktarıldığı anda kurulur ve YATIRIMCI'nın teslim amacına uygun olarak GEDİK YATIRIM tarafından verilen hizmetlerden doğan YATIRIMCI yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder.

GEDİK YATIRIM muaccel alacağının tahsili amacıyla YATIRIMCI'nın kendisine saklama amacı ile teslim ve tevdi ettiği ve/veya üçüncü kişi Yetkili Saklama Kuruluşu nezdinde YATIRIMCI adına saklanan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde de rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkını haizdir.

YATIRIMCI, MKK nezdinde kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini Kanun'un 47. maddesi uyarınca GEDİK YATIRIM'a devrettiğini ve bu sermaye piyasası araçlarının MKK nezdinde tutulan GEDİK YATIRIM hesabına teminat açıklaması ile kayden aktarılmasını kabul ve beyan eder. Sözleşme'nin sona ermesi ile birlikte YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM'a olan borçlarını ödenmiş olması şartıyla rehin konusu sermaye piyasası araçlarının veya bu araçlar kullanılmış ise eş değerinin mülkiyeti YATIRIMCI'ya kayden iade edilir.

MADDE 18- TEMERRÜT ESASLARI

18.1. Temerrüt Halinde Uygulanacak Esaslar

YATIRIMCI'nın, bu Sözleşme uyarınca karşılamakla yükümlü olduğu İşlem Teminatları, İşlem Masrafları dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın tüm mali yükümlülükleri için, YATIRIMCI Hesapları'ndaki nakdin yetersiz olması ve YATIRIMCI'dan talep edilmesine rağmen, talep tarihi veya ödemenin gerçekleştirilmesinin istenildiği tarih itibarıyla bahse konu tutarın GEDİK YATIRIM hesabına ödenmemesi halinde, başkaca bir ihtarla lüzum olmaksızın YATIRIMCI temerrüde düşmüş sayılacaktır.

YATIRIMCI, yukarıda sayılan temerrüt hallerinden herhangi birinin gerçekleşmesi ve/veya mali durumunu önemli ölçüde aleyhte etkileyecek olayların vuku bulması ve bu gibi hallerden herhangi birinin gerçekleşmesi ihtimalinin objektif kriterlere göre kuvvetli bir olasılık olarak ortaya çıkması halinde, GEDİK YATIRIM'ın tüm alacaklarının derhal muaccel hale geleceğini ve muaccel olan bu alacaklarının, herhangi bir icra takibi yapmaya gerek kalmaksızın, YATIRIMCI'ya ait nakit, hak, alacak, sermaye piyasası araçları, taşınır mal ve her türlü Finansal Varlıklarından, GEDİK YATIRIM'ca re'sen, rehin, virman, takas, hapis ve mahsup haklarına istinaden mahsup edileceğini; bu mahsup işlemi sonrasında dahi halen GEDİK YATIRIM'ın tahsil edilmemiş alacaklarının mevcut olması ve/veya temerrüt maddesindeki hallerden herhangi birinin varlığı durumunda, GEDİK YATIRIM'ın bakiye alacaklarının, Ücretlendirme Politikası Bilgi Formu'nda (EK-1) belirtilen faiz oranında temerrüt faizi ile birlikte buna ilişkin gider vergisi ve sair fon kesintilerini ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

YATIRIMCI, MKK nezdinde kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini Kanun'un 47. maddesi uyarınca GEDİK YATIRIM'a devrettiğini ve bu sermaye piyasası araçlarının MKK nezdinde tutulan GEDİK YATIRIM hesabına teminat açıklaması ile kayden aktarılmasını kabul ve beyan eder. Sözleşme'nin sona ermesi ile YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM'a olan borçlarını ödenmiş olması şartıyla rehin konusu sermaye piyasası araçlarının veya bu araçlar kullanılmış ise eş değerinin mülkiyeti YATIRIMCI'ya kayden iade edilir. YATIRIMCI'nın işbu Sözleşme hükümleri uyarınca temerrüde düşmesi halinde ya da kanun hükümlerinde öngörülen sebeplerle, teminattan alacağın karşılanması söz konusu olduğunda; herhangi bir ihbar veya ihtarla bulunma, süre verme, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir önşartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın; GEDİK YATIRIM, teminat konusu sermaye piyasası araçlarını, bunlar Borsa veya Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerlerinde kote ise bu piyasalardaki değerden aşağı olmamak üzere, satarak satım bedelinden alacağını karşılama veya bu araçları mülkiyetine geçirerek değerini YATIRIMCI'nın yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir.

18.2. Zararların Tazmini

YATIRIMCI'nın yukarıda bahsi geçen temerrütlerinden dolayı GEDİK YATIRIM'ın borsalara, piyasalara, saklama kuruluşlarına, yatırım kuruluşlarına veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı olan edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, GEDİK YATIRIM'ın bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar, rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkı saklı kalmak kaydıyla, YATIRIMCI tarafından tazmin edilecektir.

18.3. YATIRIMCI Hesaplarında Açık Olması

YATIRIMCI Hesapları'nda mevcut olan eksi bakiyenin yabancı para cinsinden olması durumunda ilgili bakiye bakımından, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın döviz kuru esas alınacak ve eksi bakiyenin yabancı para cinsinin tahsili yöntemiyle kapatılmasından doğabilecek kayıplardan GEDİK YATIRIM sorumlu olmayacaktır.

18.4. Teminatların Nakde Çevrilmesi ve Ek Teminat Talebi

YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM nezdindeki Hesapları'nın herhangi bir sebeple eksi bakiye vermesi halinde, GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya uygun görülen en seri iletişim aracı vasıtasıyla bildirimde bulunup, bu açığı kapatmasını isteme hakkını haizdir. YATIRIMCI'nın bu açığı talep tarihini takip eden 2 (iki) iş günü içerisinde kapatmaması halinde, GEDİK YATIRIM, bu açığı karşılamak için, her türlü nakit, hak, alacak ve sermaye piyasası araçları dahil tüm menkuller üzerinde bulunan rehin, virman, takas, hapis ve mahsup haklarına istinaden; YATIRIMCI'nın herhangi bir alım/satım emri olmadan ve YATIRIMCI'ya herhangi bir bildirimde bulunmaya yahut yasal takibe müracaat etmeye lüzum olmaksızın YATIRIMCI'nın ilgili Finansal Varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli Türk Borçlar Kanunu'nun 100-102'nci madde hükümleri çerçevesinde YATIRIMCI'nın temerrüt konusu borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü YATIRIMCI tarafından ayrıca karşılanacaktır.

YATIRIMCI'nın gerçekleştirdiği işlemler için alınan teminat yetersiz kaldığında veya YATIRIMCI'nın ilgili borsalarda gerçekleştirilecek işlemler bakımından Başlangıç Teminatı ve Sürdürme Teminatlarının oranlarında değişikliğe gidilmesinin gerekli olduğu durumlarda GEDİK YATIRIM her zaman için ek teminat talep etme hakkına sahiptir. YATIRIMCI, talep edilen bu teminatı yatırmakla yükümlüdür. Talep edilmesine rağmen derhal getirilmemesi halinde GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM nezdinde bulunan Finansal Varlıklarını herhangi bir alım/satım emri olmadan ve YATIRIMCI'ya herhangi bir bildirimde bulunmaya yahut yasal takibe müracaat etmeye lüzum olmaksızın satarak ve/veya blokeye alarak ek teminat açığını karşılayabilir. GEDİK YATIRIM'ın ek teminat getirilmediği takdirde YATIRIMCI işlemlerini kabul etmeme ve/veya vadesi gelmemiş işlemleri kapatma hakkı bulunmaktadır.

MADDE 19- SÖZLEŞME'NİN DEĞİŞTİRİLMESİ

19.1. Taraflar, karşılıklı mutabakat sonucunda yazılı olarak veya Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla karşılıklı olarak onay vermek suretiyle, bu Sözleşme'nin tüm koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler.

19.2. GEDİK YATIRIM, Sözleşme'nin herhangi bir hükmünü, YATIRIMCI'ya en az 2 (iki) işgünü öncesinde iadeli taahhütlü mektupla veya Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla, YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM'a bildirmiş olduğu cep telefonu veya elektronik posta adresi üzerinden bilgilendirmede bulunarak, sözü edilen iletişim yöntemlerinden tek bir tanesine veya birkaçına başvurmak suretiyle tek taraflı olarak değiştirebilir. Ancak bu halde, YATIRIMCI, söz konusu değişikliğin kendisine tebliğ edildiği tarihten itibaren 2 (iki) işgünü içerisinde var ise itirazını GEDİK YATIRIM'a bildirebilir. Öngörülen süre içerisinde itiraz hakkı kullanılmaz ise, bahse konu değişiklik YATIRIMCI tarafından kabul edilmiş sayılır.

19.3 GEDİK YATIRIM, kendi makul kontrolü dışında kalan sebeplerle İşlemlere ilişkin şartlarda değişiklik olması durumunda, Sözleşme'yi YATIRIMCI'ya fesih hakkı tanımaksızın tek taraflı olarak değiştirme hakkına sahiptir.

MADDE 20- SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ VE FESHİ

20.1. Bu Sözleşme, kapak sayfasında belirtilen "Sözleşme Tarihi" itibariyle yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

20.2. Taraflar, en az 5 (beş) iş günü önceden, Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla ihbarda bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme'yi feshetmeye ve YATIRIMCI adına açılan hesapların tümünü veya bir kısmını kapatmaya yetkilidir. Hesapların kapatılmasının talep edilmesi üzerine GEDİK YATIRIM'ın işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, YATIRIMCI tarafından ödenmelidir. YATIRIMCI, tüm borçlarını ödemiş olması kaydıyla işbu Sözleşme'yi feshedebilir. İşbu Sözleşme hükümleri saklı kalmak kaydıyla, YATIRIMCI'nın hesabının kapanması üzerine hesaptaki Finansal Varlıklar GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'nın bildireceği hesap veya hesaplara aktarılacaktır. Kapanan hesaptaki Sermaye Piyasası Araçları YATIRIMCI'ya teslim edilene/YATIRIMCI'nın başka bir yatırım kuruluşu nezdindeki hesabına virmanlanana kadar GEDİK YATIRIM tarafından muhafaza edilecek ve bu Sermaye Piyasası Araçları için ödenecek saklama ücretleri de ayrıca YATIRIMCI tarafından karşılanacaktır.

20.3. Taraflardan her biri, (i) diğer Taraf'ın temerrüde düşmesi veya (ii) diğer Taraf'ın aciz içerisinde bulunması (iflas, kayyum idaresine girme, konkordato) veya (iii) diğer Taraf'ın işbu Sözleşme ile üstlendiği yükümlülüklerini ifa etmek için gerekli olan yasal koşulları kaybetmesi veya (iv) yasal bir değişiklik nedeniyle Sözleşme'nin ifasının imkânsız veya katlanılmaz duruma gelmesi halinde bu Sözleşme'yi derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Derhal fesih, (noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü postayla tebliğ edilecek) yazılı fesih ihbarının ilgili Taraf'a tebliğ edilmesinden itibaren geçerli olacaktır. Taraflardan birinin derhal fesih hakkını kullanması halinde, YATIRIMCI adına açılmış tüm hesaplar kapatılacak ve

GEDİK YATIRIM'ın işbu Sözleşme'ye ilişkin doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, YATIRIMCI tarafından derhal ödenecek/ karşılanacaktır. Bu durumda, YATIRIMCI'nın Finansal Varlıkların iadesine ilişkin olarak bir önceki paragrafta belirtilen prosedür uygulanır.

MADDE 21- KANUNİ DELİL ŞARTI

21.1. Taraflar arasında teati edilen ve Taraflardan herhangi birisinin yazılı mutabakatını içeren dekontlar ve faturalar ile Taraflar'ın kayıtları, defterleri ve bilgisayar kayıtları da dahil, herhangi veya tüm yazışma ve bildirimler, raporlar, faks mesajları ve kayıtlar, bu Sözleşme'de, Taraflar arasında, Türkiye Cumhuriyeti'nin 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193'üncü maddesinde gösterilen anlamıyla münhasır delil sayılacaktır.

21.2. GEDİK YATIRIM'ın YATIRIMCI'dan faks, internet, elektronik ortam ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla veya başka iletişim araçları vasıtasıyla, Emir ve/veya talimat alması halinde, bu Emir ve talimatlara ilişkin olarak GEDİK YATIRIM tarafından tutulan kayıtlar, YATIRIMCI mutabakatını içermeleri şartıyla münhasır delil sayılacaktır.

MADDE 22- TEMLİK YASAĞI

Taraflar, işbu Sözleşme'deki yükümlülüklerini yerine getirmekten bizzat sorumludur. Tarafların hiçbirisi diğer Taraf'ın yazılı rızası olmaksızın, işbu Sözleşme'yi veya Sözleşmeden doğan hak veya yükümlülüklerini kısmen veya tümüyle herhangi bir kişiye devir veya temlik edemezler. Bunun aksine işlem yapılması işbu Sözleşme'nin ihlali niteliğindedir.

MADDE 23- İHBAR VE TEBLİGATLAR

23.1. İşbu Sözleşmede belirtilen istisnalar saklı kalmak kaydıyla her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar, Tarafların aşağıda belirtilen adreslerine iadeli taahhütlü mektupla, kuryeyle, elden teslim yoluyla veya Tarafların aşağıda belirtilen numaralarına faks gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.

i. GEDİK YATIRIM'a gönderilmesi halinde Dikkatine : İç Kontrol Birimi

Adres : Altayçeşme Mah. Çamlı Sokak. No : 21 Kat:10 -12, 34843 Maltepe - İstanbul

Tel : 0216 453 00 00

Faks : 0216 377 11 36

ii. YATIRIMCI'ya gönderilmesi halinde Dikkatine :

iii. Adres :

Tel :

23.2. Taraflar, işbu Sözleşme'de ve eklerinde belirtilen adresinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve burada belirtilen telefon ve faks numaralarının halen kullanımda olan geçerli ve güncel numaralar olduğunu; söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Tarafa bildirmeyi ve değişiklik diğer tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres ve faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

MADDE 24- BÖLÜNEBİLİRLİK

Bu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasadışı 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. Bu durumda, Taraflar, kısmen veya tamamen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, Taraflar üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.

MADDE 25- UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ

25.1. Bu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tâbi olacaktır.

25.2. YATIRIMCI, mahkemeye gitme veya diğer hukuki yolları kullanma imkânı saklı kalmak kaydıyla, GEDİK YATIRIM ile arasında, borsa işlemleri dışındaki sermaye piyasası faaliyetlerinden doğan uyuşmazlıkların çözümü için TSPB Müşteri Uyuşmazlıkları Hakem Heyeti Yönergesi kapsamında, TSPB Hakem Heyeti' ne başvurulabilecektir.

25.3. Sözleşme'nin 25.2. hükmü saklı kalmak kaydıyla, bu Sözleşme'nin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan ihtilâfların çözülmesinde İstanbul İli merkez adliyesi ve tüm ilçe adliyelerindeki mahkeme ve icra daireleri yetkili olacaktır.

25.4. YATIRIMCI'nın hukuki niteliğinin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri kapsamında tacir veya ilgili mevzuat hükümleri kapsamında kamu tüzel kişiliğini haiz kuruluş statüsünde olmaması durumunda yetki sözleşmesine ilişkin Sözleşme'nin 25.2 ve 25.3 hükümleri uygulama alanı bulmayacakve ilgili mevzuat kapsamında genel yetki kuralları söz konusu olacaktır.

MADDE 26-KANUNİ HÜKÜMLER

26.1. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın YATIRIMCI'nın kimliğini Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki her türlü yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa açıklayabileceğini kabul eder.

26.2. İşbu Sözleşme'nin Sermaye Piyasası Mevzuatını ihlal eden hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır.

MADDE 27-DİĞER HÜKÜMLER

27.1. Müşterek Hesap sahipleri olduğu takdirde, her bir müşterek hesap sahibi, GEDİK YATIRIM'a karşı bu Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerden müstesilsilen sorumludur. Müşterek hesap sahiplerinden birisinden alınan talimat veya talep, diğer müşterek hesap sahiplerini de bağlayacağı gibi, müşterek hesap sahiplerinden birisine yapılan tebligatlar da, her bir müşterek hesap sahibi içingeçerli ve bağlayıcı olacaktır.

27.2. Yürürlükteki yasal düzenlemelerden ve bunlarda meydana gelecek değişikliklerden dolayı, Portföy kazancı üzerinden YATIRIMCI aleyhine doğan ve/veya doğacak olan her türlü vergi, stopaj, masraf, harç veyabenzer maddiyükümlülüklerinbeyaniveödenmesi YATIRIMCI'nınsorumluluğundadır.

27.3. YATIRIMCI kendi nam ve hesabına yapılan işlemlerin mali sonuçlarından dolayı GEDİK YATIRIM'ın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını, yurtiçi ve yurtdışı borsalarda oluşturulacak portföy için seçilen sermaye piyasası araçlarının değer kaybetmesi nedeniyle uğrayabileceği zararlardan GEDİK YATIRIM'ın sorumlu olmadığını, GEDİK YATIRIM'ın kendisine asla kar garantisi vermediğini başlangıç tutarının altında bir portföy değerine sahip olabileceğini, özetle seçilen yatırım türü ve bu nedenle meydana gelebilecek değer kaybından GEDİK YATIRIM'ı sorumlu tutmayacağını peşinen kabul eder. GEDİK YATIRIM ve Portföy Yöneticisi; kar yoksunluğundan, maddi ve manevi zararlardan ya da üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

İşbu Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak taraflarca Belge Kayıt Tebliği'nin 5'inci maddesine uygun olarak imzalanmış olup, YATIRIMCI, Sözleşme'nin GEDİK YATIRIM'ın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını elden/elektronik ortamda teslim almıştır.

EKLER

EK-1: Ücretlendirme Politikası Bilgi Formu

EK-2: A- Bildirim Yolu Beyanı

B- Ticari İleti Bildirim Beyanı

EK-3: A- Acil Durum Eylem Planı

B- Yatırımcı Tazmin Merkezi Duyurusu

EK-4: Dışarıdan Hizmet Alınan Kuruluşlar

EK-5: Yurt Dışı Saklama Esasları

EK-6: Nemalandırma Politikası Bilgi formu ve Beyanı

EK-7: Elektronik Aktarım (EFT/Havale) talep Formu

EK-8: Ödünç Verme İşlemleri Talimatı

EK-9: W8 Formu

Tarih: / / 20....		
YATIRIMCI	GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
	Ersan AKPINAR Genel Müdür	Onur TOPAÇ Yönetim Kurulu Başkanı

EK-1: ÜCRETLENDİRME POLİTİKASI BİLGİ FORMU

Yatırımcılarımızdan tahsil edilecek ücret, komisyon ve masraflara ilişkin esaslar bu dokümanda belirtmiştir.

1. Her türlü masraf, komisyon ve Hizmet bedeli kurumumuzun www.gedik.com/ucretlendirme-politikasi sayfasında tahsilat detayları ile takdim edilmektedir. İşbu Hizmet taraifesi kapsamında, Yatırımcı aleyhine gerçekleştirilecek olan güncellemeler, güncelleme'nin yürürlüğe alınacağı tarihten 2 iş gün önce yatırımcılara SMS yoluyla bildirilecektir.
2. Tüm masraf, ücret ve komisyonlara ayrıca, %5 BSMV eklenecektir.
3. Uluslararası Piyasalar Takas, Saklama ve İşlem komisyonlarında, İşlemin muhteviyatına göre muhabir/karşı taraf tarifeleri değişiklik gösterebilmektedir; bu sebeple ilgili işlemler için, Şirketimiz işlem maliyetleri dikkate alınarak ücretler tahsil edilmektedir. Farklı piyasalarda uygulanan takas ve saklama ücret tarifelerini öğrenmek için Yatırımcı Temsilcisiniz ile irtibata geçilmelidir.
4. Sermaye piyasası araçlarına ve verilen hizmetlere ilişkin usul ve esaslar SPK düzenlemelerine tabi olup; değişiklikler SPK mevzuatının öngördüğü şekilde, e-posta, SMS vb. elektronik ortamlarda yatırımcılarımıza bildirilmekte, ayrıca, Şirketimiz internet sitesinde www.gedik.com üzerinde yayınlanmaktadır.
5. Pay Senedi piyasasında gerçekleştirilen Pay Senedindeki ortaklık payına etkisi olabilen, normal emir, özel emir vb. toplu işlemlerde komisyon oranı, Ücretlendirme Politikasındaki azami tarife dışında belirlenerek Yatırımcıya bilgi verilmektedir.
6. Takasbank Merkezi Karşı Taraf Üyelerinin Bilgi, Risk Yönetimi ve İç Denetim ve İç Kontrol Sistemleri Hakkında Yönergenin 9 uncu maddesinin 5 inci fıkrasına göre üye, teminatlandırma yöntemi ve teminatların kullanımına ilişkin esaslar hakkında internet sitesi üzerinden müşterilerini bilgilendirmelidir bu sebeple **Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası ve Ödünç Pay Piyasasındaki teminatlandırma yöntemi ve teminatların kullanımına ilişkin esaslar** <https://www.gedik.com/hizmetler/aracilik-hizmetleri> internet sitemiz aracılığıyla paylaşılmıştır.

www.gedik.com/ucretlendirme-politikasi sayfasında yer alan masraf,komisyon ve Hizmet bedellerinin tamamını “okudum,anladım ve mutabıkım” .İşbu Hizmet tarifesi kapsamında hesabıma yansıyacak olan hiçbir bedele ilişkin itirazda bulunmayacağımı Kabul ve taahhüt ederim .

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

EK-2/A: BİLDİRİM YOLU BEYANI

Sözleşme kapsamında GEDİK YATIRIM'ın tarafıma göndermekle yükümlü olduğu hesap ekstresinin ve iadeli taahhütlü posta yoluyla gönderilmesi zorunlu olan Sözleşme hükümlerinin değiştirilmesine ilişkin bildirimler hariç olmak üzere diğer tüm bildirimlerin tarafıma, aşağıda belirttiğim iletişim yoluyla gönderilmesini talep ediyorum.

- ☐ **İadeli Taahhütlü Posta / Kurye** yoluyla aşağıda yer alan adresime:
- ☐ **E-posta** yoluyla aşağıda yer alan e-posta adresime:
- ☐ Bildirimlerin gönderilmesini istemiyorum. Kendim platformlar üzerinden takip edeceğim.

E-Posta Adresi:@.....

- ☐ (YATIRIMCI'nın profesyonel YATIRIMCI statüsünde olması ve bildirim yapılmasını istememesi durumunda bu kutucuk işaretlenecektir.)

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

EK-2/B: TİCARİ İLETİ BİLDİRİM BEYANI

Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi hakkında 6563 Sayılı Kanun'un 6. Maddesi kapsamında, GEDİK YATIRIM tarafından sunulan ürün ve hizmetler hakkında (reklam, ilan ve her türlü promosyonlar da dahil olmak üzere) tanıtım yapılması ve bu hususlarda bilgilendirilmek amacıyla **elektronik ortamda gönderilecek ticari iletilerin,**

- ☐ SMS ile
- ☐ E-Posta Adresine
- ☐ Telefon ile
- ☐ Diğer Elektronik Ortamlar aracılığıyla **gönderilmesini istiyorum**
- ☐ Ticari iletilerin **gönderilmesini istemiyorum.**

Yatırımcı'nın Adı – Soyadı / Unvanı :	
Tarih:	
İmza:	

EK-3/A: ACİL DURUM EYLEM PLANI

GEDİK YATIRIM'ın kendi iş akışlarına göre oluşturduğu acil ve beklenmedik durum planı **Gedik Yatırım Kurumsal web sitesinde** yayımlanmakta ve Elektronik İşlem Platformu üzerinden YATIRIMCI'nın dilediği zaman ulaşabileceği alanlarda yer almaktadır.

EK-3/B: YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83'üncü maddesinin 1 inci fıkrası uyarınca, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Sermaye Piyasası Kurulunca Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek üzere, Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM) kurulmuştur. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 84'üncü maddesine göre tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur.

Yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşların yatırımcıları, bu madde kapsamında tazmin talep etme hakkına sahiptir. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 106'ncı ve 107'nci maddelerde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur. Aşağıda sayılan kişi ve kurumlar tazmin edilmez:

- (a) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının yönetim kurulu üyeleri, yöneticileri ve şahsen sorumlu ortakları, yüzde beş veya daha fazla paya sahip ortakları, denetim kurulu üyeleri veya ilgili yatırım kuruluşları ile aynı grup içinde yer alan diğer şirketlerde benzer konumda olan kişiler ile bu kişilerin eş ve ikinci dereceye kadar kan ve kayın hısımları ile bu kişiler adına hareket eden üçüncü kişiler
- (b) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşları ile aynı grupta yer alan diğer şirketler
- (c) (a)' da sayılan gerçek ve tüzel kişilerin yüzde yirmi beş veya daha fazla paya sahip olduğu şirketler
- (d) Yatırımcı kuruluşlarının mali sıkıntıya düşmesine neden olan veya finansal durumunun bozulmasına önemli etkileri olan olaylarda sorumluluğu bulunan veya bu olaylardan menfaat sağlayan kişiler.

Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı 2024 yılında 1.143.379 (birmilyon yüz kırk üç bin üç yüz yetmiş dokuz) Türk Lirasıdır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Kurulun teklif üzerine Bakanlar Kurulu tarafından toplam tazmin tutarı beş katına kadar artırılabilir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana YTM tarafından ödeme yapılmaz.

EK-4: DIŞARIDAN HİZMET ALINAN KURULUŞLAR

Kuruluşun Adı	Hizmetin Türü
Borsa İstanbul A.Ő.	Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası İşlemleri
Borsa İstanbul A.Ő. Tahvil ve Bono Piyasası, Repo Piyasası Müdürlüğü	Borçlanma Araçları Piyasası İşlemleri
Takasbank Para Piyasası Birimi	Borçlanma Araçları Piyasası İşlemleri
T.C. Merkez Bankası Açık Piyasa İşlemleri Müdürlüğü	Borçlanma Araçları Piyasası İşlemleri
DriveWealth LLC Jersey City,NJ /USA	Yurtdışı İşlem Aracılığı Faaliyeti
ADM Investor Services International Limited/UK	Yurtdışı İşlem Aracılığı Faaliyeti
Saxo Bank A_S/Danimarka	Yurtdışı İşlem Aracılığı Faaliyeti
Gedik Yatırım Kurumsal web sitesinde ilan edilmektedir	KAS Fiyat Sağlayıcılar

EK-5: YURT DIŞI SAKLAMA ESASLARI

Yurt Dışında Saklamaya Yetkili Kuruluşun (Yetkili Saklama Kuruluşu'nun);	
Ünvanı	Takasbank/Euroclear/MGTCBEBEECL
Adresi	Takasbank - İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ő. Reşitpaőa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 Sarıyer 34467 İstanbul
Sicil No	
Tabi Olduğu Hukuk	Yurtdışı Saklama Kuruluşlarının bulunduğu ölkelerdeki yasal mevzuat
Yetkileri	Tabi olduğu mevzuat çerçevesinde sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak saklama hizmeti sunmaya yetkilidir.
Ünvanı	Takasbank/Euroclear/MGTCBEBEECL
Adresi	Takasbank - İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ő. Reşitpaőa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 Sarıyer 34467 İstanbul
Saklama Hükümleri	Takasbank, Menkul Kıymetlerin saklanması, Takas işlemlerine aracılık yapılması, Nakit Değerlerin tutulması ve bunlarla ilgili hizmetlerin alınması konularında, Takasbank'ın kendi münhasır takdir yetkisi doğrultusunda, Türkiye dışında faaliyet gösteren bankalar, finans kurumları, menkul kıymet saklama hizmeti veren diğer kuruluşları (Alt-Saklamacılar) tayin etmesi hususunda yetkilendirilmektedir.

EK-6: NEMALANDIRMA BİLGİ FORMU VE BEYANI

NEMALANDIRMA POLİTİKASI BİLGİ FORMU VE BEYANI

Değerli Yatırımcımız,

Nezdimizdeki 100.000 TL (YüzBinTürkLirası)'nın üzerindeki TL nakit varlıkları (geçici nitelikteki Yatırımcı nakitleri), 11/7/2013 tarihli ve 28704sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ(III-37.1)" Madde 66 kapsamında, <https://www.gedik.com/nemalandirma-politikamiz>) adresinde duyurulmakta olan Nemalandırma Faiz Tablosu'nda detaylandırıldığı biçimde, Takasbank Para Piyasası, Borsa İstanbul Repo / Ters Repo Piyasası, **Kurumumuzca ve/veya ortaklık/sahiplik ilişkimizin bulunduğu şirketlerce ihraç edilen özel sektör borçlanma araçları dayanaklı repo** ve Banka mevduatında toplu olarak değerlendirilmektedir.

Nema getiri oranlarımız, piyasa koşullarına göre değişebilmekte; yapılacak değişiklikler, telefon, e-posta, SMS, emir iletim platformları vb. elektronik ortamlarda YATIRIMCI' larımıza bildirilmekte ve/veya kurumsal web sitemizde (<https://www.gedik.com/nemalandirma-politikamiz>)'dan duyurulmaktadır.

Kurumumuza "Nema Feragatnamesi" veren yatırımcılara nema verilmemektedir.

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

NEMALANDIRMA FERAGATNAMESİ

Şirketinizde bulunan Yatırım hesabımdaki her bir işlem günü sonunda oluşan cari hesap nakit alacak bakiyesi ve Vadeli İşlem Opsiyon piyasası teminat tutarlarının Şirketinizle imzalamış olduğum Sözleşmeler gereği nemalandırılmasını istemediğimi, nema gelirlerinden Şirketiniz lehine feragat ettiğimi beyan ederim.

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

EK-7: ELEKTRONİK AKTARIM (EFT/HAVALE) TALEBİ

Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (GEDİK YATIRIM) nezdindeki Yatırım hesabımdan, GEDİK YATIRIM Internet, Intranet, Akıllı Telefon vb. Online Elektronik İletişim Teknolojileri Sistemi'ni (**GEDİK ELİT**) ve/veya Çağrı Merkezi'ni kullanarak yapacağım gerek EFT gerekse havale gibi para aktarım işlemlerimle ilgili olarak:

Yalnızca aşağıda IBAN numarasını belirttiğim banka hesabıma EFT/Havale yapacağımı, işbu taahhütnamem altında belirleyeceğim banka, hesap numaraları ve/veya isimlerin değişmesini veya ek banka, banka hesapları ve/veya isimleri belirlemek istediğimde bunu yazılı olarak Gedik Yatırım'dan talep edeceğimi,

1. İşlemlerim için kullanacağım tarafıma verilen ve kendi belirlediğim şifreyi özenle saklayacağımı, bir başkasına kesinlikle kullandırmayacağımı, başkası tarafından kullanıldığını öğrendiğim ve hatta şüphelendiğim zaman dahi bunu en kısa sürede yazılı olarak Gedik Yatırım'a bildireceğimi, başkası tarafından şifrenin kullanılması ile gerçekleştirilen işlemlerden tamamen kendimin sorumlu olacağımı,
2. Bu şifre ile hesabımdan yapılan tüm işlemlerin tarafımdan yapılmış olduğunu; her türlü anlaşmazlıkta Gedik Yatırım'ın, her türlü yazılı, sözlü, görsel ve elektronik ortamda yer alan kayıtlarının delil teşkil edeceğini ve bağlayıcı olacağını, bu kayıtlara karşı itiraz hakkımın olmadığını; bu kayıtlara karşı iddialarımı yalnızca yazılı belge ile ispat edeceğimi ve bunun bir yazılı delil sözleşmesi olduğunu.
3. Verdiğim bilgilerin doğruluğunu ve yapacağım işlemlerimle ilgili olarak ileride hiçbir itirazda bulunmayacağımı, EFT/Havale işlemlerimin gerçekleştiğine dair takibivekontrolükendimin yapacağımı,
4. Yapacağım EFT/Havale işlemleri nedeni ile doğacak olan her türlü vergi, rüsum ve harçların, yapılacak bildirimlerin ulaşım giderlerinin tarafıma ait olduğunu ve bunların ödemesini peşinen yapacağımı,
5. GEDİK ELİT ve Çağrı Merkezi kullanımı ile ilgili olarak Gedik Yatırım'ın gerek elektronik ortamda, gerekse yazılı olarak belirleyeceği her türlü talimat ve şartlara uyacağımı, olası teknik arızalardan, hatalardan dolayı Gedik Yatırım'ı hiçbir zaman sorumlu tutmayacağımı,
6. Gedik Yatırım'ın GEDİK ELİT ve Çağrı Merkezi'nden yapılacak işlemlerde, Gedik Yatırım'ın hesap güvenliğinin mevcut teknolojik düzeyde sağlandığını, İnternet'in yapısı gereği korunmasız olduğunu, bu nedenle Gedik Yatırım'ın güvenlik ihlalleri nedeni ile sorumlu olmayacağını,
7. İflasım, ölümüm veya hacir altına alınmam halinde durumun Gedik Yatırım'a bildirimimin yapılmasına kadar Gedik Yatırım'ın olası işlemlerden hiçbir sorumluluğunun olmayacağını,
8. Gedik Yatırım'ın verdiği interaktif hizmetlerini dilediği zaman durdurmaya yetkili olduğunu, bu nedenle Gedik Yatırım'ı hiçbir şekilde sorumlu kılmayacağımı,
9. İşbu taahhütnamem ile ilgili işlemlerimi sona erdirmek istediğimde, talebimi yazılı olarak Gedik Yatırım'a ileteceğimi,
10. İşbu taahhütnamemin Sermaye Piyasası Aracı Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ile Gedik Yatırım'la imzaladığım (KAS, VIOP, YTA, CFD, YASA, Tezgahüstü Türev İşlemler vb.) diğer bütün sözleşmelerin ve Yatırımcıyı Tanıma Formu'nun ayrılmaz bir parçası olduğunu ve imzaladığım sözleşmelerle bir bütünlük taşıdığını kabul ettiğimi, gayri kabili rücu olarak kabul ve beyan ederim.

PARA CİNSİ	IBAN NUMARASI
Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

EK-8: ÖDÜNC VERME İŞLEMLERİ TALIMATI

Yatırımcı, aşağıdaki seçeneklerinden birini işaretleyerek Sözleşmede ilgili seçeneklere dair hükümlerin uygulanacağını ve GEDİK YATIRIM'IN seçilen hususa bağlı olarak yetkilerini yürüteceğini gayrikabulü rücu olarak kabul eder.

- a) Otomatik Bazlı(*)
- b) İşlem Bazlı

(*) Bu seçenek işaretlenirse GEDİK YATIRIM'ın müşteriden işlem öncesi teyit alması gerekmemektedir. GEDİK YATIRIM, bu seçeneği uygularken herhangi bir talimata gerek duymadan istediği miktar ve oran üzerinden vadesi 1 günü geçmeyecek şekilde müşteri adına otomatik olarak işlem yapacaktır. Söz konusu seçeneği işaretleyen müşteriler, verdikleri ödünç karşılığında GEDİK YATIRIM'ın uygun göreceği teminatları kabul eder.

Özellikle Ödünç Verilmesini İstemediğiniz Sermaye Piyasası Aracı Var mıdır?

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

EK-9

W-8 FORMU

Form **W-8BEN**
(Rev. February 2014)Department of the Treasury
Internal Revenue Service**Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)**^a For use by individuals. Entities must use Form W-8BEN-E.
^a Information about Form W-8BEN and its separate instructions is at www.irs.gov/formw8ben.
^a Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.

OMB No. 1545-1621

Do NOT use this form if:

Instead, use Form:

- You are NOT an individualW-8BEN-E
- You are a U.S. citizen or other U.S. person, including a resident alien individual W-9
- You are a beneficial owner claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the U.S. (other than personal services)W-8ECI
- You are a beneficial owner who is receiving compensation for personal services performed in the United States 8233 or W-4
- A person acting as an intermediary W-8IMY

Part I Identification of Beneficial Owner (see instructions)

1 Name of individual who is the beneficial owner

2 Country of citizenship

3 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address.

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.

Country

4 Mailing address (if different from above)

City or town, state or province. Include postal code where appropriate.

Country

5 U.S. taxpayer identification number (SSN or ITIN), if required (see instructions)

6 Foreign tax identifying number (see instructions)

7 Reference number(s) (see instructions)

8 Date of birth (MM-DD-YYYY) (see instructions)

Part II Claim of Tax Treaty Benefits (for chapter 3 purposes only) (see instructions)

9 I certify that the beneficial owner is a resident of _____ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.

10 **Special rates and conditions** (if applicable—see instructions): The beneficial owner is claiming the provisions of Article _____ of the treaty identified on line 9 above to claim a _____ % rate of withholding on (specify type of income): _____

Explain the reasons the beneficial owner meets the terms of the treaty article: _____

Part III Certification

Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:

- I am the individual that is the beneficial owner (or am authorized to sign for the individual that is the beneficial owner) of all the income to which this form relates or am using this form to document myself as an individual that is an owner or account holder of a foreign financial institution,
- The person named on line 1 of this form is not a U.S. person,
- The income to which this form relates is:
 - (a) not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States,
 - (b) effectively connected but is not subject to tax under an applicable income tax treaty, or
 - (c) the partner's share of a partnership's effectively connected income,
- The person named on line 1 of this form is a resident of the treaty country listed on line 9 of the form (if any) within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country, and
- For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.

Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which I am the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which I am the beneficial owner. I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification made on this form becomes incorrect.

Sign Here



Signature of beneficial owner (or individual authorized to sign for beneficial owner)

Date (MM-DD-YYYY)

Print name of signer

Capacity in which acting (if form is not signed by beneficial owner)

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions.

Cat. No. 25047Z

Form **W-8BEN** (Rev. 2-2014)

ÖZEL HÜKÜMLER

BORSA İSTANBUL PAY PİYASASI NEZDİNDE GERÇEKLEŞTİRİLECEK İŞLEMLERE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

1. KAPSAM

İşbu “Özel Hükümler”, GEDİK YATIRIM’ın payların, borsa yatırım fonu katılma belgelerinin, varantların ve sertifikaların Borsa İstanbul Pay Piyasası’nda alım satımına ilişkin olarak YATIRIMCI’ya verilen hizmetleri düzenlemektedir.

İşbu Özel Hükümler, GEDİK YATIRIM ve YATIRIMCI arasında imzalanarak hüküm altına alınmış olan “Genel Hükümler”in ayrılmaz bir parçası olup, bu “Özel Hükümler”de yer almayan hususlarda “Genel Hükümler”in ilgili maddeleri geçerli olacaktır.

2. EMİRLERİN KAPSAMI

YATIRIMCI, verdiği Emir’de, istediği İşlem’in türünü (alım veya satım), İşlem konusu Sermaye Piyasası Aracı’nın adını, var ise İşlem konusu Sermaye Piyasası Aracı’nın kodunu, talep edilen İşlem’in adedini, İşlem’in toplam tutarını, İşlem tarihini, Emrin geçerlilik süresini, Emrin gerçekleştirilmesine ilişkin fiyat sınırlamalarını ve dilediği başka bilgileri belirtmekle yükümlüdür.

3. EMİRLERDE FİYAT TESPİT YÖNTEMLERİ

Borsa’da gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin Emirlerde, fiyat tespit yöntemi bakımından ilgili BIST düzenlemelerinde yer alan esaslara uyulur.

Fiyat tespitinden ve emir türünden kaynaklanan kar ve zarardan GEDİK YATIRIM sorumlu değildir. Ancak GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI’nın menfaatlerini korumak adına, gerekli dikkat ve özeni göstermekle yükümlüdür.

4. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

YATIRIMCI, BIST düzenlemelerine uygun olmak koşuluyla kendi takdirine göre Emrin geçerlilik süresini tespit edebilir. Emirler bir seans için, bir gün için, belirli bir tarih için ya da ikinci bir talimatla iptal edilene kadar sınırsız bir süreyle geçerli olmak üzere verilebilir. Geçerlilik süresi belirtilmeyen bir Emir, ilgili seans sırasında verilmiş ise, o seans süresince; seans dışında bir zamanda verilmiş ise, takip eden ilk seans süresince geçerli sayılacaktır.

Emrin yerine getirilememesi halinde Emir geçerliliğini kaybedecek ve bu husus bakımından GEDİK YATIRIM’ın herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır.

5. EMİRLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak verilen:

a) Alım Emirlerinde, YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM’ın YATIRIMCI’ya sunduğu hizmetlerden doğan kurtaj, komisyon, hizmet bedeli ve benzeri her türlü alacağı da dahil olmak üzere bu işlem için ödenmesi gereken bedelin tamamını YATIRIMCI Hesabı’nda bulundurmakla yükümlüdür. Bu yükümlülüğün İşlemi gerçekleştirme anına kadar yerine getirilmemesi halinde, YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM’ın söz konusu işlemi gerçekleştirip gerçekleştirilmeme hususunda takdir yetkisinin bulunduğunu kabul eder. Bununla birlikte GEDİK YATIRIM, takdir yetkisine ve değerlendirmelerine bağlı olarak, YATIRIMCI’ya kullandırabileceği belirli limitler dahilinde, İşlem karşılığı bedelin tamamen veya kısmen YATIRIMCI Hesabı’nda bulunmaması halinde dahi, YATIRIMCI’nın Alım Emri’ni işleme koyabilir. Bu durumda, söz konusu Alım Emri’nin işleme konulmasından kaynaklanan sorumluluk YATIRIMCI’ya aittir. YATIRIMCI, kullandırılan limite ilişkin tutar ile gerçekleştirilen işlemden doğan ücret ve sair giderlerin tamamını, takas süresi içerisinde karşılamakla yükümlüdür. Bu yükümlülüğün yerine getirilmesinde herhangi bir gecikmenin söz konusu olması halinde YATIRIMCI, tahakkuk eden borcunu fiili ödeme gününe kadar tahakkuk ettirilecek olan temerrüt faiziyle birlikte ödemeyi kabul eder.

b) Satım Emirlerinde, YATIRIMCI, Emri verdiği anda satıma konu Sermaye Piyasası Aracı’nı YATIRIMCI Hesabı’nda bulundurmakla yükümlüdür. Bu yükümlülüğün İşlemi gerçekleştirme anına kadar yerine getirilmemesi halinde, YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM’ın İşlemi gerçekleştirip gerçekleştirilmeme hususlarında takdir yetkisinin bulunduğunu kabul eder. Bununla birlikte GEDİK YATIRIM, takdir yetkisine ve değerlendirmelerine bağlı olarak YATIRIMCI’ya kullandıracağı belirli limitler dahilinde, işlem karşılığı Sermaye Piyasası Aracı’nın tamamen veya kısmen YATIRIMCI Hesabı’nda bulunmaması halinde dahi, YATIRIMCI’nın Satım Emri’ni işleme koyabilir. Bu durumda, söz konusu Satım Emri’nin işleme konulmasından kaynaklanan sorumluluk YATIRIMCI’ya aittir. Bununla birlikte YATIRIMCI, satışa

konu Sermaye Piyasası Aracı'nı en geç takas günü saat 15:00 itibariyle, YATIRIMCI Hesabı'nda bulundurmamakla ve gerçekleştirilen İşlemden doğan ücret ve sair giderlerin tamamını GEDİK YATIRIM'a ödemekle yükümlüdür. YATIRIMCI'nın ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nı yukarıda belirtilen süre içerisinde, herhangi bir sebeple YATIRIMCI Hesabı'nda bulundurmadığı veya kendisine ait başka bir hesaptan GEDİK YATIRIM'a transfer etmediği takdirde YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın satıma konu olan Sermaye Piyasası Araçları için ödediği tutarı ve/veya temerrüt faizlerini ve/veya bunlarla ilgili ek ücretleri veya masrafları, GEDİK YATIRIM'ın yazılı talebi üzerine derhal, nakden ve defaten GEDİK YATIRIM'a ödemekle yükümlüdür.

6. İŞLEMLERİN TEMİNATLANDIRILMASI

YATIRIMCI, takası henüz gerçekleşmemiş pay alım işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek takas pozisyonu kadar varlığı teminat olarak bulundurmamak zorundadır. Bununla birlikte GEDİK YATIRIM, teminat olarak, YATIRIMCI'ya uygun gördüğü en seri iletişim aracıyla bilgi vermek kaydıyla, ilgili alım işlemine konu miktarın %20'si oranında net varlık bulundurulmasını isteyebilir.

Açık takas pozisyonu hesaplanırken, öncelikle aynı pay için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek, YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM'a karşı pay alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır. Net varlığın hesaplanmasında, YATIRIMCI'nın takas yükümlülüğünü yerine getirmedeği kıymetler ile herhangi bir işlemin teminatı olan kıymetler dikkate alınmaz.

Teminat miktarının/oranının herhangi bir sebepten ötürü YATIRIMCI tarafından ilgili hesaplarda bulundurulmaması/sağlanmaması durumunda, teminat miktarını artıracak veya teminat oranını düşürecek nitelikte olan Emirler kabul edilmez.

YATIRIMCI'nın ilgili alım işleminin gerçekleştiği günün sonunda, teminat miktarını/oranını sağlayamaması durumunda, takip eden gün gerçekleşen ilk seansın başlangıcında, YATIRIMCI'nın teminat miktarını ya da oranını sağlayacak tutardaki varlığı, GEDİK YATIRIM tarafından belirlenen miktar/oran sağlanıncaya kadar, işbu Sözleşme'deki hükümler dahilinde re'sen satılabilir.

7. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM nezdindeki hesaplarının bakiyesi ve/veya bu hesaplarda yapılan işlemler hakkında YATIRIMCI'nın talebi doğrultusunda YATIRIMCI'ya bilgi vermekle yükümlüdür.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın talebi halinde, her türlü Emrin alınması sırasında YATIRIMCI'ya emir alınış numarasını vermekle yükümlüdür.

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın kendi makul kontrolü dışında bulunan mücbir sebepler ve/veya her türlü doğal afetlerden kaynaklanan zararlar ve ziyanlar için GEDİK YATIRIM'ın sorumlu tutulmayacağını kabul eder.

YATIRIMCI, BIST'te olağandışı olumsuz gelişmelerin olması halinde, BIST'te gerçekleşen işlemlerine geçici olarak durdurulmasına karar verilebileceğini bildiğini ve bundan doğabilecek zarar ve ziyanları bakımından GEDİK YATIRIM'ın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul eder.

YATIRIMCI, takas sürelerinin takas, saklama, ödeme veya piyasa işletim sistemlerinden kaynaklanan sorunlar nedeniyle Takasbank tarafından geçici olarak değiştirilmesinden doğabilecek zarar ve ziyanları bakımından GEDİK YATIRIM'ın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul eder.

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

REPO VE TERS REPO İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

1. TEMİNATA KONU OLABİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARI

Devlet tahvilleri, hazine bonoları, banka bonoları, banka garantili bonolar, finansman bonoları, sukuk, özel sektör borçlanma araçları, TOKİ tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile mahalli idareler ve bunlarla ilgili idare, işletme ve kuruluşların ilgili mevzuat hükümleri uyarınca ihraç ettikleri borçlanma araçları, varlığa dayalı menkul kıymetler ve pay senedi dahil olmak üzere Borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören veya Borsa'da tescil edilmiş olan borçlanma araçları ile repo ve ters repo işlemi yapılabilir.

2. DAYANAK VE UYGULANACAK MEVZUAT

Repo ve ters repo işlemlerinin esasları Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın yanı sıra, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ve Borsa İstanbul A.Ş.'nin belirlediği kurallara tabidir. Takas ve saklama esasları ise Takasbank ve MKK tarafından belirlenen kurallara tabidir. Bu bağlamda, YATIRIMCI ve GEDİK YATIRIM; Kurul, TCMB, Takasbank ve MKK'nın bu alanda ileride getireceği kurallara aynen riayetle yükümlüdür.

3. MÜNFERİT İŞLEMLERDE UYGULAMA ESASLARI

Bu Özel Hükümler, YATIRIMCI ve GEDİK YATIRIM arasında gerçekleştirilecek olan repo ve ters repo işlemlerinin genel esaslarını belirlemektedir. Münferit işlemlerde, işlem teyit dekontu içeriği yerine getirilecektir. YATIRIMCI, repo ve ters repo işlemlerine ilişkin taleplerini, ilgili işlemin yapılmasını istediği iş günü saat 12.00'ye kadar GEDİK YATIRIM'a telefon, akıllı telefon, internet, intranet vb. Elektronik İşlem Platformları veya faks ile iletilecektir. GEDİK YATIRIM ile YATIRIMCI arasında yapılan anlaşmayı müteakip, müteselsil sıra numaralı ve iki nüsha olarak düzenlenecek olan dekontun bir nüshası anlaşma sonrası GEDİK YATIRIM yetkililerince imzalanarak YATIRIMCI'ya verilecek, diğer nüshası ise, GEDİK YATIRIM tarafından saklanacaktır. Şu kadar ki, GEDİK YATIRIM öngörülen kayıtları YATIRIMCI'nın nezdindeki hesabında yaratmakla ve YATIRIMCI'nın bu kayıtlara erişimini sağlaması halinde burada belirtilen yükümlülüğünü karşılamış sayılacaktır. YATIRIMCI vermiş olduğu talimatı, sonradan değiştiremez.

4. TAAHHÜTLER

Repo işlemlerinde, YATIRIMCI, menkul kıymeti işlem gününde satın almayı ve vadede GEDİK YATIRIM'a geri satmayı; GEDİK YATIRIM ise, teyit formunda yer alan işleme konu menkul kıymeti, işlem gününde YATIRIMCI'ya satmayı ve vadede satış bedeli üzerinden satın almayı kabul ve taahhüt eder.

Ters repo işleminde ise, YATIRIMCI, işlem gününde, menkul kıymeti satmayı ve vadede geri almayı; GEDİK YATIRIM ise, teyit formunda yer alan işleme konu menkul kıymeti, satın almayı ve vadede YATIRIMCI'ya geri satmayı kabul ve taahhüt eder.

5. SAKLAMA

İşlemin teminatını oluşturan Sermaye Piyasası Araçları, TCMB ve Borsa'nın belirlediği kurallara uygun olarak YATIRIMCI adına MKK ve/veya Takasbank nezdinde saklanır. GEDİK YATIRIM repo ve ters repo dönüş işlemleri esnasında YATIRIMCI hesabında kayıt yaratır. YATIRIMCI'nın hesabında yaratılan bu bilgilerin içeriğine ulaşması ve izlemesi GEDİK YATIRIM tarafından sağlanır.

6. VADE

Repo ve ters repo işlemlerinde vade taraflarca ilgili Sermaye Piyasası Aracının itfa tarihini aşmamak kaydıyla serbestçe belirlenir. Vade teyit formlarına yazılır. Belirlenen vadeden önce işlemin iptali talepleri GEDİK YATIRIM'ın müsaadesine bağlıdır.

7. FAİZ

Repo ve ters repo işlemlerinde uygulanacak faiz oranı taraflarca belirlenir ve teyit formlarına yazılır. İşlemin GEDİK YATIRIM'ın izniyle vadesinden önce iptali halinde uygulanacak faiz oranı GEDİK YATIRIM tarafından tespit edilir.

8. ÖDEME ESASLARI

İşbu Özel Hükümler gereği repo ve ters repo işlemlerinde GEDİK YATIRIM lehine YATIRIMCI tarafından yapılacak ödemeler işlem günü en geç saat 12.00'a kadar GEDİK YATIRIM hesabında olacak şekilde nakden veya hesaben yapılacaktır. YATIRIMCI lehine yapılacak ödemeler ise nakden veya YATIRIMCI hesabına havale suretiyle repo vadesini takip eden ilk iş günü saat 10.00'a kadar haber verilmek suretiyle 16.30'dan sonra yapılacaktır. Banka tarafından yapılacak havale, elektronik fon transferi (EFT) ve diğer havale masrafları YATIRIMCI tarafından karşılanacaktır.

9. MÜLKİYET

Repo işlemlerinde ilgili Sermaye Piyasası Aracının mülkiyeti YATIRIMCI'ya geçer ve getirileri de YATIRIMCI'ya ait olur. Vade tarihinde ise teyit formunda tespit edilen bedelin ödenmesi ile tekrar menkul kıymetin mülkiyeti GEDİK YATIRIM'a geçer.

Ters repo işleminde ise ilgili Sermaye Piyasası Aracının mülkiyeti GEDİK YATIRIM'a geçer ve en fazla GEDİK YATIRIM ile YATIRIMCI arasında kararlaştırılan faiz oranı kadar olabilecek getiriler de GEDİK YATIRIM'a ait olur. Vade tarihinde ise teyit formunda tespit edilen bedelin ödenmesi ile tekrar menkul kıymetin mülkiyeti YATIRIMCI'ya geçer.

10. TEMERRÜT

YATIRIMCI'nın edimini ifada temerrüde düşmesi halinde GEDİK YATIRIM'a temerrüt tarihindeki oran üzerinden gecikme faizi ödeyecektir. Özel Hükümler tarihi itibarı ile bu temerrüt faizi oranı bakımından, Sözleşme'nin Genel Hükümleri'nin ekindeki "Ücretlendirme Politikası Bilgi Formu'nda (EK-6) da belirtilen oranlar geçerli olacaktır. Edimin ifasında temerrüde düşen tarafın GEDİK YATIRIM olması halinde aynı şartlarda temerrüt faiz alacaklısı YATIRIMCI olacaktır.

11. İŞLEM YAPILACAK PİYASALAR

İşlemler, YATIRIMCI talepleri doğrultusunda GEDİK YATIRIM' ın uygun görmesi şartıyla Borsa'da veya Borsa dışı piyasalarda yapılabilir.

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

KREDİLİ ALIM, AÇIĞA SATIŞ VE ÖDÜNÇ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

1. KAPSAM

İşbu “Özel Hükümler” Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak Borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören Sermaye Piyasası Araçlarının kredili alımı, açığasatışı ve ödünç işlemleri için GEDİK YATIRIM’ın kendi özkaynaklarından veya bankalardan sağlayacağı kaynakların YATIRIMCI’ya kullandırılma esaslarını ve Taraflar’ın bu işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülüklerini düzenler.

İşbu “Özel Hükümler”, GEDİK YATIRIM ve YATIRIMCI arasında imzalanarak hüküm altına alınmış olan “Genel Hükümler”in ayrılmaz bir parçası olup, bu “Özel Hükümler”de yer almayan hususlarda “Genel Hükümler”in ilgili maddeleri geçerli olacaktır.

2. EMİRLERİN VERİLMESİ VE GEÇERLİLİK SÜRESİ

Emirlerin verilmesi ve geçerlilik süresi ile ilgili olarak “Genel Hükümler” ile “BIST Pay Piyasası Nezdinde Gerçekleştirilecek İşlemlere İlişkin Özel Hükümler”de yer alan düzenlemelere uyulur.

3. KREDİLİ İŞLEMİN TANIMLANMASI

YATIRIMCI, Emrin verilmesi sırasında İşlemin kredili işlem olduğunu belirtmek zorundadır. Kredili olmayan bir Alım Emri nedeni ile YATIRIMCI’nın ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamının veya bir kısmının takas günü itibarıyla tevdi edilmemesi veya söz konusu tutarın takas tarihi itibarıyla YATIRIMCI’nın GEDİK YATIRIM nezdindeki hesabında bulunmaması durumunda, herhangi bir ilave bildirim ihtiyacı duyulmaksızın, İşlemin Sermaye Piyasası Mevzuatı’nın ilgili hükümleri çerçevesinde, işlem limitleri açısından, kredili işlem olduğu kabul edilir. Bu durumda takas tarihini izleyen 3 (üç) iş günü içerisinde GEDİK YATIRIM tarafından;

- (i) YATIRIMCI’nın yazılı onayı alınarak; İşlemin kredili alımı işlemi sayılması veya,
 - (ii) Alım emrinin yerine getirildiğinin YATIRIMCI’ya açıkça bildirilmiş olmasından sonra nakit yükümlülüğünü yerine getirmeyen YATIRIMCI namına alınan İşleme konu Sermaye Piyasası Araçları’nın yükümlülük tutarına tekabül eden kısmının satılarak borç tutarının tahsil edilmesi veya,
 - (iii) İlgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması,
- suretiyle söz konusu borç tutarının tahsilini teminen gerekli işlemler yapılacaktır.

4. KREDİ HESABININ AÇILMASI VE İZLENMESİ

GEDİK YATIRIM, kredili alım işlemlerinde bulunacak YATIRIMCI adına işbu Sözleşme Eki’nin imzalanmasını takiben bir “Kredi Hesabı” açacaktır. Kredi Hesabı YATIRIMCI’nın GEDİK YATIRIM nezdinde bulunan diğer hesaplarından ayrı olarak işletilecek ve izlenecektir.

GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI’ya tahsis edilen kredinin limiti “... ..T L”, Türk Lirasıdır; ancak GEDİK YATIRIM bu tutarı artırıp azaltmaya her zaman yetkilidir. Bu limit süresizdir. Ancak, önceden YATIRIMCI’ya veya YATIRIMCI’nın temsilcilerine bildirilmesi koşuluyla, bu limit çerçevesinde kullanılacak her kredinin süresi GEDİK YATIRIM tarafından tek taraflı olarak tayin edilebilir.

5. KREDİ KULLANIM KOŞULLARI

GEDİK YATIRIM, işbu “Özel Hükümler” çerçevesinde belirlenen limit dahilinde YATIRIMCI’ya bir veya birden fazla kredi hesabı açabilir ve YATIRIMCI’ya tahsis edilen kredi limitini tek taraflı olarak artırıp azaltabilir.

Kredinin YATIRIMCI’ya yabancı para cinsinden verildiği hallerde, YATIRIMCI GEDİK YATIRIM’a kredi geri ödemelerini aynı cins yabancı para ile yapacağını taahhüt eder. Ancak, GEDİK YATIRIM’ın kabul etmesi halinde, YATIRIMCI, dönüştürmeden (geri ödemede kullanılacak dövizin kredinin verildiği döviz cinsine dönüştürülmesinden) kaynaklanacak arbitraj masraflarını karşılamak koşuluyla, kredi geri ödemelerini başka bir döviz cinsi ile gerçekleştirebilir. Her halükârda YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM’ın talebi üzerine, GEDİK YATIRIM’a ödenecek tutarın, ödeme gününde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın kredinin verildiği döviz cinsi için ilan ettiği efektif satış kuru üzerinden Türk Lirası’na çevrileceğini ve kur riskinin kendisine ait olacağını kabul ve beyan eder.

GEDİK YATIRIM’ın, YATIRIMCI’ya açacağı kredilerin azami faiz oranları, Ücretlendirme Politikası Bilgi Formu’nda(Ek-1) belirtildiği azami şartları aşmamak koşuluyla, GEDİK YATIRIM tarafından belirlenir.

YATIRIMCI’ya açılan krediler için faiz günlük bazda hesaplanarak tahakkuk ettirilecek ve YATIRIMCI bu faizi diğer her türlü masraf, gider ve kesintiler ile birlikte, kredinin kapatılması sırasında veya kredinin vadesinin bir aydan daha uzun olduğu hallerde her ay sonu itibarıyla nakden ve defaten ödeyecektir.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın onayını almak koşuluyla, ödeme dönemlerini sürekli olarak veya geçici bir süre için değiştirebilecektir. YATIRIMCI, ödeme gününün tatil günlerine rastladığı hallerde, GEDİK YATIRIM'ın herhangi bir bildirimde bulunmasına gerek kalmaksızın ödemeyi, tatil gününü izleyen işgünü yapmak zorundadır. YATIRIMCI, ödemeyi gününde yapamadığı takdirde, başka bir ihbara ve mehil tayinine gerek kalmaksızın "Genel Hükümler" in temerrüde ilişkin hükümlerinin uygulanacağını kabul ve beyan eder. YATIRIMCI, kredili işlemlerden ve bu işlemlerle bağlantılı olarak verilen veya verilecek olan teminatlardan kaynaklanan ve kaynaklanacak olan her türlü masrafın ve işbu Sözleşme Eki'nin imzalanmasından kaynaklanan damga vergisi de dahil olmak üzere halen mevcut veya ileride konulacak her türlü vergi, resim ve harçlarla, tarh edilebilecek cezaların, sigorta primlerinin ve bunlarla ilgili her türlü masrafın ve bu sayılanların tümünde vuku bulacak artışların kendisine ait olacağını ve bunları derhal nakden veya hesaben ödeyeceğini kabul eder.

YATIRIMCI, kredili işlemlerle ilgili olarak ödemediği bedel, komisyon, masraf ve sair ücretlerin GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'nın kredi hesabına borç kaydedileceğini kabul ve beyan eder.

YATIRIMCI, talep ettiği ve GEDİK YATIRIM tarafından kullanımına tahsis edilen krediyi kısmen veya tamamen kullanmadığı takdirde, kullanılmayan kredi miktarı için, (i) GEDİK YATIRIM'ın kendi özkaynağından kredi kullandırması durumunda GEDİK YATIRIM'ın kredili işlemler için uyguladığı faiz oranı üzerinden; (ii) GEDİK YATIRIM'ın YATIRIMCI hesabına uygun göreceği diğer bankalardan kredi alması durumunda ise bunlar tarafından uygulanan faiz oranı üzerinden hesaplanacak faizi GEDİK YATIRIM'a ödemeyi beyan ve taahhüt eder.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın krediyi kullanırken ilgili mevzuata aykırı hareket ettiğini tespit ederse, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve işbu "Özel Hükümler" çerçevesinde YATIRIMCI'ya sınırlamalar getirebilir veya YATIRIMCI'nın kredi hesaplarını kapatmasını isteyebilir. YATIRIMCI, söz konusu sınırlamalara ve şartlara uymadığı takdirde GEDİK YATIRIM'ın maruz kalabileceği her türlü maliyetten ve zarardan sorumlu olacaktır.

YATIRIMCI, kredibilitesinin değerlendirilebilmesi için, GEDİK YATIRIM'ın talep edeceği mali tablo, vergi beyannamesi ve benzeri belgeleri GEDİK YATIRIM'a ibraz etmekle yükümlüdür.

YATIRIMCI, kendisine tahsis edilen kredinin, herhangi bir tarihte, kısmen veya tamamen geri ödenmesinin talep edebileceğini kabul eder. Bu talebin yerine getirilmemesi halinde YATIRIMCI temerrüde düştüğünü ve GEDİK YATIRIM'ın Sözleşme'den ve ilgili mevzuattan kaynaklanan yetkilerini kullanabileceğini kabul eder.

6. GEDİK YATIRIM'IN YATIRIMCI HESABINA BANKADAN KREDİ ALMASI YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın Sermaye Piyasası Aracı teminatı karşılığında YATIRIMCI'ya kullandırılmak üzere bankalar, Takasbank ve Kurul'un uygun gördüğü diğer kurum ve kuruluşlar ile organize ödünç piyasalarından dilediği şekilde kredi alma yetkisine sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya kullandırılacak kredinin temini ile ilgili olarak, YATIRIMCI hesabına, kredi veren kurum ve kuruluşlar ile gerekli görüşmelerde bulunma, kredi faiz ve ödeme şartlarını serbestçe belirleme, kredi sözleşmesi akdetme hak ve yetkisine sahiptir.

GEDİK YATIRIM bankalardan, diğer kurum ve kuruluşlardan veya piyasalardan aldığı krediyi YATIRIMCI'ya kullandırırken YATIRIMCI'dan ilave bir faiz, komisyon ve masraf almayacaktır. Bankalardan, diğer kurum ve kuruluşlardan veya piyasalardan alınan kredi, münhasıran kredili işlemleri gerçekleştirmek için kullanılacak, bunun dışında başka bir amaçla kullanılmayacaktır. YATIRIMCI'nın kredi talebinin bankalardan, diğer kurum ve kuruluşlardan veya piyasalardan karşılanması halinde YATIRIMCI hesabına kredili olarak satın alınan Sermaye Piyasası Araçları, alınan kredi karşılığında teminat olarak yatırılacaktır. GEDİK YATIRIM, aldığı kredi karşılığında, YATIRIMCI bazında kredinin öz kaynağı olarak kredi kuruluşu veya piyasalar tarafından talep edilen miktardan daha fazla Sermaye Piyasası Aracını teminat olarak veremez. Teminat olarak verilen Sermaye Piyasası Araçları, sadece YATIRIMCI'ya kullandırılmak üzere alınan krediye teminat teşkil eder.

7. KREDİLİ İŞLEMLERDE SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI İLE BAĞLANTILI HAKLARIN KULLANILMASI

YATIRIMCI'nın özkaynak olarak yatırdığı veya kredili olarak satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'ndan doğan faiz ve temettü gelirleri ile anapara ödemeleri ve diğer her türlü gelirler YATIRIMCI'ya ait olup, YATIRIMCI adına ve hesabına GEDİK YATIRIM tarafından tahsil edilir. Ayrıca GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın özkaynak olarak yatırdığı veya kredili olarak satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'ndan

kaynaklanan, oy hakları, rüçhan hakları ve bedelsiz pay alma hakları da dahil olmak üzere tüm hakları YATIRIMCI adına ve hesabına kullanma yetkisine sahiptir. Ancak, genel kurulda vekaleten oy kullanılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Mevzuatında yer alan düzenlemeler saklıdır. Rüçhan hakkı kullanımına ilişkin olarak Genel Hükümler'in 13'üncü maddesinde yer alan düzenlemelere uyulur. GEDİK YATIRIM'ın yukarıda bahsi geçen hizmetleri için, Taraflar arasında kararlaştırılacak ilave bir ücret uygulanabilir.

8. ÖZKAYNAK

Kredili işlemlerde özkaynak tutarı Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri ile belirlenen özkaynak oranı formülüne göre hesaplanacaktır.

YATIRIMCI, kredili işlemlerde, başlangıçta asgari %50 oranında özkaynağı GEDİK YATIRIM'a yatırmakla yükümlüdür. Kredili alım işlemleri süresince özkaynak oranının asgari %35 olması zorunludur. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın, YATIRIMCI'nın finansal durumunu ve krediyle alınan Sermaye Piyasası Aracı'nın riskini göz önünde bulundurarak İşlem'in başlangıcında ve/veya devamında özkaynak oranını tek taraflı olarak yükseltebileceğini kabul ve beyan eder. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM tarafından daha yüksek bir oranın belirlenmesi halinde, bu orana uygun olarak gerekli ilave özkaynağı temin edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Özkaynak, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca özkaynak olarak kabul edilebileceği belirlenen kıymetler içerisinden, GEDİK YATIRIM'ın uygun gördüklerinden oluşur.

Özkaynak oranının, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda öngörülen veya GEDİK YATIRIM'ın belirlediği asgari özkaynak oranının altına düştüğü hallerde, GEDİK YATIRIM uygun gördüğü en seri iletişim aracıyla YATIRIMCI'ya özkaynak tamamlama çağrısında bulunacaktır. YATIRIMCI durumun kendisine bildirildiği tarihi takip eden ikinci iş günü saat 17:00'ye kadar özkaynağı tamamlamak zorundadır. Aksi takdirde, GEDİK YATIRIM, başka bir ihbara gerek duymaksızın, teminat olarak yatırılan ve/veya kredi ile satın alınan varlıkları, özen borcu çerçevesinde, satarak Kredi Hesabı'nın tasfiye edilmesi veya GEDİK YATIRIM nezdinde YATIRIMCI adına açılan diğer hesaplardan kredi alacağını tahsil etme yetkisine sahip olacaktır. Kendisine özkaynak tamamlama çağrısında bulunulmuş YATIRIMCI'nın Alım Emirleri, bildirim gününden özkaynak tamamlanıncaya kadar geçecek süre boyunca yerine getirilmeyecektir.

YATIRIMCI, hesabındaki özkaynak tutarının asgari özkaynak oranını sağlayan tutarın üzerine çıkması halinde, özkaynak fazlasını nakit olarak çekebileceği gibi, fazla tutarı, GEDİK YATIRIM tarafından kabul edilmesi koşuluyla, yeni kredili işlemlerde de özkaynak olarak kullanabilir. YATIRIMCI, asgari özkaynak oranının yetkili otoriteler veya GEDİK YATIRIM tarafından tek taraflı olarak artırılması halinde, YATIRIMCI'ya bildirimde bulunulması koşuluyla, işbu "Özel Hükümler"de yer alan hükümler değiştirilmeksizin yeni oranların uygulanacağını kabul ve beyan eder.

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın onayını almak şartıyla, özkaynak olarak verdiği varlıkları başka varlıklarla değiştirebilir.

YATIRIMCI tarafından peşin olarak alınan Sermaye Piyasası Araçları, YATIRIMCI'nın yazılı onayı olmaksızın, kredili sermaye piyasası aracı ve açığa satış işlemlerinde; kredi ile satın alınan Sermaye Piyasası Araçları ise her ne surette olursa olsun açığa satış işlemlerinde özkaynak olarak kullanılamaz. YATIRIMCI, özkaynak yükümlülüğünü yerine getirmedeği takdirde, "Genel Hükümler"in temerrüde ilişkin hükümlerinin uygulanacağını kabul ve beyan eder. Ayrıca, YATIRIMCI, özkaynak yükümlülüğünün yerine getirilmesinde temerrüde düştüğü hallerde, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda düzenlenen müeyyidelere tabi olacaktır.

9. KREDİYLE ALINAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ VE TEMİNATLARIN DEĞERLEMESİ

Krediyle alınan Sermaye Piyasası Araçlarının değerlemesi sırasında;

- (i) Sermaye Piyasası Aracının alımının yapıldığı günde söz konusu aracın alış fiyatı ve komisyonları,
- (ii) Takip eden günlerde Sermaye Piyasası Aracının bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatı,
- (iii) Bir önceki seansta Sermaye Piyasası Aracına ait işlemin olmaması ve/veya ağırlıklı ortalama fiyatın elde edilememesi durumunda, en son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış fiyatlı emirlerin aritmetik ortalaması, esas alınacaktır.

Teminatların özkaynak olarak kabulünde ve değerlemesinde Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın ilgili düzenlemelerine uyulur.

10. TEMİNAT

GEDİK YATIRIM, kullandıracağı kredi için Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın teminat olarak verilmesini öngördüğü özkaynakların yanı sıra, YATIRIMCI'dan ilave ayni ve/veya şahsi teminat vermesini talep

edebilir. Kredinin birden fazla hesap üzerinden kullanılması halinde GEDİK YATIRIM, her bir hesap için bir veya birden çok teminat isteyebilir. Bu durumda verilen teminatlar, YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM'a olan borçlarının tamamını garanti edecektir.

GEDİK YATIRIM temin edeceği kredi için YATIRIMCI'dan, önceden yazılı olarak bildirimde bulunmak koşulu ile, birden fazla teminat türünü birlikte göstermesini, verdiği teminatları değiştirmesini, yeni veya ilave teminat vermesini isteyebilir. GEDİK YATIRIM tarafından teminata ilişkin olarak belirlenen söz konusu koşulların YATIRIMCI tarafından kabul edilmemesi veya talep edilen teminatlara ilişkin yasal şartların sağlanmaması durumunda YATIRIMCI temerrüde düşmüş sayılır ve Taraflar iş bu "Özel Hükümler"i tek taraflı olarak derhal fesih edebilirler. Taraflardan biri tarafından derhal fesih hakkının kullanılması durumunda YATIRIMCI adına açılmış kredi hesapları kapatılmalı ve GEDİK YATIRIM'ın işbu Sözleşme Eki'nden kaynaklanan her türlü alacağı YATIRIMCI tarafından derhal ödenmelidir.

GEDİK YATIRIM, tek taraflı olarak tayin edeceği bankadan veya diğer kuruluşlar ile piyasalardan aldığı krediyi, öngöreceği şartların yerine getirilmesi ve teminatların verilmesi kaydıyla, YATIRIMCI'ya kullanabilir. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM ile banka veya diğer kuruluş arasındaki kredi sözleşmesinden veya ilgili piyasaların tabi olduğu hüküm ve şartlardan doğmuş ve/veya doğacak bütün ödeme yükümlülüklerinin YATIRIMCI'nın kullandığı kredi miktarına isabet eden bölümünü, GEDİK YATIRIM'ın bankaya, diğer kuruluşa veya piyasaya yapacağı ödeme tarihinden 2 (iki) işgünü önce GEDİK YATIRIM'a ödemekle yükümlüdür. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın ödeme tarihini önceden kendisine bildirmiş olmasına rağmen, ödeme yükümlülüğünü yerine getirmediği takdirde başka bir bildirim gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş olacağını ve bu nedenle GEDİK YATIRIM'ın, her ne ad altında olursa olsun doğacak zararını, "Genel Hükümler"in temerrüde ilişkin hükümleri saklı kalmak kaydıyla, GEDİK YATIRIM'a ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI adına Krediyle alınan Sermaye Piyasası Araçlarını YATIRIMCI'nın yazılı onayı halinde başka kişi ve kurumlara ödünç verebilir.

11. KREDİ BORCUNUN MUACCELİYETİ

YATIRIMCI'nın kredi borcu aşağıda belirtilen hallerin vukuunda muaccel hale gelmiş olacaktır:

- (i) GEDİK YATIRIM tarafından yapılan özkaynak tamamlama çağrısına rağmen YATIRIMCI'nın durumun kendisine tebliğ edildiği tarihten itibaren 2 (iki) işgünü içerisinde özkaynağı tamamlamaması,
- (ii) İşbu "Özel Hükümler"de belirtilen esaslar çerçevesinde kredinin vadesinin gelmesi veya devam eden kredi ilişkisinin kesilmesi,
- (iii) Kredili işleme konu Sermaye Piyasası Aracının "Açığa Satışa ve Kredili İşlemlere Konu Olabilecek Sermaye Piyasası Araçları Listesi"nden çıkarılması (listeden çıkarılan Sermaye Piyasası Aracının YATIRIMCI'nın talebi ve GEDİK YATIRIM'ın kabulü ile listede yer alan başka bir Sermaye Piyasası Aracı ile değiştirilmesi suretiyle kredi ilişkisi sürdürülebilir),
- (iv) YATIRIMCI'nın, GEDİK YATIRIM tarafından talep edilen hallerde teminatları değiştirmemesi, yeni veya ilave teminat vermemesi, ve
- (v) İşbu "Özel Hükümler"in fesih edilmesi.

YATIRIMCI, muaccel hale gelen kredinin karşılığında, özkaynak olarak yatırılan varlıkların ve/veya krediyle alınan Sermaye Piyasası Araçları'nın GEDİK YATIRIM tarafından nakde dönüştürülerek tasfiye edilebileceğini veya söz konusu varlıkların ve/veya Sermaye Piyasası Araçları'nın GEDİK YATIRIM'ın hesabına geçirilebileceğini kabul ve beyan eder.

12. AÇIĞA SATIŞ TANIMLAMASI

YATIRIMCI tarafından GEDİK YATIRIM'a verilen satış emrinin "Açığa Satış Emri" olduğu açıkça belirtmek zorundadır. YATIRIMCI'nın vereceği bu emirde, ödünç aldığı Sermaye Piyasası Araçları, bunları iade edeceği tarih, emrin geçerli olacağı süreyi ve emirle ilgili detaylar GEDİK YATIRIM'a bildirilecektir. Açığa satış emirlerinin Borsa'da gerçekleşmesi bakımından geçerli işlem kuralları Borsa tarafından belirlenir. YATIRIMCI tarafından emrin açıkça belirtilmediği durumlarda; satıma konu olan Sermaye Piyasası Araçları'nın, emrin verildiği an itibarıyla, YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM nezdindeki hesabında bulunmaması veya takas yükümlülüğünün ilgili Sermaye Piyasası Araçlarının ödünç alınması sureti ile yerine getirilmesi durumunda, YATIRIMCI'nın herhangi bir ilave bildirimine ihtiyaç duyulmaksızın, verilen satım emrinin açığa satış emri olduğu kabul edilir.

Ancak, YATIRIMCI'nın satışı yapılan Sermaye Piyasası Aracını tevdi edebilecek durumda olduğunu ve satışa konu Sermaye Piyasası Aracını takas tarihine kadar GEDİK YATIRIM'a ileteceğini yazılı veya herhangi bir iletişim aracı ile (faks, telefon, elektronik ortam vb.) beyan etmesi durumunda işlem açığa

satış işlemi sayılmaz. YATIRIMCI söz konusu beyanın doğruluğundan sorumludur. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI tarafından yapılan söz konusu beyanın doğruluğunun araştırılması amacıyla YATIRIMCI tarafından teyit edilmesini ve gerekli belgelerin temin edilmesini istemeye yetkilidir.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın ileteceği açığa satış emrini kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahip olacaktır.

13. EMİRLERİN TASFİYESİ

YATIRIMCI, ödünç aldığı ve açığa sattığı Sermaye Piyasası Araçlarını, açığa satış emrinde belirttiği iade gününe kadar ya da bu tarih tatil gününe denk geldiği takdirde, takip eden ilk iş günü en geç saat 12:00'ye kadar GEDİK YATIRIM'a mislen iade ettiği takdirde, açığa satış işlemi tasfiye edilmiş olacaktır. Açığa satış işleminin vadesi en çok 5 iş günüdür.

YATIRIMCI, açığa satış işlemine konu Sermaye Piyasası aracını GEDİK YATIRIM'a mislen iade etmek zorundadır. GEDİK YATIRIM T+2 sabahında YATIRIMCI'nın henüz iade edilmemiş olan kıymet borcunu ödünç alarak karşılayıp/karşılamamak konusunda (YATIRIMCI'nın aksi yönde beyanı olsa dahi) serbesttir. Bu işlemde doğacak tüm komisyon ve benzeri masraflar YATIRIMCI'ya aittir.

Satışı yapılan Sermaye Piyasası Aracının tamamının veya bir kısmının takas süresi içinde tevdi edilmemesi veya söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının takas tarihi itibarıyla YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM nezdindeki hesaplarında bulunmaması durumunda YATIRIMCI'ya temerrüt hükümleri uygulanacak ve takas tarihini izleyen en geç 2 (iki) iş günü içerisinde (i) açığa satıştan elde edilen gelirin kullanılması suretiyle ilgili Sermaye Piyasası Aracının satın alınması ya da (ii) rehinli Sermaye Piyasası Araçlarının re'sen paraya çevrilmesi ve YATIRIMCI'nın hesabının borçlandırılması veya (iii) ilgili mevzuatın veya genel hükümlerin uygulanması yoluyla alacağın tahsilini teminen gerekli işlemlere başlanacaktır.

14. AÇIĞA SATIŞ İŞLEMLERİNDE ÖZKAYNAK

Açığa satış işlemlerinde özkaynak tutarı ve özkaynak oranı Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri ile belirlenen şekilde hesaplanacaktır.

Açığa satış işleminin başlangıçta %50 ve devamı süresince özkaynak oranının asgari %35 olması zorunludur. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın, YATIRIMCI'nın finansal durumunu ve açığa satılan Sermaye Piyasası Aracının riskini göz önünde bulundurarak özkaynak oranını tek taraflı olarak yükseltebileceğini kabul ve beyan eder. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM tarafından daha yüksek bir oranın belirlenmesi halinde, bu orana uygun olarak gerekli ilave özkaynağı temin edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Özkaynak, Sermaye Piyasası Mevzuatının özkaynak olarak belirlediği sermaye piyasası araçları içerisinde, GEDİK YATIRIM'ın uygun gördüklerinden oluşur. YATIRIMCI'nın kredili olarak aldığı Sermaye Piyasası Araçları özkaynak olarak kullanılamaz.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın özkaynak hesabında açığa satış için bulundurduğu tutarı her iş günü itibarıyla hesaplayacak ve raporlayacaktır.

Özkaynak oranının, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda öngörülen veya GEDİK YATIRIM'ın belirlediği asgari özkaynak oranının altına düştüğü hallerde, GEDİK YATIRIM'ın uygun gördüğü en seri haberleşme aracı ile YATIRIMCI'ya özkaynak tamamlama çağrısında bulunacaktır. YATIRIMCI durumun kendisine tamamlama bildiriminin yapıldığı tarihten itibaren 2 (iki) iş günü içerisinde özkaynağı tamamlamak zorundadır. Aksi takdirde, GEDİK YATIRIM, başka bir ihbara gerek duymaksızın, açığa satıştan elde edilen nakdi kullanarak veya özkaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçları'nı özen borcu çerçevesinde satarak açığa satışı tasfiye etme yetkisine sahiptir.

YATIRIMCI, hesabındaki özkaynak tutarının asgari özkaynak oranını sağlayan tutarın üzerine çıkması halinde, özkaynak fazlasını nakit olarak çekebileceği gibi, fazla tutarı, GEDİK YATIRIM tarafından kabul edilmesi koşuluyla, yeni açığa satış işlemlerinde de özkaynak olarak kullanabilir. YATIRIMCI, asgari özkaynak oranının yetkili otoriteler veya GEDİK YATIRIM tarafından tek taraflı olarak artırılması halinde, YATIRIMCI'ya bildirimde bulunulması koşuluyla, işbu Sözleşme'de yer alan hükümler değiştirilmeksizin yeni oranların uygulanacağını kabul ve beyan eder.

YATIRIMCI tarafından peşin olarak satın alınan Sermaye Piyasası Araçları YATIRIMCI'nın onayı olmaksızın açığa satış işlemlerinde özkaynak olarak kullanılamaz. Kredili olarak alınan Sermaye Piyasası Araçları ise her ne suretle olursa olsun açığa satış işlemlerinde özkaynak olarak kullanılamaz.

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın onayını almak şartıyla, özkaynak olarak verdiği kıymetleri başka kıymetlerle değiştirebilir.

GEDİK YATIRIM, özkaynak olarak kabul edeceğini belirttiği teminat çeşitlerinde piyasa koşullarına, sermaye piyasası aracının ve YATIRIMCI'nın risk düzeyine göre kısıtlamaya veya değişikliğe gidebilir.

YATIRIMCI, özkaynak yükümlülüğünü yerine getirmediği takdirde, Genel Hükümler'in temerrüde ilişkin hükümlerinin uygulanacağını kabul ve beyan eder. Ayrıca YATIRIMCI, özkaynak yükümlülüğünün yerine getirilmesinde temerrüde düştüğü hallerde, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda düzenlenen müeyyidelere tabi olacaktır.

YATIRIMCI, kredili sermaye piyasası aracı ve açığa satış işlemlerinde, peşin olarak satın aldığı sermaye piyasası araçlarının GEDİK YATIRIM tarafından ayrıca bir bildirimde bulunmasına gerek olmaksızın teminat olarak kabul edilebileceğini kabul ve beyan eder.

15. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI İLE İLGİLİ BAĞLANTILI HAKLARIN KULLANILMASI

YATIRIMCI'nın özkaynak olarak yatırdığı Sermaye Piyasası Aracılarından doğan faiz ve temettü gelirleri ile ana para ödemeleri ve diğer her türlü gelirler YATIRIMCI'ya ait olup, YATIRIMCI adına ve hesabına GEDİK YATIRIM tarafından tahsil edilir. Ayrıca GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın özkaynak olarak yatırdığı Sermaye Piyasası Araçları'ndan kaynaklanan, oy hakları, rüçhan hakları ve bedelsiz pay alma hakları da dahil olmak üzere tüm hakları YATIRIMCI adına ve hesabına kullanma yetkisine sahiptir. Ancak, genel kurulda vekaleten oy kullanılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda yer alan düzenlemelersaklıdır.

GEDİK YATIRIM'ın yukarıda bahsi geçen hizmetleri için, Taraflar arasında kararlaştırılacak ilave bir ücret uygulanabilir.

YATIRIMCI, açığa sattığı Sermaye Piyasası Aracı'nı GEDİK YATIRIM'dan veya GEDİK YATIRIM aracılığıyla GEDİK YATIRIM'ın YATIRIMCI'larından ödünç aldığı takdirde, ödünç alınan Sermaye Piyasası Araçları ile bağlantılı hakların kullanılmasında aşağıda yer alan prensiplere uyulacaktır:

(a) Ödücün vadesine kadar geçecek süre zarfında bir temettü ödemesi söz konusu olduğu takdirde, YATIRIMCI ödünç aldığı Sermaye Piyasası Aracına isabet eden brüt temettü tutarını, temettü telafi tazminatı olarak dağıtımının olduğu gün saat 17:00'ye kadar GEDİK YATIRIM nezdindeki hesabına yatırmak zorundadır. Bu işlemler için temettü ödeme gününden önce oluşan birikmiş ödünç komisyonu tahsil edilir.

(b) Ödücün vadesine kadar geçecek süre zarfında bedelsiz sermaye artırımını olduğu takdirde, YATIRIMCI, ödünç aldığı Sermaye Piyasası Aracının miktarının bedelsiz sermaye artırım oranı kadar artacağını kabul eder. YATIRIMCI, ödücün iade edileceği tarihte, bedelsiz sermaye artırımını neticesinde iktisap ettiği Sermaye Piyasası Araçları'nı ödünç aldığı Sermaye Piyasası Araçları ile birlikte GEDİK YATIRIM'a iade etmekle yükümlüdür.

(c) Ödücün vadesine kadar geçecek süre zarfında bedelli sermaye artırımını olduğu takdirde, GEDİK YATIRIM ödünç veren YATIRIMCI'ya bedelli artırıma katılmak isteyip istemediğini ve katılmak istiyorsa hangi oranda katılmak istediğini soracak ve ödünç veren YATIRIMCI'nın cevabını yazılı olarak alacaktır. Ödünç veren YATIRIMCI'nın bedelli sermaye artırımına katılmak istediğini yazılı olarak bildirmesi halinde rüçhan haklarının kullanılabilmesi için gerekli olan tutar ödünç veren YATIRIMCI'nın hesabından tahsil edilerek ödünç alan YATIRIMCI'nın hesabına yatırılacaktır. Ödünç alan YATIRIMCI, ödücün iade edileceği tarihte, bedelli sermaye artırımını neticesinde iktisap ettiği Sermaye Piyasası Araçlarını sermaye artırımlı haliyle GEDİK YATIRIM'a iade etmekle yükümlüdür. Bu işlemler için bedelli kullandırım gününden önce oluşan birikmiş ödünç komisyonu tahsil edilir.

(d) Ödücün vadesine kadar geçecek süre zarfında bir genel kurul toplantısı yapılması halinde, GEDİK YATIRIM oy haklarını YATIRIMCI adına kullanmaya yetkilidir. Ancak, genel kurulda vekaleten oy kullanılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda yer alan düzenlemeler saklıdır.

(e) YATIRIMCI açığa satış işlemlerine konu Sermaye Piyasası Araçlarını, GEDİK YATIRIM aracılığıyla, "Takasbank Ödünç Pay Piyasası"ndan ödünç aldığı takdirde, Takasbank Ödünç Pay Piyasası İşlemleri Yönergesi ve Takasbank Ödünç Pay Piyasası Uygulama Esasları Prosedürü hükümlerinin uygulanacağını kabul ve beyan eder.

16. AÇIĞA SATIŞ İŞLEMLERİNDE FİYAT SINIRI

Aksi her bir Sermaye Piyasası Aracı bazında Kurul ve ilgili Borsa düzenlemelerinde belirtilmedikçe, açığa satış işlemi açığa satışa konu olacak Sermaye Piyasası Aracının en son gerçekleşen işlem fiyatındandaha yüksek bir fiyat üzerinden yapılır. Ancak, en son gerçekleşen fiyatın bir önceki fiyattan daha yüksek olması halinde, açığa satış işlemi en son gerçekleşen fiyat düzeyinden yapılabilir.

Seansın açılışında en son gerçekleşen fiyat, bir önceki seans kapanış fiyatıdır.

17. AÇIĞA SATIŞ İŞLEMLERİNDE MUACCELİYET

YATIRIMCI, ödünç aldığı açığa satışa konu Sermaye Piyasası Araçları'nı açığa satış emrinde belirttiği tarihten 2 (iki) iş günü önce başka bir ihtar ve işleme gerek kalmadan iade etmeyi kabul ve taahhüt eder.

Açığa satış işlemi karşılığı yatırılan özkaynak tutarının, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın öngördüğü veya GEDİK YATIRIM tarafından belirlenen asgari özkaynak tutarını sağlayan oranının altında kalması ya da özkaynak hesabındaki varlıkların özkaynak niteliğini yitirmesi hallerinde (YATIRIMCI'nın özkaynak olarak yatırdığı Sermaye Piyasası Araçları'nın işlem sıralarının sürekli olarak kapatılması veya işlem sıraları geçici olarak durdurulmuş söz konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın kapalılık halinin 5 (beş) iş gününden fazla sürmesi veya özkaynak olarak yatırılan Sermaye Piyasası Araçları'nın "Açığa Satış ve Kredili İşlemlere Konu Olabilecek Sermaye Piyasası Araçları Listesi"nden çıkarılması) GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya aynı gün içerisinde, uygun gördüğü en seri haberleşme aracı ile (faks, telefon, elektronik ortam ve benzeri) özkaynak tamamlama çağrısında bulunarak eksikliğin tamamlanmasını talep edecektir. YATIRIMCI, bildirimin yapıldığı günden itibaren 2 (iki) iş günü içerisinde, GEDİK YATIRIM nezdindeki özkaynak hesabına, GEDİK YATIRIM tarafından kabul edilebilecek varlıkları yatıracak ve özkaynak tutarını talep edilen seviyeye yükseltecektir.

YATIRIMCI'nın açığa sattığı Sermaye Piyasası Araçlarının, alım-satım işlemlerinin durdurulması veya likidite sorunu nedeni ile temin edememesi durumunda, açığa satışı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının Borsa'da gerçekleşen son işlem fiyatı üzerinden hesaplanacak bedeli, nakit olarak, YATIRIMCI tarafından GEDİK YATIRIM'a ödenir.

YATIRIMCI, yukarıda bahsi geçen yükümlülüklerini tamamen ya da kısmen yerine getirmediği takdirde, GEDİK YATIRIM'ın kendisine bir ihbarda bulunmasına veya mehil vermesine gerek olmaksızın işbu Sözleşme'nin Genel Hükümler Bölümü'nde yer alan Temerrüt ile ilgili hükümleri çerçevesinde temerrüde düşmüş sayılacağını kabul ve beyan eder.

18. ÖDÜNC İŞLEMLERİNİN ÖN ŞARTI

Ödünç Veren Taraf, ödünç alma ve verme işlemlerine konu olacak Sermaye Piyasası Araçlarını işlemin yapılacağı gün, seans başlamadan önce her türlü ihtilaf ve takyidattan arı olarak elinde bulunduracağını beyan ve taahhüt eder.

19. ÖDÜNC İŞLEM TALİMATLARI

YATIRIMCI, Ödünç Alma ve/veya Ödünç Verme işlemi talimatını yazılı veya sözlü biçimde oluşturabilir. YATIRIMCI talimatı, ödünç işlem mühletinin net bir biçimde belirtilmesi ve/veya ödünç işlemin ikinci bir YATIRIMCI talimatına dek sürdürülmesi yönündeki ifadeler ile düzenlenebilir.

20. ÖZKAYNAĞIN ÖDÜNC VEREN TARAF TA TESLİMİ

Ödünç Alan Taraf, ödünç aldığı Sermaye Piyasası Araçları karşılığında, ödünç alınan Sermaye Piyasası Araçlarının bu Özel Hükümlerin 11'nci maddesinde yer alan değerlendirme ilkelerine uygun olarak hesaplanan piyasa değerinin (cari değer) %100'ünden az olmamak kaydıyla ve Taraflar arasında serbestçe belirlenecek tutarda Özkaynağı, Ödünç Veren Taraf lehine teminat olacak şekilde yatırmakla yükümlüdür.

Özkaynak ile ödünç alınan Sermaye Piyasası Aracı'nın Cari Değeri arasındaki fark ödünç alma ve verme işlemi süresince GEDİK YATIRIM tarafından günlük olarak takip edilecektir. Özkaynak değerinin ödünç alınan Sermaye Piyasası Aracı'nın piyasa değerinin %100'ünün altına düşmesi halinde, Ödünç Alan Taraf, GEDİK YATIRIM'ın kendisine durumu bildirdiği günde özkaynak tutarını başlangıç seviyesine tamamlayacaktır. Ancak GEDİK YATIRIM, Ödünç Alan Taraf olduğu durumlarda, açığın olduğu gün içerisinde, Ödünç Veren Taraf'a herhangi bir bildirimde bulunmaksızın, özkaynak tutarını başlangıç seviyesine tamamlamakla yükümlüdür.

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM aracılığıyla ÖPP'de gerçekleştireceği ödünç alma işlemlerinde, ödünç alınan Sermaye Piyasası Araçları için ÖPP Prosedüründe belirlenen oranda Özkaynak'ı başlangıç teminatı olarak yatırmayı beyan ve taahhüt eder.

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM aracılığıyla, ÖPP'de gerçekleştireceği ödünç işlemleri için başlangıçta yatırdığı Özkaynağın, işlemin vadesi içerisinde, ÖPP düzenlemelerine göre belirlenen değerinin altına düşmesi durumunda Özkaynağı başlangıç seviyesine tamamlamayı beyan ve taahhüt eder.

YATIRIMCI, kendisinin Ödünç Alan Taraf olduğu durumlarda, özkaynak oranının, bir ödünç alma işleminden önce veya işlem esnasında, GEDİK YATIRIM tarafından tek taraflı olarak artırılabilirliğini ve böyle bir durumun olması halinde, uygun gördüğü en seri iletişim aracı ile YATIRIMCI'ya yapılacak bir bildirim ile işbu Özel Hükümler değiştirilmeksizin artırılmış özkaynak oranının geçerli olacağını kabul eder. YATIRIMCI'nın Ödünç Alan Taraf olduğu ve eksik kalan Özkaynağı kendisine bildirim yapılan günde tamamlamadığı durumlarda, GEDİK YATIRIM tarafından, başka bir bildirimde bulunmasına gerek olmaksızın, YATIRIMCI'nın ödünç işleminden doğan her türlü yükümlülüğünü yatırılmış olan özkaynaklardan ve/veya YATIRIMCI'nın hesabında bulunan ve başka bir işleme konu olmayan tüm varlıklarından tamamlar, gerekirse YATIRIMCI'nın ilgili pozisyonlarını tek taraflı olarak kapatabilir ve eğer varsa, özkaynaklardan karşılanamayan tutar YATIRIMCI'dan tazmin edilir.

21. ÖDÜNC İŞLEMLERİNDE ÖZKAYNAK OLARAK KABUL EDİLECEK KIYMETLER

Taraflar, ödünç alma ve verme işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilebilecek varlıkların, nakit olarak Türk Lirası ve konvertibl döviz olduğunu, sermaye piyasası aracı olarak ise BIST tarafından ilan edilen “Açığa Satışa ve Kredili İşlemlere Konu Olabilecek Sermaye Piyasası Araçları Listesi”nde belirtilen sermaye piyasası araçları, A ve B tipi yatırım fonu katılma belgeleri, Borsa’da işlem görmesi kaydıyla özel sektör borçlanma araçları, varlığa dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, kira sertifikaları, devlet tahvili ve hazine bonoları, Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığı’nın belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler ve Kurulca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçları olduğunu kabul ederler. GEDİK YATIRIM özkaynak olarak kabul edeceğini belirttiği teminat çeşitlerinde piyasa koşullarına, sermaye piyasası aracının ve YATIRIMCI’nın risk düzeyine göre kısıtlamaya gidebilir.

22. ÖDÜNC İŞLEMLERİNDE ÖZKAYNAK OLARAK KABUL EDİLECEK SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ DEĞERLEMESİ

Özkaynak, Sermaye Piyasası Mevzuatının özkaynak olarak belirlediği sermaye piyasası araçları içerisinde, GEDİK YATIRIM’ın uygun gördüklerinden oluşur.

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM aracılığıyla ÖPP’de gerçekleştireceği ödünç alma ve verme işlemlerinde Özkaynağın ÖPP Prosedürü çerçevesinde değerlemeye tabi tutulacağını kabul ve beyan eder.

23. ÖZKAYNAK OLARAK VERİLEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINDAN DOĞAN HAKLARIN KULLANILMASI

Ödünç Alan Taraf, özkaynak olarak verilen Sermaye Piyasası Araçları için geçerli olmak üzere; anapara, faiz, temettü veya benzeri gelirlerin tahsili, oy haklarının kullanılması ve bedelli veya bedelsiz pay alma haklarının kullanılması hususları da dahil olmak üzere, Sermaye Piyasası Araçları’ndan kaynaklanan tüm hakları, ödünç süresi sonunda Ödünç Veren Taraf’a iade etmek üzere, kullanma yetkisine sahip olacaktır.

24. ÖDÜNC İŞLEMİNE KONU OLAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI’NDAN DOĞAN HAKLARIN KULLANILMASI

Ödünce konu Sermaye Piyasası Araçları’ndan kaynaklanan hakların kullanılmasında aşağıdaki esaslar uygulanacaktır:

Ödünçün vadesine kadar geçecek süre zarfında bir temettü ödemesi söz konusu olduğu takdirde, YATIRIMCI ödünç aldığı Sermaye Piyasası Aracına isabet eden brüt temettü tutarını, temettü telafi tazminatı olarak dağıtımının olduğu gün saat 17:00’ye kadar GEDİK YATIRIM nezdindeki hesabına yatırmak zorundadır. Bu işlemler için temettü ödeme gününden önce oluşan birikmiş ödünç komisyonu tahsil edilir.

Ödünce konu Sermaye Piyasası Aracının vadesi içinde bedelsiz sermaye artırımının yapılması durumunda, Ödünç Veren Taraf’ın alacağı, ödünç alınan Sermaye Piyasası Aracı adedinin bedelsiz sermaye artırım oranı ile çarpılması ile hesaplanacak miktar kadar artırılır. Ödünç Alan Taraf, Ödünç Veren Taraf’a, ödünç işleminin vadesinin sonunda, başlangıçta ödünç alınan Sermaye Piyasası Aracına ilave olarak bedelsiz sermaye artırım sonucu iktisap edilen Sermaye Piyasası Aracını da tevdi edecektir. Eğer bedelsiz sermaye artırım sonucu ihraççı kuruluş makbuz verirse, Ödünç Alan Taraf bedelsiz payları makbuzun senede dönüşüm tarihinden bir iş günü sonra Ödünç Veren Taraf’a tevdi edebilir.

Ödünce konu Sermaye Piyasası Aracı’nın vadesi içinde bedelli sermaye artırımının yapılması durumunda, Ödünç alma ve verme işleminin günlük yapılmasının söz konusu olduğu hallerde bildirim işlem gününde yapılacaktır.

Ödünçün vadesine kadar geçecek süre zarfında bedelli sermaye artırımının olduğu takdirde, GEDİK YATIRIM Ödünç veren YATIRIMCI’ya bedelli artırıma katılmak isteyip istemediğini ve katılmak istiyorsa hangi oranda katılmak istediğini soracak ve ödünç veren YATIRIMCI’nın cevabını yazılı olarak alacaktır. Ödünç veren YATIRIMCI’nın bedelli sermaye artırımına katılmak istediğini yazılı olarak bildirmesi halinde rüçhan haklarının kullanılabilmesi için gerekli olan tutar ödünç veren YATIRIMCI’nın hesabından tahsil edilerek ödünç alan YATIRIMCI’nın hesabına yatırılacaktır. Ödünç alan YATIRIMCI, ödünçün iade edileceği tarihte, bedelli sermaye artırım neticesinde iktisap ettiği Sermaye Piyasası Araçları’nı sermaye artırımlı haliyle GEDİK YATIRIM’a iade etmekle yükümlüdür. Bu işlemler için bedelli kullandırım gününden önce oluşan birikmiş ödünç komisyonu tahsil edilir. Ödünç veren taraf GEDİK YATIRIM ise, bedelli sermaye artırımına katılıp katılmama, yeni alınan payları ödünç kapsamına dahil edip etmeme GEDİK YATIRIM’ın takdirindedir.

25. ÖDÜNC İŞLEMİNE KONU OLAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI'NIN GERİ ÇAĞRILMASI

Taraflar, ödünce konu Sermaye Piyasası Araçları'nı ihraç eden ortaklığın bir genel kurul tarihi açıklaması ve açıklanan bu tarihin ödünçün vadesinin bitiminden önceki bir tarihe rastlaması durumunda, Ödünç Veren Taraf'ın ödünce konu Sermaye Piyasası Aracı'nı geri çağırma hakkının doğacağını kabul ederler. Ödünç Veren Taraf, Ödünç Alan Taraf'ın ödünce konu Sermaye Piyasası Aracı'nı, işlem için kararlaştırılan vadeden bağımsız olarak, ödünç süresinin bitiminden önce geri çağırma hakkına sahiptir. Ödünç Alan Taraf, geri çağırma bildirimini kendisine ulaştığı tarihten itibaren en geç ikinci borsa işgünü saat 15:30'a kadar ödünce konu Sermaye Piyasası Aracı'nı Ödünç Veren Taraf'a iade edecektir. Ödünç Veren taraf bu kapsamda ödünç verdiği kıymetlere ilişkin talebini GEDİK YATIRIM'a bildirdiği tarihten 2 (iki) Borsa işlem günü sonra alacağını kabul eder. Ödünç Veren Taraf ise özkaynak olarak verilmiş olan varlıkları ödünce konu Sermaye Piyasası Aracı'nın kendisine iade edildiği tarihte Ödünç Alan Taraf'a iade edecektir.

Ödünç Alan Taraf, Ödünç Veren Taraf'ın ödünce konu Sermaye Piyasası Aracı'nı ödünç süresinin bitiminden önce geri çağırması halinde, Sermaye Piyasası Aracı'nın iade edileceği tarihe kadar tahakkuk etmiş olan komisyon tutarını Ödünç Veren Taraf'a ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

26. ÖDÜNC İŞLEMİNİN MUACCELİYETİ VE TASFİYESİ

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

(a) Yapılan bildirimle rağmen Ödünç Alan Taraf'ın özkaynağı tamamlamaması veya GEDİK YATIRIM tarafından talep edilmesine rağmen komisyon ve diğer yükümlülüklerini zamanında ödeyememesi veya Sözleşme'de belirtilen diğer yükümlülüklerini belirlenen süre içerisinde, süre belirtilmemesi durumunda ise derhal yerine getirememesi,

(b) Tarafların belirlediği ödünç alma ve verme işleminin vadesinin sona ermesi,

(c) Açığa satış işlemi nedeni ile gerçekleştirilen ödünç alma ve verme işlemlerinde işleme konu Sermaye Piyasası Aracı'nın "Açığa Satışa ve Kredili İşlemlere Konu Olabilecek Sermaye Piyasası Aracılar Listesi"nden çıkarılması.

(d) (a) ve (c) bentlerinde belirtilen durumlar nedeniyle muaccel hale gelen borç karşılığında özkaynak olarak yatırılan kıymetler nakde dönüştürülebileceği gibi Ödünç Veren Tarafın hesabına da geçirilebilir. Ödünç Alan Taraf, ödünçün vadesinde, en geç saat 16:00'a kadar, ödünç aldığı Sermaye Piyasası Araçlarını mislen Ödünç Veren Tarafa iade edecektir. Vadenin sona erdiği tarih tatil gününe rastladığı takdirde, ödünç alınan Sermaye Piyasası Aracı, takip eden ilk iş günü, Borsa'da birinci seans başlamadan önce iade edilecektir. Taraflar, aksi yazılı olarak kararlaştırılmadıkça, ödünç alınan Sermaye Piyasası Aracı'nın iadesi ile Özkaynak'ın Ödünç Alan Taraf lehine serbest bırakılmasını eş zamanlı olarak gerçekleştireceklerdir.

Ödünce konu olan Sermaye Piyasası Aracı'nın Borsa'da tahtasının kapatılması veya likidite eksikliği nedeni ile Ödünç Veren Taraf'a iade edilememesi halinde Ödünç Alan Taraf, ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın bedelini Borsa'da gerçekleşen son işlem fiyatı üzerinden hesaplayarak nakden Ödünç Veren Taraf'a öder.

Taraflar, YATIRIMCI'nın işbu Özel Hükümler'den doğan ve muaccel hale gelen borçlarını faizi ve sair masrafları ile birlikte GEDİK YATIRIM'a ödememesi halinde, GEDİK YATIRIM'ın, her türlü mevduat, hak, alacak ve sermaye piyasası araçları dahil tüm menkuller üzerinde bulunan rehin, virman, takas, hapis ve mahsup haklarına istinaden; YATIRIMCI'nın herhangi bir alım/satım emri olmadan ve YATIRIMCI'ya herhangi bir bildirimde bulunmaya yahut yasal takibe müracaat etmeye lüzum olmaksızın YATIRIMCI'nın ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satma ve elde edilen bedeli Borçlar Kanunu'nun 100-102'nci madde hükümleri çerçevesinde YATIRIMCI'nın borcuna mahsup etme yetkisi bulunduğunu YATIRIMCI kabul ve beyan eder.

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

BORSA İSTANBUL VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI NEZDİNDE GERÇEKLEŞTİRİLECEK İŞLEMLERE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

1. KAPSAM

İşbu “Özel Hükümler”, GEDİK YATIRIM’ın ekonomik ve finansal göstergelere, Sermaye Piyasası Araçları’na, kıymetli madenlere, mallara ve dövizde dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil olmak üzere her nevi türev aracın Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda alım satımına ilişkin olarak YATIRIMCI’ya vereceği işlem aracılığı hizmetlerini düzenlemektedir.

İşbu “Özel Hükümler”, GEDİK YATIRIM ve YATIRIMCI arasında imzalanarak hüküm altına alınmış olan “Genel Hükümler”in ayrılmaz bir parçası olup, bu “Özel Hükümler”de yer almayan hususlarda “Genel Hükümler”in ilgili maddeleri geçerli olacaktır.

Bu “Özel Hükümler” teslimatın nakdi veya fiziki uzlaşma yöntemi ile yapıldığı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerini ve bu sözleşmelere ilişkin işlemleri kapsamaktadır.

2. BORSA SÖZLEŞMELERİNİN ALIM SATIMINA DAİR SINIRLAMALAR

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM’ın kendi aracılığı vasıtasıyla alım satımına konu olabilecek Borsa Sözleşmeleri’nin türlerini tek taraflı olarak tespit etme hakkına sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

3. ALIM-SATIM EMİRLERİNİN VERİLMESİ

YATIRIMCI’nın Emirleri yazılı olarak vermesi esastır. Bununla birlikte, YATIRIMCI Emirleri seans sırasında veya seanstan önce telefonla, faksla, internet vasıtasıyla ve sözlü olarak da verme hakkına sahiptir. Yazılı olarak verilen Emirler dışında herhangi bir iletişim aracıyla iletilen Emirler’in tümü genel hükümler uyarınca sözlü emir niteliğindedir. Ancak “Genel Hükümler”in faks talimatlarına ilişkin 8.3’üncü maddesi ve Elektronik İşlem Platformu aracılığıyla iletilen emirlere ilişkin 8.4’üncü maddesi hükümleri saklıdır.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI’nın Emirlerini Sermaye Piyasası Mevzuatı’nda ve BIST düzenlemelerinde öngörülen ilkelere uygun şekilde işleme koyar.

4. ALIM VE SATIM EMİRLERİNİN KABULÜNE DAİR İLKELER

Alım ve/veya satım talebinin işleme konabilmesi için, YATIRIMCI’nın, işbu “Özel Hükümler”in 7. maddesindeki ilkelere uygun şekilde İşlem Teminatları’nı GEDİK YATIRIM nezdinde bulunan hesabında bulundurması gerekmektedir. BIST tarafından Emirlerin eşleştirilmesi esnasında İşlem Teminatları’nın yetersiz kaldığı tespit edilirse, GEDİK YATIRIM, Emrin iptal edilmesinden dolayı herhangi bir sorumluluk taşımayacaktır.

Açık olarak bekleyen veya kısmi olarak gerçekleştirilmiş emirlerin gerçekleşmemiş şekilde bekleyen kısımlarının değiştirilmesi, düzeltilmesi ve iptalinde BIST düzenlemelerinde yer alan esaslara uyulur.

5. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

YATIRIMCI, Emirleri, bir gün için, bir seans için, girildiği tarihten itibaren iptal edilene kadar geçerli olacak şekilde ve belirli bir tarihe kadar geçerli olacak şekilde verebilir. Emrin belirli bir tarihe kadar geçerli olacak şekilde verilmesi halinde, belirlenen tarih, Emrin geçerli olacağı sürenin hesaplanmasında dikkate alınacaktır. Seans sırasında ve herhangi bir geçerlilik süresi belirtilmeden verilen Emirler sadece o seans için geçerli olacaktır. Seans sonrasında ve geçerlilik süresi belirtilmeden verilen Emirler, gün sonuna kadar veya bir sonraki seans boyunca geçerli olacaktır. Belirtilen süre içerisinde gerçekleşmeyen Emirler geçersiz olacaktır.

6. YATIRIMCI EMİRLERİNDE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ

YATIRIMCI, alım ve satım Emirlerinde ilgili BIST düzenlemelerinde belirtilen fiyat belirleme yöntemlerinden birini tercih etme hakkına sahiptir. YATIRIMCI, fiyat belirleme yöntemi ile birlikte ilgili BIST düzenlemelerinde belirtilen Emir türlerinden birini seçme hakkına sahiptir.

Verilen Emirde fiyat tespit yönteminin ve/veya Emir türünün belirtilmemesi halinde, YATIRIMCI’nın fiyat tespit yöntemini ve/veya Emir türünü belirlemede GEDİK YATIRIM’ı yetkili kıldığı kabul edilir.

YATIRIMCI, fiyat tespitinden ve/veya emir türünün belirlenmesinden doğan zarar ve karlardan sorumludur; fakat GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI’nın menfaatlerini korumak maksadıyla azami dikkat ve özeni gösterecektir.

7. İŞLEM TEMİNATLARINA İLİŞKİN İLKELER

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM tarafından işlemlerin yerine getirilebilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca öngörülen ve bu düzenlemelere göre hesaplanan İşlem Teminatları’nı bulundurmakla yükümlüdür.

İşlem Teminatları, başlangıç ve sürdürme teminatları olarak iki kademedede belirlenir.

YATIRIMCI, teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarını, gayri nakdi kısmın nakde çevrilmesi ve kısa

pozisyonlardan kaynaklanan zararların telafisi hakkı da dahil ve fakat bununla sınırlı olmamak üzere GEDİK YATIRIM'a devrettiğini kabul ve beyan eder. GEDİK YATIRIM bahse konu tasarruf haklarını Takasbank'a devretmekle yükümlüdür.

Başlangıç Teminatı: YATIRIMCI tarafından BIST'te pozisyon alabilmek için ödenen ve işleme konu olan Borsa Sözleşmesi bazında belirlenen miktardır.

YATIRIMCI, başlangıç teminatını pozisyon almadan önce GEDİK YATIRIM'a yatıracaktır. Söz konusu başlangıç teminatının yatırılmaması halinde, BIST, işlemin gerçekleştirilmesine izin vermeyecektir.

Türev Araçların vadeleri farklıyken diğer tüm temel öğeleri, özellikle de sözleşmenin büyüklüğü aynıysa, Borsa Sözleşmelerinden birinde uzun pozisyon elde edildiği ancak diğer bir sözleşmede kısa pozisyon elde edildiği takdirde, genişleme pozisyonu (farklı pozisyon) kurulacaktır. GEDİK YATIRIM genişleme pozisyonları için, düz pozisyonlara nazaran, daha düşük bir teminat tutarı belirleyebilir.

Sürdürme Teminatı: Piyasadaki günlük fiyat değişikliklerine bağlı olarak güncellenen teminat tutarlarının ve teminat olarak bulundurulması gereken varlık kompozisyonunun koruması gereken en alt düzeydir. YATIRIMCI, kısa pozisyonun sürdürülmesi sırasında sürdürme teminatına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmeyi kabul eder.

Mevcut teminatın, Takasbank'ın gün sonundaki hesap güncellemeleri neticesinde, vadeli işlem veya opsiyon sözleşmelerinde meydana gelebilecek değer kayıpları veya diğer nedenlerle sürdürme teminatı seviyesine veya daha alt seviyeye düşmesi halinde, GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya çağrıda bulunarak teminatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda ve BIST ile Takasbank düzenlemelerinde belirtilen zaman ve koşullar dahilinde, başlangıç teminatı seviyesine yükseltmesini isteyecektir. Teminatın sürdürme teminatı seviyesine veya bu seviyenin altına inmesi halinde, teminat başlangıç teminatı seviyesine ulaşıncaya kadar doğrudan nakdi ödemede bulunularak tamamlanmalıdır.

İşlem Teminatları tutarı, İşlem Teminatlarının tabi olduğu oranlar, teminat olarak kabul edilebilecek varlıklar, değerlemede kullanılacak katsayılar, teminat yatırma zamanı gibi hususlar, işleme konu Borsa Sözleşmesi'nin asgari unsurlarında belirtilmediği takdirde BIST'in uygun görüşü ile Takasbank tarafından tespit edilecektir. BIST, farklı İşlem Teminatları belirleyebilir. Bu nedenle, YATIRIMCI, BIST'in gerçekleştirebileceği uygulamalar nedeniyle GEDİK YATIRIM'ın farklı oranlarda ve farklı tutarlarda İşlem Teminatları yatırılmasını isteyebileceğini kabul eder.

YATIRIMCI, İşlem Teminatları'nın Takasbank tarafından nemalandırılacağını, bahse konu teminatların nemalandırılmasında GEDİK YATIRIM'ın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul ve beyan eder. İşbu Özel Hükümler uyarınca GEDİK YATIRIM' a tevdi edilmesi gereken işlem teminatları, iade edilmesi gerektiğinde aynen değil misli olarak iade edilir. Bu teminatlar YATIRIMCI tarafından, Borsa Kuralları ve ilgili Türev Araçları'nın hükümlerine göre nakit dışı olanları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama dahil olmak üzere teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarının GEDİK YATIRIM' a geçmesini ve GEDİK YATIRIM tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde GEDİK YATIRIM'a teslim edilir. YATIRIMCI tarafından GEDİK YATIRIM'a tevdi edilen teminatların, başkaca herhangi bir işleme gerek olmaksızın bu madde hükmüne uygun olarak tevdi edildiği kabul edilir. GEDİK YATIRIM teminat olarak tevdi edilen söz konusu varlıklar üzerinde Borsa Kuralları ve ilgili Türev Araçları hükümleri uyarınca tasarruf edebilir ve YATIRIMCI'nın Türev Araçları'ndan doğan yükümlülüklerinin karşılanması için Takas Merkezi'ne tevdi edebilir. Bu şekilde GEDİK YATIRIM nezdinde bulunan işlem teminatları, münhasıran Türev Araçları'ndan kaynaklanan YATIRIMCI'nın yükümlülüklerinin tasfiyesi amacıyla

kullanılır. YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM' a karşı olan diğer yükümlülükleri nedeniyle kullanılamaz.

Nema Feragatnamesi sunmuş olan YATIRIMCILAR Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası nezdindeki teminatları üzerinden hesaplanan nema gelirinden GEDİK YATIRIM lehine feragat etmiş olurlar .

8. GERÇEKLEŞTİRİLEN EMİRLERİN TASFİYESİ

YATIRIMCI tarafından verilen alım ve satım Emirleri, GEDİK YATIRIM tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun bir şekilde tasfiye edilecektir.

9. TÜREV ARAÇLARIN, NAKDİN VE DAYANAK VARLIKLARIN TESLİM ESASLARI

YATIRIMCI, alım veya satım emri vermişse, İşlem Teminatları'nı, bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için GEDİK YATIRIM nezdindeki hesabında bulundurmakla yükümlüdür. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın, alım emirlerinden kaynaklanan takas yükümlülüğünün yerine getirilmesi ve alım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için, YATIRIMCI tarafından bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için GEDİK YATIRIM nezdinde açılmış hesap üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, her ödeme işlemi için YATIRIMCI'dan ayrıca talimat alınmasının gerekli olmadığını kabul ve beyan eder. Verilen alım veya satım Emrinin yerine getirilmemesi halinde, söz konusu tutar YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM nezdinde açmış olduğu hesabına ödenebilir. Alım veya satım Emrinin yerine getirilmesi halinde, YATIRIMCI'nın ödemiş olduğu tutar alım veya satım miktarından mahsup edilir.

YATIRIMCI'nın bu işlem neticesinde bakiye borcunun kalması halinde GEDİK YATIRIM, söz konusu tutarı Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirtilen süre dâhilinde ödemesini YATIRIMCI'dan isteyebilir. YATIRIMCI, fiziki teslimat yükümlüsü olduğu işlemlerde, dayanak varlıkları, işlemin konusunu oluşturan sözleşmede belirtilen süre içerisinde, belirtilen yerlerde, gerekli miktarlarda ve sözleşmedeyen alan diğer nitelikleri taşıy şekilde hazır bulundurmakla yükümlüdür.

İlgili vadeli işlem sözleşmesine ilişkin vadenin son işlem günü saat 16.00'ya kadar fiziki teslimata konu varlıkların hazır edilmemiş olması söz konusu varlığı organize bir piyasadan ödünç alma imkanının da olmaması halinde, madde 11'de açıklandığı üzere GEDİK YATIRIM söz konusu vadeli işlem sözleşmesini YATIRIMCI'ya herhangi bir şekilde ihbarda bulunmaksızın, tek taraflı olarak ters işlemle kapatma hak ve yetkisine sahip olacaktır.

10. POZİSYON LİMİTİ

YATIRIMCI, BIST, Takasbank ve/veya GEDİK YATIRIM tarafından belirlenen pozisyon limitlerine uyacağını, pozisyon limitlerinin GEDİK YATIRIM'ın PTRM uygulaması üzerinde yürüteceği risk yönetimi kapsamında güncellenebileceğini ve yeni emirlerinin BIST tarafından bu kapsamda reddedilebileceğini, GEDİK YATIRIM'ın pozisyon limitinin aşıldığını bildirdiği hallerde pozisyon azaltıcı işlemleri derhal gerçekleştireceğini, pozisyon azaltıcı işlemleri gerçekleştirmediği takdirde pozisyonlarının re'sen kapatılacağını, pozisyonlarının re'sen kapatılması halinde doğabilecek her türlü sorumluluğunun kendisine ait olduğunu, pozisyonlarını kapatmaması nedeni ile GEDİK YATIRIM'ın Takasbank'a olan edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, GEDİK YATIRIM'ın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararları tazmin edeceğini kabul ve beyan eder.

11. YATIRIMCININ TEMERRÜDÜ VE GEDİK YATIRIM TARAFINDAN TERS İŞLEMLE POZİSYONU KAPATILMASI

YATIRIMCI'nın VİOP pozisyonlarının teminat oranı %20'nin altına düşerse ve/veya vade sonunda yükümlülüğünü yerine getiremezse; ani piyasa hareketleri ve fiyat kaymaları nedeniyle, teminat tamamlama çağrısı bile yapılmasına fırsat ve zaman kalmadan YATIRIMCI hesabında doğrudan temerrüt oluşması; YATIRIMCI'nın teminat tamamlama çağrısına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmemesi ve/veya GEDİK YATIRIM'ın tüm çabalarına rağmen YATIRIMCI'yle iletişim kuramaması durumunda, GEDİK YATIRIM, başka bir ihbara veya bildirim gereksiz, gereken özeni göstermesi koşuluyla, Borsa Kurallarına ve 6362 Sayılı Kanununun 47.maddesinin 4. Fıkrasının (a) bendine göre, herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, izin alma gibi bir yükümlülüğü olmaksızın pozisyonlarının bir kısmı veya tamamını resen ters işlem ile tasfiye edebilir. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM tarafından pozisyonun ters işlem ile kapatılması veya ters işlem yapılamaması neticesinde hesabında oluşan tüm borçları GEDİK YATIRIM'a ödemekle yükümlüdür. Diğer yandan, vade sonunda fiziki uzlaşma ile sonlandırılan sözleşmelere konu dayanak varlığın, sözleşmenin vade sonuna tekabül eden işlem günü saat 16.00'ya kadar, Madde 9'da düzenlenen yükümlülüğe aykırı olarak Yatırımcı tarafından hazır edilmemesi ve sözleşmeye konu varlığın ödünç alınabileceği bir organize piyasanın bulunmaması veya mevcut organize piyasanın her ne sebeple olursa olsun geçici veya sürekli olarak kapalı olması, işlemez halde olması, ihtiyaç duyulan miktarda varlığı organize piyasadan ödünç alma imkanının olmaması hallerinde, GEDİK YATIRIM ilgili sözleşmenin vade sonu takas yükümlülüklerinin yerine getirilememesi riskini önlemek amacıyla, YATIRIMCI'nın bu durumdaki açık pozisyonlarını saat 16.00'dan sonra hiçbir ihbarda bulunmaksızın, tek taraflı olarak ters işlemle tasfiye edebilir. YATIRIMCI'nın kendi yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeni ile fiziki teslimat gerektiren bu sözleşmelerin tek taraflı olarak kapatılması nedeni ile GEDİK YATIRIM aleyhine herhangi hak ve alacak talebinde bulunulamaz. YATIRIMCI yükümlülüklerinin tasfiyesi amacıyla, bu madde uyarınca YATIRIMCI varlıklarının kullanılmasında GEDİK YATIRIM varlıkların makul değerleri üzerinden nakde çevrilmesi için gereken özeni göstermekle yükümlüdür

12. BISTECH İŞLEM ÖNCESİ RISK YÖNETİMİ (PTRM)

Emirlerin işleme dönüşme esasları Borsa tarafından yayınlanan "BISTECH İşlem Öncesi Risk Yönetimi (PTRM) Uygulama Usulü Ve Esasları" dokümanındaki gibidir. Buna göre, işlem öncesi, işlem anı ve işlem sonrası olmak üzere üç katmanlı bir risk yönetimi sistemi uygulanır.

13. EMİR ENGELLEME

PTRM, Takas sisteminden gönderilen hesap engelleme talimatlarına uygun olarak gerekli aksiyonları kendiliğinden alır. Takasbank, teminat yeterliliğine ilişkin sınırların aşılması durumunda, aşım gerçekleşen hesap üzerinden tüm emirlerin ya da yalnızca pozisyon artırıcı emirlerin iletimini engelleyebilir. Takasbank tarafından gerekli görülmesi halinde riskli hesaplardan gönderilen emirlerin pozisyon kapatıcı dahi olsa sisteme kabul edilmesi engellenebilir. İşlem öncesi risk yönetimi sistemi katmanında hesaplanan geçici değer, işlem anı risk yönetimi katmanında hesaplanan nihai değerden büyük olması dolayısıyla emir iletiminde meydana gelebilecek geçici blokajlar ve/veya gerçekleşmeyen emirler dolayısıyla Takasbank ve GEDİK YATIRIM sorumlu tutulamaz. Bunun haricinde, vade sonunda fiziki uzlaşma ile sonlandırılan sözleşmelere konu dayanak varlığın, sözleşme vadesinin son işlem gününe kadar, Madde 9'da düzenlenen yükümlülüğe aykırı olarak Yatırımcı tarafından hazır edilmemesi ve sözleşmeye konu varlığın ödünç alınabileceği bir organize piyasanın bulunmaması veya mevcut organize piyasanın her ne sebeple olursa olsun geçici veya sürekli olarak kapalı olması, işlemez halde olması, ihtiyaç duyulan miktarda varlığı organize piyasadan ödünç alma imkanının olmaması hallerinde, GEDİK YATIRIM ilgili sözleşmenin vade sonu takas yükümlülüklerinin yerine getirilememesi riskini önlemek amacıyla, YATIRIMCI'nın ilgili sözleşmede ters pozisyon dışında pozisyon açmasını engelleyebilir.

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı /Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

YURT DIŞI PİYASALARDA GERÇEKLEŞTİRİLECEK İŞLEMLERE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

1. YURT DIŞI İŞLEM ARACILIĞI ESASLARI

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın bu yönde talebine istinaden, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca gerekli bildirimleri yapmış ve izinleri almış olması kaydıyla, yurt dışı piyasalarda işlem gören Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak, YATIRIMCI adına ve hesabına veya kendi adına ve YATIRIMCI hesabına işlem aracılığı hizmeti verebilir. Ancak kaldıraçlı alım satım işlemlerine yönelik olarak yurt dışında yerleşik kuruluşlarla işlem aracılığı faaliyeti yürütülemez.

Bu şekilde verilecek yurt dışı piyasalarda işlem aracılığı hizmeti, yurt dışında herhangi bir Borsa'ya veya Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerlerine üye olmak suretiyle veya bulunduğu ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluş vasıtasıyla yürütülebilir. İşlemlerin yurt dışında yerleşik yetkili bir kuruluş vasıtasıyla gerçekleştirilmesi halinde, işlemlere başlamadan önce GEDİK YATIRIM ile yurt dışında yerleşik yetkili kuruluş arasında, tarafların hak ve yükümlölüklerini içeren yazılı bir sözleşme imzalanmalıdır.

Yurt dışı piyasalarda yapılacak işlem aracılığı faaliyetinde, yapılan işlemler GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI bazında izlenir.

2. YATIRIMCI EMİRLERİNDE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ

YATIRIMCI, alım ve satım Emirlerinde ilgili yurtdışı borsaların düzenlemelerinde belirtilen fiyat belirleme yöntemlerinden birini tercih etme hakkına sahiptir. YATIRIMCI, fiyat belirleme yöntemi ile birlikte ilgili yurtdışı borsa düzenlemelerinde belirtilen Emir türlerinden birini seçme hakkına sahiptir.

Verilen Emirde fiyat tespit yönteminin ve/veya emir türünün belirtilmemesi halinde, YATIRIMCI'nın fiyat tespit yönetimini ve/veya emir türünü belirlemede GEDİK YATIRIM'ı yetkili kıldığı kabul edilir. YATIRIMCI'nın fiyat tespit yönteminin ve/veya emir türünün belirlenmesinde GEDİK YATIRIM'ı yetkili kıldığı hallerde YATIRIMCI, fiyat tespitinden ve/veya emir türünün belirlenmesinden doğan zarar ve karlardan sorumludur; fakat GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın menfaatlerini korumak maksadıyla azami dikkat ve özeni gösterecektir.

3. İŞLEM TEMİNATLARINA İLİŞKİN İLKELER

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM tarafından işlemlerin yerine getirilebilmesi amacıyla GEDİK YATIRIM, yurtdışı borsalar, düzenleyici kuruluşlar uyarınca öngörülen ve bu düzenlemelere göre hesaplanan İşlem Teminatları'nı GEDİK YATIRIM nezdinde bulundurmakla yükümlüdür.

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın İşlem Teminatları üzerindeki tüm tasarruf haklarını, gayri nakdi kısmın nakde çevrilmesi ve Uzun Pozisyon ve Kısa Pozisyonlardan kaynaklanan zararların telafisi hakkı da dahil ve fakat bununla sınırlı olmamak üzere kendisinden devraldığını ve GEDİK YATIRIM'ın bunları ilgili kurumlara/borsalara devretme hak ve yetkisine sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

YATIRIMCI, Başlangıç Teminatını, pozisyon almadan önce YATIRIMCI Hesapları'na yatırmakla yükümlüdür. Başlangıç Teminatının yatırılmaması halinde, GEDİK YATIRIM, işlemin gerçekleştirilmesine izin vermeyecektir.

GEDİK YATIRIM, Yayılma Pozisyonları için, tek yönlü pozisyonlara nazaran, daha düşük bir teminat tutarı belirleyebilir.

YATIRIMCI, Kısa Pozisyon ve Uzun Pozisyonun sürdürülmesi sırasında Sürdürme Teminatına ilişkin yükümlölüklerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Teminat tamamlama çağrıları GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'ya elektronik ortamda, telefon veya elektronik posta ile yapılabilir. YATIRIMCI'nın teminat tamamlama yükümlölüğünü yerine getirmemesi ve otomatik stop-out seviyesine ulaşılması durumunda GEDİK YATIRIM, başka bir ihbara veya bildirimle gerek olmaksızın YATIRIMCI'nın pozisyonlarının tamamını ters İşlem ile re'sen tasfiye etmeye yetkilidir. İşlem Teminatları tutarı, İşlem Teminatlarının tabi olduğu oranlar, teminat olarak kabul edilebilecek varlıklar, değerlemede kullanılacak katsayılar, teminat yatırma zamanı gibi hususlar, işleme konu Yurtdışı İşlem Sözleşmesi'nin asgari unsurlarında belirtilmediği takdirde GEDİK YATIRIM tarafından tespit edilecektir. GEDİK YATIRIM, belirli türdeki işlemler için farklı İşlem Teminatları yatırılmasını talep edebilir. Bu nedenle, YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın kendi takdir hakkına bağlı olarak, farklı oranlarda ve farklı tutarlarda İşlem Teminatları yatırılmasını isteyebileceğini kabul eder.

4. YURT DIŞI İŞLEMLERİNDE TEMİNAT TAMAMLAMA VE POZİSYON KAPATMA ESASLARI

Yurt dışı piyasalarda yapılacak olan işlem aracılığı faaliyeti kapsamında gerçekleştirilecek işlemlerde, YATIRIMCI'nın teminat kullanma oranının %100'ün üzerine çıkması durumunda (Sürdürme Teminatı/ hesaptaki güncellenmiş bakiye>%100), YATIRIMCI'nın teminatını, sürdürme seviyesine tamamlaması

gerekir. İlave teminat yatırılmaması ve teminat kullanma oranının %150'nin üzerine çıkması durumunda ise, YATIRIMCI'nın hesabındaki tüm pozisyonlar, fiyat gözetmeksizin piyasadaki en iyi alış-satış seviyesinden GEDİK YATIRIM tarafından otomatik olarak kapatılır. Ancak piyasadaki olağanüstü durumlarda, fiyat kademelerinde alıcı satıcı bulunmaması ve/veya ilgili borsanın sözleşmedeki taban-tavan fiyat sınırlarını yeni kurallar çerçevesinde değiştirebilmesi nedeniyle bu oranın çok üzerinde pozisyonlar kapanabilir ve YATIRIMCI'nın hesabı eksi bakiyeye dönebilir. YATIRIMCI, bu ve benzer durumların gerçekleşmesi halinde her türlü sorumluluğun kendisine ait olduğunu ve bu sebeple GEDİK YATIRIM'ın yurtiçinde ve/veya yurtdışında uğrayacağı/uğraması muhtemel her türlü zarar ve kayıpları ilk talep anında nakden ve derhal ödeyeceğini kabul ve beyan eder.

Vadeli piyasalardaki kaldıraç ve yüksek dalgalanma nedeni ile YATIRIMCI, hesabında her zaman borsalar tarafından belirlenen Başlangıç Teminatından fazla kaynak bulundurmasının uygun olacağının bilincinde olduğunu kabul eder.

Yurtdışı vadeli sözleşmelerde pozisyonlar ilgili kontratların vade veya uyarı tarihlerinde ya da bir önceki iş günlerinde sistem tarafından otomatik olarak kapatılır. YATIRIMCI'nın pozisyon açmadan önce kontratların uyarı ve vade tarihleri ile pozisyonların otomatik kapanma tarihleri hakkında bilgi edinmeleri tavsiye edilir.

5. YURT DIŞI İŞLEMLERİNDE SAKLAMA HİZMETLERİ

GEDİK YATIRIM'ın YATIRIMCI'ya sunacağı yurt dışı piyasalarda alım satım aracılığı hizmeti çerçevesinde, alım satımına aracılık edilen Sermaye Piyasası Araçlarının yurt dışında saklanmasına ilişkin olarak, saklamaya yetkili saklama kuruluşunu tanıtıcı bilgiler ile, saklamanın tabi olduğu ilkeler Sermaye Piyasası Araçlarının Alım Satımına Aracılık Kapsamında İşlem ve Portföy Aracılığı Çerçeve Sözleşmesi'nin ekinde yer alan "Yurt Dışı Saklama Esasları" başlıklı bilgi notunda (EK-

5) sunulmuştur. Ayrıca ilgili ülke otoritesinin saklama hizmetine ilişkin düzenlenmelerinin olması ve saklama hizmeti alınan kuruluşun da bu düzenlemelere tabi olması şartı aranır. Ancak, işleme konu sermaye piyasası aracının niteliği itibarıyla ilgili ülke otoritesi tarafından yetkilendirilen bir kuruluş nezdinde saklanamaması durumunda YATIRIMCI'nın yazılı onayı alınarak başka bir kuruluştan saklama hizmeti alınabilir. Bununla birlikte, Yetkili saklama kuruluşunun herhangi bir nedenle değiştirilmek istenmesi halinde, bu durum en seri iletişim vasıtalarıyla derhal YATIRIMCI'ya bildirilir ve ekte yer alan "Yurt Dışı Saklama Esasları" yeni duruma uygun olarak revize edilerek, YATIRIMCI'ya yeni durum hakkında yazılı olarak bilgi verilir.

Yatırımcı'nın Adı, Soyadı / Unvanı	
Tarih:	
İmza:	

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

1. KAPSAM

İşbu “Özel Hükümler”, III-37.1 Sayılı SPK Tebliği kapsamında, yurt içinde ve yurt dışında, organize veya organize olmayan piyasalarda işlem gören kaldıraçlı araçların (KAS-FOREX) alım satımına, YATIRIMCI adına açılacak bir teminat hesabı üzerine konulacak bloke karşılığında, GEDİK YATIRIM tarafından belirlenen limit üzerinden, YATIRIMCI’nın elektronik ortamda alım-satım yapmasına aracılık edilmesi, takası, saklanması ve nakdin teslimi ile ilgili olarak YATIRIMCI ile GEDİK YATIRIM’ın, karşılıklı hak ve borçlarının tayin ve tespitini düzenlemektedir.

İşbu “Özel Hükümler”, GEDİK YATIRIM ve YATIRIMCI arasında imzalanarak hüküm altına alınmış olan “Genel Hükümler”in ayrılmaz bir parçası olup, bu “Özel Hükümler”de yer almayan hususlarda “Genel Hükümler”in ilgili maddeleri geçerli olacaktır.

2. İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI emirleri için doğrudan karşı taraf konumundadır. Verilen emirler bizzat GEDİK YATIRIM tarafından gerçekleştirilecektir. YATIRIMCI, “Portföy Aracısı” olarak faaliyet gösteren GEDİK YATIRIM ile arasında çıkar çatışması olabileceğini, kendisi kaybettiğinde, GEDİK YATIRIM’ın kazanacağını, kendisi kazandığında GEDİK YATIRIM’ın kaybedeceğini bildiğini; oluşacak zararlardan dolayı GEDİK YATIRIM’dan herhangi bir tazmin talebinde bulunmayacağını peşinen beyan, kabul ve taahhüt eder.

KAS işlemlerine konu olacak sermaye piyasası araçları ve elektronik işlem platformları, GEDİK YATIRIM’ın internet sitesinde ve Elektronik İşlem Platformunda (EİP) gösterilmiştir.

3. KAS İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL TANIMLAR İşbu Özel Hükümler’de geçen aşağıdaki tanım ve kısaltmalar, aksi açıkça belirtilmediği sürece, karşılarında gösterilen anlamlarda kullanılmıştır;

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemi	:	Yatırılan teminat tutarı karşılığında, her türlü döviz, mal, kıymetli maden ve Kurulca belirlenecek diğer varlıkların kaldıraçlı olarak elektronik ortamda alım satım işlemlerini ifade eder.
Kaldıraç Oranı	:	İşlem yapmak için yatırılan teminat tutarı karşılığında alınabilecek pozisyon tutarını gösteren oranı ifade eder.
Elektronik İşlem Platformu (EİP)	:	İşlemlerin tümüyle elektronik ortamda yapıldığı borsa veya borsa benzeri işlem platformunu ifade eder.
Satış Fiyatı	:	GEDİK YATIRIM’ın EİP’de belirtilen satış fiyatını ifade eder.
Alış Fiyatı	:	GEDİK YATIRIM’ın EİP’de belirtilen alış fiyatını ifade eder.
Parite	:	Ülkepara birimlerinin, uluslararası piyasalarda belirlenendönüşüm hadlerini ifade eder.
Spread	:	Alış fiyatı ile satış fiyatı arasındaki farkı ifade eder.
Swap	:	GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI’nın hesabına yansıtılacak gecelik taşıma maliyetini ifade eder.
Baz Döviz	:	YATIRIMCI’nın işlem yaptığı döviz paritesindeki ilk parayı ifade eder.
Karşıt Döviz	:	YATIRIMCI’nın işlem yaptığı döviz paritesindeki ikinci parayı ifade eder.
Uzun Pozisyon	:	Baz dövizin alımı ile ya da mala, kıymetli madene veya Kurulca belirlenecek diğer varlıklara dayalı bir kontrata alım yönünden girilmesi ile doğan pozisyonu ifade eder.
Kısa Pozisyon	:	Baz Dövizin satımı ile mala, kıymetli madene veya Kurulca belirlenecek diğer varlıklara dayalı bir kontrata satım yönünden girilmesi ile doğan pozisyonu ifade eder.
Açık Pozisyon	:	YATIRIMCI’nın ters işlemini yaparak kapatmadığı baz para cinsinden veya değerli madenin değeri ile gerçekleştirdiği alım ya da satım işlemlerini, yani, yaptığı işlem karşılığında bir para biriminde veya değerli madende borçluyken, diğer para biriminde veya değerli madende alacaklı olduğu netleştirme yolu ile tasfiye edilememiş pozisyonlarını ifade eder.

Kontrat	: YATIRIMCI'nın, dövize, mala, kıymetli madene veya Kurulca belirlenecek diğer varlıklara dayalı bir alım satım işlemi gerçekleştirmek için GEDİK YATIRIM ile yapmış olduğu herhangi bir kontratı ifade eder.
Çapraz Parite Kontratı	: Yabancı bir para cinsinin başka bir yabancı para cinsi karşılığında, satımı için yapılan kontratı ifade eder.
Döviz Kuru	: EİP'nda yer alan, iki para cinsi arasındaki değişim oranını ifade eder.
Teminat	: İşlem yapabilmek için gerekli olan özkaynak ile hesaptaki gerçekleşmemiş Kar Zarar tutarını ifade eder.
Başlangıç Teminatı	: GEDİK YATIRIM'ın kendi takdiri ile belirlediği, YATIRIMCI'nın yeni pozisyon açabilmesi için gerekli olan minimum Özkaynak Tutarı'nı ifade eder.
Sürdürme Teminatı	: GEDİK YATIRIM'ın kendi takdiri ile belirlediği, YATIRIMCI'nın Açık Pozisyonunu sürdürebilmek için sağlaması gerekli olan asgari Özkaynak Tutarı'nı ifade eder.
Kar/Zarar	: Kapanmış pozisyonlardan doğmuş Türk Lirası cinsinden gerçek kazanç veya kayıp ile açık pozisyonların piyasa cari fiyatı üzerinden değerlemesi ile oluşan teorik kazanç veya kayıpları ifade eder.
Kurul	: Sermaye Piyasası Kurulu'nu ifade eder.
Kanun	: 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu ifade eder.
Mevzuat	: Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak çıkarılan tüzük, yönetmelik, tebliğler ve ilgili diğer yasa, tüzük ve yönetmelik ile benzeri yasal düzenlemelerin tümünü ifade eder.
Tebliğ	: 11 Temmuz 2013 Gün ve 28704 Sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında" III-37.1 Sayılı SPK Tebliği'ni ifade eder.
Takas Merkezi	: Kurul tarafından belirlenen Kaldıraçlı alım-satım işlemlerinin takasını yapmakla görevli kurumu ifade eder.
Yetkili Kuruluş	: Kaldıraçlı alım satım faaliyetinde bulunmak üzere Kurulca yetkilendirilmiş aracı kurum ve vadeli işlemler aracılık şirketlerini ifade eder.
YTA	: Yurt Dışı Piyasalarda İşlem Gören Türev Araçları'nı ifade eder.
YTA Alım Satım İşlemi	: Yatırılan teminat tutarı karşılığında, her türlü döviz, mal, kıymetli maden, varlık, gösterge ve sermaye piyasası aracına dayanan türev ürün ve sözleşmelerin, CFD gibi diğer enstrümanların kaldıraçlı olarak elektronik ortamda alım satım işlemlerini ifade eder.
CFD	: Gerçek anlamda satın alma işlemi olmadan emtia ve hammadde fiyatları üzerinden işlem yapabilme imkânı veren; dayanak menkul kıymet veya endeks ile ilgili fiyat dalgalanmalarını referans alan "fark sözleşmeleri"ni ifade eder.
KAS	: Kaldıraçlı alım ve satım işlemlerini ifade eder.
SPA	: Sermaye piyasası aracı alım ve satım işlemlerini ifade eder.
Karar	: Kaldıraçlı alım satım işlemleri yetki belgesi ve türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi çerçevesinde yapılabilecek faaliyetlere ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) Karar Organı'nın 27.04.2012 tarih ve 13 sayılı toplantısında alınan karar çerçevesinde; CFD (Contract for Difference) olarak adlandırılan fark kontratları dahil, türev araçların kaldıraçlı alım satım işlemleri yetki belgesi ile sunulamayacağı, söz konusu araçlara ilişkin ancak yurtdışı türev araç alım satım aracılığı faaliyeti kapsamında aracılık faaliyeti yürütülebileceği ve bu kapsamda, kaldıraçlı alım satım işlemleri ve fark kontratları gibi ürünler de dahil türev araçlara aracılık faaliyetini birlikte yürüten aracı kurumların, söz konusu faaliyetleri yürütürken ilgili düzenlemelere uyum konusunda özen göstermelerine ve konuya ilişkin YATIRIMCI'ya yönelik reklam ve ilanlarda karışıklığa neden olacak ifadelerden kaçınmalarına ilişkin Karar'ı ifade eder.

4. İŞLEMLERE DAİR İLKELER

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya adil ve dürüst davranacaktır.

Ortaya çıkabilecek çıkar çatışmaları konusunda GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya yeterli bilgilendirme ve şeffaflığı sağlayacaktır.

GEDİK YATIRIM işlemlerin gerçekleştirileceği fiyatları genel piyasa koşulları ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirleyecektir. Yatırılan teminat tutarının üzerinde bir kayba uğratabilecek şekilde YATIRIMCI'ya işlem yaptırılmayacaktır.

Bununla birlikte, "Profesyonel" ve "Talebe Dayalı Profesyonel YATIRIMCI'lar" için, piyasa koşullarından dolayı, teminatından daha fazla zarara uğraması halinde, söz konusu zarar, profesyonel ve/veya talebe dayalı profesyonel YATIRIMCI'dantalep edilecektir.

5. KULLANMA KILAVUZU

Kullanılacak platformlar, işleme konu olabilecek ürünler, emir tipleri, teminatlar, işlem yapma esasları, pozisyon açma, pozisyon kapatma, grafikler, raporlar, spreadler, fiyatlar, limitler, rollover (vade yenileme / değiştirme) vb. kaldıraçlı işlemler alım satımına ilişkin tüm uygulama ve prosedürler GEDİK YATIRIM'ın internet sitesinde ve YATIRIMCI'ya verilen işlem platformunda yer almaktadır.

Kaldıraçlı işlemleri yapmaya başlamadan önce ve işlemleri sırasında YATIRIMCI sürekli olarak Kullanma Kılavuzunu okumak ve işlem mekanizmalarını anlamak zorundadır.

6. YATIRIMCI EMİRLERİNDE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ

Fiyatlar sürekli değişmekte ve GEDİK YATIRIM'ın EİP'ye anlık olarak yansıtılmaktadır.

- YATIRIMCI'nın ekranda gördüğü fiyat satış fiyatıdır.
- YATIRIMCI'nın alım emri, satış fiyatı ile işleme alınır
- YATIRIMCI'nın satış emri, alım fiyatı ile işleme alınır.
- Buy limit emri, alım fiyatı ile işlem görür
- Sell limit emri, satış fiyatı ile işlem görür.

7. İŞLEM YAPMA/POZİSYON AÇMA LİMİTİ

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'ya işlem türleri ve sermaye piyasası aracı bazında, "işlem yapma ve/veya pozisyon açma limiti" tahsis eder. Bu limit, EİP, İnternet Şube, telefon, e-posta, SMS vb. elektronik ortamlarda YATIRIMCI'ya bildirilir. Yeterli teminat olsa da tahsis edilen limitin, kullanılarak kullanılmaması, GEDİK YATIRIM'ın ihtiyarındadır. Bu limit, mevcut açık pozisyonların kapatılmasına yönelik işlemler dışında, GEDİK YATIRIM tarafından her zaman güncellenebilir.

8. EMİRLERDE BULUNMASI GEREKEN HUSUSLAR

YATIRIMCI tarafından iletilecek emirlerde;

- İşleme konu varlık
- Emir Tipi
- Emrin alım ya da satım emri olduğu
- Fiyatı
- Miktarı
- Tarih ve mümkün olan en küçük birimde zamanı
- Emrin geçerlilik süresi
- YATIRIMCI hesap numarası
- YATIRIMCI'nın ad-soyadı ya da unvanı ile imzası
- Emri alan aracı kuruluş görevlisinin adı, soyadı ve imzası
- İşlem yapılacak para birimi (Türk lirası, ABD doları ve diğer)

bulunması zorunludur.

9. EMİR TÜRLERİ

I. Limit Emir: İşlemlerin ya da Kontratların YATIRIMCI tarafından belirlenen fiyattan alınması veya satılması emridir.

II.. Piyasa Emir: İşlemlerin ya da Kontratların, mevcut EİP fiyatından alınması veya satılması emridir. Alım emri, Satış Fiyatı'nda uygulanır ve satış emri, Alım Fiyatı'nda uygulanır. YATIRIMCI, almış ya da satmış olduğu söz konusu alım veya satım tekabül eden Piyasa Emir'lerini iptal edemez.

III.. Biri Diğerini İptal Eder Emir: Diğer bir emre bağlı emirdir. Eğer emirlerden biri gerçekleşirse, diğeri otomatik olarak iptal olur.

IV. Kayıp/Durdur Emir: Kontrat fiyatında aksi yönde hareket ortaya çıktığında, bu piyasa koşulları boyunca, bir Açık Pozisyonun likide edilmesi amacı ile cari piyasa fiyatlarından farklı olarak, belirli bir Kontrat fiyatından verilen alım veya satım emridir. Bu çeşit bir emrin gerçekleşmesi, YATIRIMCI tarafından

belirlenen Durdur Emri seviyesinin karşıtı olan bir seviyede ortaya çıkabilir. Alım için Durdur emri, genelde, Satış Fiyatı'nın, Durdur Emir'inde belirtilen, Kontrat fiyatını geçtiği zaman uygulanır. Satım için Durdur Emir'i, genelde, Alış Fiyatı'nın, Durdur Emir'inde belirtilen, Kontrat fiyatına eşit veya bunun altına düştüğü zaman uygulanır.

Emir türleri GEDİK YATIRIM'ın internet sitesinde ve EİP'nda detaylı olarak yer alır.

YATIRIMCI'nın vereceği emir türünün, piyasadaki tanımını bildiği kabul edilir ve diğer koşulların da gerçekleşmesi kaydıyla emir, GEDİK YATIRIM tarafından EİP'na intikal ettirilir.

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM' a verdiği emirlerde alım veya satım fiyatları ile miktarlarını kendisi belirler. Emir türüne bağlı kalmaksızın fiyatlarda oluşabilecek kayma (slipaj) ve boşluklar (GAP) nedeniyle; GEDİK YATIRIM, emirleri YATIRIMCI'nın belirlediği seviyeden gerçekleştirmeyebilir.

Özellikle derinliğin kayb olduğu, spreadlerin had safhada açıldığı, hatta kotasyon verilmediği, kopma derecesindeki fiyat boşluklarının olduğu gece saatlerinde ve oynaklığın yükseldiği zaman dilimlerinde, "Limit ve Kayıp/Durdur (Stop) emirleri" YATIRIMCI'nın belirlediği değil, GEDİK YATIRIM'ın bulabildiği piyasa fiyatlarından gerçekleşecektir.

10. EMİRLERİN İLETİLME ESASLARI

YATIRIMCI alım ve satım emirlerini esas olarak "Elektronik İşlem Platformu (EİP)" vasıtası ile iletir. Ancak, GEDİK YATIRIM, yazıyla teyit edilmemiş olan telefaks, elektronik ortamdaki iletişim sistemleri (Internet, Intranet, akıllı telefon vb.), sözlü, telefon veya başkaca iletişim veya ulaştırma veya taşıma araçlarıyla yapılan bildirimleri veya verilen alım satım emirlerini yerine getirmeye yetkilidir. GEDİK YATIRIM telefonla alınan emirlerde konuşmaları uygun cihazlarla kaydeder.

GEDİK YATIRIM, durumu YATIRIMCI'ya hemen bildirmek suretiyle YATIRIMCI'nın emirlerini kısmen veya tamamen kabul etmeyebilir.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI emrinin EİP'na iletilmesi hususunda gerekli özeni gösterir. Ancak GEDİK YATIRIM, kendisine atfedilemeyecek bir nedenle bu emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

YATIRIMCI'nın işbu Özel Hükümler uyarınca yatırmaması gereken teminatları süresi içinde yatırmaması durumunda GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın riskinin artmasına yol açacak şekilde pozisyon almaya yönelik yeni emirlerini kabul etmez.

Kurul tarafından YATIRIMCI emirlerinin GEDİK YATIRIM tarafından kabul edilmemesi kararı alınması ve bu kararın tebellüğünden sonra GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın pozisyonunu veya riskini azaltacak emirler dışındaki emirlerini kabul etmez.

11. EMİRLERİN ELEKTRONİK ORTAMDA İLETİLMESİ VE ELEKTRONİK İŞLEM PLATFORMU (EİP) İLE İLGİLİ ÖZEL ŞARTLAR

YATIRIMCI, elektronik iletişim sistemleri (Internet, Intranet, akıllı telefon v.b.) ile emir, talimat iletmesi ve işlem yapması ile ilgili olarak işbu Özel Hükümler'de yer alan hükümlere ek olarak aşağıdaki hususları kabul etmektedir.

- YATIRIMCI, elektronik iletişim sistemleri (Internet, Intranet, akıllı telefon v.b.) ile işlem yapmak üzere GEDİK YATIRIM'dan aldığı hesap numarası ve şifresini gizli tutmak ile yükümlüdür. Aksi taktirde, YATIRIMCI hesap numarası ve şifresinin üçüncü kişiler tarafından kullanılması suretiyle gerçekleştirilen tüm işlemler YATIRIMCI tarafından gerçekleştirilmiş sayılacak ve tüm sonuçları YATIRIMCI'ya ait olacaktır. YATIRIMCI tarafından şifrenin üçüncü kişilerce öğrenildiği, çalındığı veya kullanıldığının GEDİK YATIRIM' a bildirilmesi üzerine GEDİK YATIRIM, mümkün olan en kısa sürede söz konusu şifrenin kullanılarak emir ve talimat verilmesini engelleyecek tedbirleri alır.

- GEDİK YATIRIM'ın telefaks veya telefon veya elektronik iletişim sistemlerinin (Internet, Intranet, akıllı telefon v.b.) birinde arıza meydana gelmesi durumunda, YATIRIMCI emir ve talimatlarını çalışan diğer alternatif sistemlerle veya yazılı olarak iletir.

- YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın işbu Özel Hükümler uyarınca yapacağı her türlü bildirimlerinin EİP ve/veya elektronik iletişim sistemleri ile de göndermesini ve bu şekilde yapılan bildirimlerin de geçerli olacağını beyan ve kabul eder.

- YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM tarafından sunulan hizmeti eksiksiz alabilmesi için internet erişimini sağlayabilecek niteliklere haiz bilgisayar, akıllı telefon, internet erişim programlarının son sürümünü cihazında hazır bulunduracaktır.

- Elektronik İşlem Platformu'ndan, dolayısıyla kaldırıcı alım satım hizmetinden yararlanamamasının sorumluluğu tamamen YATIRIMCI'ya aittir. YATIRIMCI bu sebeple GEDİK YATIRIM'dan maddi veya manevi zarar ziyan talebinde bulunamaz.

- YATIRIMCI, kendisinin doğrudan internet vasıtasıyla veya diğer online iletişim sağlayan araçlarla gerçekleştirdiği ya da yazılı olarak veya telefonla ilettiği emirlerle yaptığı tüm işlemlerin ve sonuçlarının GEDİK YATIRIM'a ait EİP'de gerçekleştiğini bildiğini ve işlemlerin sonuçlarının tamamen kendisine ait olduğunu kabul ve beyan eder.
- YATIRIMCI ya da GEDİK YATIRIM tarafında oluşabilecek bilgisayar, donanım, yazılım, elektrik kesintileri, servis sağlayıcıları, vb. sorunlardan dolayı GEDİK YATIRIM sorumlu tutulamaz ve verilen hizmetin aksaması veya hatalı olmasından dolayı YATIRIMCI hiçbir zarar ziyan talebinde bulunamaz. Zorunlu nedenlerden doğan arıza, gecikme, duraksama ve kusurların sorumluluğu GEDİK YATIRIM'a ait değildir. Zorunlu nedenler sebebiyle yaşanan gecikmelerde YATIRIMCI uğradığı zararları GEDİK YATIRIM'dan talep etme hakkına sahip olmayacaktır. GEDİK YATIRIM herhangi bir aksaklık doğmaması için gereken özeni gösterecektir.

12. EMİRLERİN SAKLANMASI

GEDİK YATIRIM'ca telefon ile alınan YATIRIMCI emirlerine ilişkin ses kayıtlarının, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin aracı kuruma ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini içeren toplu dökümün, EİP dahil, internet üzerinden alınan emirlerde tarih, zaman ve emri ileten YATIRIMCI'ya ilişkin IP (Internet Protokol) numaraları kayıtlarının, her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtlarının, tutulması ve elektronik ortamda tutulan verilerin gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde olması kaydıyla, kaldıraçlı alım satım işlemlerine ilişkin tüm belge ve kayıtların 5 yıl süreyle saklanması zorunludur.

Saklanması gereken belge ve kayıtlardan ihtilaflı olanların yukarıda belirtilen süre ile kayıtlı olmaksızın ihtilaf sonuçlanıncaya kadar muhafazası zorunludur.

13. EMİRLERİN TEYİDİ

YATIRIMCI Elektronik İşlem Platformu'nu kullanarak yaptığı işlemlerin gerçekleşip gerçekleşmediğini yine Elektronik İşlem Platformu'nu kullanarak kendisi kontrol edecektir.

Emrin gerçekleştirildiği anda EİP'de oluşan fiyat, işlem ekranında görüntülenmek suretiyle GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'ya bildirilir. GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'ya ayrıca, emrin gerçekleştiğine dair teyit veya bildirim yapılmaz. YATIRIMCI ilettiği emrin sonucunun kendine bildirilebilmesi için EİP'sini çalışılabilir şekilde açık tutmakla yükümlüdür. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın EİP'ye işlem akıbetini yansıttığında YATIRIMCI'ya emir akıbetini bildirmiş addedilir. YATIRIMCI, bildiri almadığını iddia edemez ve bu nedenle GEDİK YATIRIM'a sorumluluk yükleyemez.

YATIRIMCI, hesabında Açık Pozisyon bulunduğunda hesabını sık sık kontrol etmekle yükümlüdür. YATIRIMCI telefon ile verdiği emirlerin akıbetini emrin verildiği gün 24:00'e kadar kontrol edebilir.

Mevcut açık pozisyonların kapatılmasına ilişkin talepler hariç olmak üzere, GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın emirlerini kabul etmeme hakkına sahiptir.

14. EMİRLERİN İPTALİ

Gerçekleşmiş YATIRIMCI emirleri GEDİK YATIRIM'ca iptal edilemez veya değiştirilemez. Ancak:

- a. İtiraz üzerine YATIRIMCI lehine bir iyileştirme yapılması amacıyla,
- b. EİP'de meydana gelen teknik bir sorun nedeniyle ortaya çıkan YATIRIMCI mağduriyetinin giderilmesi amacıyla,
- c. Profesyonel YATIRIMCI'lardan alınan emirlerin başka bir kuruluşa herhangi bir müdahale olmaksızın oluşturulmuş bir sistem vasıtasıyla otomatik olarak iletilmesi halinde söz konusu pozisyonun karşı tarafça iptal edilmesi durumunda, emir iptali veya fiyat değişikliği yapılabilir.

2. GEDİK YATIRIM, birinci fıkranın (b) veya (c) bendi kapsamında bir işlem tesis etmek isterse, birinci fıkranın (b) veya (c) bendi hükümlerine uygun olarak ilgili tüm YATIRIMCI'lar için söz konusu uygulama gerçekleştirilir. Bu YATIRIMCI'lara gerekçesi ile birlikte en seri iletişim aracıyla tesis edilen işlem hakkında bildirim yapılır.

3. Birinci fıkranın (c) bendi kapsamında gerçekleştirilecek emir iptali en geç ertesi işlem günü içerisinde gerçekleştirilebilir.

15. FİYAT YENİLEMESİ

YATIRIMCI tarafından kaldıraçlı işlemlerde iletilen emirlere ilişkin fiyatın GEDİK YATIRIM tarafından gerçekleştirilmeden önce değiştirilmek istenmesi fiyat yenilemesi olarak kabul edilir. Fiyat yenilemesinin YATIRIMCI aleyhine uygulanması durumunda, lehe olan her durumda da uygulanması zorunludur.

YATIRIMCI tarafından verilen emre ilişkin fiyat, miktar veya diğer unsurlardan herhangi birisinin emir gerçekleşmeden önce aracı kurum tarafından YATIRIMCI aleyhine değiştirilmek istenmesi halinde,

YATIRIMCI'nın onayının alınması zorunludur. Ancak, YATIRIMCI tarafından verilen emirlerin unsurlarında YATIRIMCI lehine sonuç verecek nitelikteki değişikliklerde veya YATIRIMCI tarafından verilen emirlerde fiyat aralığının belirlenmiş olması durumunda bu fiyat aralığında oluşan değişimler için YATIRIMCI onayı aranmaksızın emir gerçekleştirilebilir.

16. ALIM SATIM FİYAT FARKLARI (SPREADLER)

Alım satım fiyatları arasındaki farklar GEDİK YATIRIM tarafından belirlenir.

GEDİK YATIRIM tarafından açıklanan alım satım fiyatları arasındaki farkların genel piyasa koşullarına uygun ve tutarlı bir şekilde sürdürülmesi gerekmektedir.

GEDİK YATIRIM tarafından sunulan alım satım fiyat farklarının sabit veya değişken olarak belirlenmesi mümkündür. Sabit fark garantisi verilen ürünlere ilişkin olarak piyasa şartları gereği zorunlu değişiklik yapılmasını gerektirecek olası koşulların önceden YATIRIMCI'ya bildirilmesi zorunludur.

17. GERÇEKLEŞEN EMİRLERİN HESAPLARA KAYDI VE AÇIK POZİSYONLARIN GÜNCELLENMESİ

İşlem konusu varlıklar GEDİK YATIRIM tarafından muhasebe kurallarına uygun olarak kayıtlara yansıtılır. İşlem konusu varlıklar, açık pozisyonlar anlık olarak değerlendirilir ve YATIRIMCI'ya EİP üzerinden bildirilir.

Gerçekleştirilen işlemlerde ve pozisyonların güncelleştirilmesinde YATIRIMCI'nın ödemekle yükümlü komisyon ve diğer giderler YATIRIMCI'nın borcuna, ters pozisyon alınması suretiyle pozisyonların netleştirilmesi sonucu serbest kalan tutar YATIRIMCI'nın alacağına, zararın söz konusu olması halinde zarar ile komisyon tutarı YATIRIMCI'nın borcuna kaydedilir.

Kapanan pozisyonların gün sonundaki kar ve zararı, izleyen işgününde Takas Merkezindeki YATIRIMCI teminat hesabına yansıtılır.

Yaşayan (açık) pozisyonların kar/zararı ise takas merkezine aktarılmaz. YATIRIMCI'nın EİP'ndaki varlığına eklenir veya çıkartılır.

18. TEMİNATLARA İLİŞKİN ESASLAR

18.1. KALDIRAÇ ORANI

- Kaldıraç oranı, işlem yapmak için yatırılan teminat tutarı karşılığında alınabilecek pozisyon tutarını gösteren orandır. Pozisyonun ilk açıldığı sırada uygulanacak kaldıraç oranı 10:1'i geçemez.
- Kurul gerekli gördüğü hallerde bu oranları değiştirme ve varlık bazında kaldıraç oranı belirleme yetkisine sahiptir.
- Kaldıraçlı işlem gerçekleştirebilmek için başlangıç teminat tutarı olarak asgari 50.000 TL veya muadili döviz tutarı hesaba yatırılır.
- İşlemlere başlamadan önce veya başladıktan sonra hesaptan nakit çekilmesi veya başka bir kuruma virman yapılması suretiyle başlangıç teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşürülmesi halinde pozisyon açılmaz. İşlemlere başladıktan sonra zarar edilmesi neticesinde teminat tutarının 50.000 TL veya muadili döviz tutarının altına düşmesi durumunda işlemlere devam edilebilir.
- Kaldıraç oranına yönelik prensipler EİP'de ve GEDİK YATIRIM Kurumsal web sitesinde anlık olarak, işlem yapılmadan önce ilan edilir.
- Kaldıraçlı alım satım işlemlerine başlamadan önce, uygulanacak kaldıraç oranı (a) fıkrasında yer alan oranı geçmemek kaydıyla GEDİK YATIRIM ile YATIRIMCI arasında sermaye piyasası aracı bazında serbestçe belirlenir.
- Söz konusu oranların daha sonra değiştirilebilmesi için YATIRIMCI'nın yazılı ve/veya elektronik ortamdaki her türlü araç (e-posta, EİP vb.) yoluyla onayı alınır.
- YATIRIMCI değişikliği kabul etmezse, hedge dahil, yeni pozisyon açma talepleri GEDİK YATIRIM, tarafından yerine getirilmeyebilir ve/veya engellenebilir.

18.2. TEMİNAT YATIRMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

YATIRIMCI, kaldıraçlı alım satım işleminde aldığı veya almak istediği her pozisyon için ilgili işleme ilişkin olarak Başlangıç Teminatları ve Sürdürme Teminatlarını GEDİK YATIRIM'a yatırmakla yükümlüdür.

Teminat mekanizması ve nakdin teslimine ilişkin ilave hususlar GEDİK YATIRIM'ın internet sitesi ile EİP'de detaylı olarak yer almıştır. İşlem teminat tutar ve oranları ile teminata kabul edilebilecek kıymetler, bunların değerlendirme katsayısı ve teminat yatırma süreleri GEDİK YATIRIM tarafından belirlenerek internet sitesinde ve EİP'de ilan edilir.

Tamamı nakit olarak Türk Lirası ve konvertibl döviz teminat olarak kabul edilir.

YATIRIMCI, Kaldıraçlı alım ve satım işlemleri neticesinde sahip olacağı açık pozisyonlar için GEDİK YATIRIM tarafından belirlenen, koşulları Gedik Yatırım Kurumsal web sitesinde ve EİP'nde yayımlanan %100 oranındaki başlangıç teminatını yatırmakla yükümlüdür. Aksi belirtilmedikçe, başlangıç teminat

oranı (Varlık/Margin)=%100'dür. GEDİK YATIRIM uygulanacak olan kaldıraç oranını ve dolayısıyla, başlangıç teminat oranını tavsiye etmemektedir.

18.3. SÜRDÜRME TEMİNATI ORANI

YATIRIMCI'nın hesabındaki Açık Pozisyonları sürdürebilmesi için bulundurması gereken Sürdürme Teminat Tutarı oranları döviz çiftleri ve varlık bazında Gedik Yatırım Kurumsal web sitesinde ve EİP'nda yayımlanır. YATIRIMCI'ya uygulanacak sürdürme teminat (stop out) oranı %5 'tir. GEDİK YATIRIM sürdürme teminat oranının altına inilmeyeceğini YATIRIMCI'ya garanti etmemektedir. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın yüksek kaldıraç kullanmasını önermemektedir.

GEDİK YATIRIM ve YATIRIMCI'nın kayıtlı telefonda yapacakları görüşme, EİP ve/veya elektronik posta ile bildirim yapılması suretiyle sürdürme teminat oranı değiştirilebilir. YATIRIMCI sürdürme teminat (stop out) oranının olduğunu bildiğini peşinen beyan ve kabul eder.

18.4. TEMİNAT AKTARIM YETKİSİ

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'daki hesabından, Takas Merkezi'ndeki teminat hesabına; keza, Takas Merkezi'ndeki teminat hesabından, GEDİK YATIRIM'daki hesabına nakit ve/veya kıymet aktarılması işlemleri için GEDİK YATIRIM'a yetki verdiğini peşinen kabul etmiştir.

Teminatlar rehnedilemez, kullanım amaçları dışında tasarruf edilemez, üçüncü kişilere devredilemez.

18.5. TEMİNATLARIN SAKLANMASI

Teminatların saklanmasına ilişkin esaslar Kurul tarafından belirlenir. İşbu Özel Hükümler uyarınca GEDİK YATIRIM'a tevdi edilen işlem teminatları, iade edilmesi gerektiğinde aynen değil misli olarak iade edilir.

18.6. TEMİNATLAR ÜZERİNDEKİ TASARRUF YETKİSİ

Bu teminatlar, nakit dışı olanları nakde çevirme ve bunlarla açık pozisyonlardan oluşan zararları karşılama dahil, üzerlerindeki tüm tasarruf haklarının, YATIRIMCI tarafından, GEDİK YATIRIM'a geçmesini ve GEDİK YATIRIM tarafından kullanılmasını sağlayacak şekilde GEDİK YATIRIM'a teslim edilir. YATIRIMCI tarafından GEDİK YATIRIM' a tevdi edilen teminatların, başkaca herhangi bir işleme gerek olmaksızın bu madde hükmüne uygun olarak tevdi edildiği kabul edilir. GEDİK YATIRIM teminat olarak tevdi edilen söz konusu varlıklar üzerinde Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca tasarruf edebilir ve YATIRIMCI'nın Kaldıraçlı Alım-Satım İşlemleri'nden doğan yükümlülüklerinin karşılanması için Takas Merkezi'ne tevdi eder. Bu şekilde GEDİK YATIRIM nezdinde bulunan işlem teminatları, münhasıran Kaldıraçlı Alım – Satım İşlemleri'nden kaynaklanan YATIRIMCI'nın yükümlülüklerinin tasfiyesi amacıyla kullanılır. YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM' a karşı olan diğer yükümlülükleri nedeniyle kullanılamaz.

19. YATIRIMCI POZİSYONLARININ GEDİK YATIRIM TARAFINDAN OTOMATİK OLARAK KAPATILMASI

YATIRIMCI hesabında bulunan teminat tutarı, Gedik Yatırım Kurumsal web sitesinde ve EİP'nda yayımlanan "Sürdürme Teminat Tutarı"na eşit veya "Sürdürme Teminatı"nın altına düşer ise; GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın hesabındaki açık pozisyonların tamamını veya bir kısmını, dilediği ürünlerdeki pozisyondan başlayarak, dilediği zaman ve dilediği fiyattan, YATIRIMCI'nın onayını almadan, YATIRIMCI'ya bilgi vermeden, işbu Özel Hükümler 18.3. maddesinde yer alan sürdürme teminatının daha altındaki bir orandan ters işlemle kapatmak ve/veya likidite etme hakkına sahip olacaktır. YATIRIMCI teminat yükümlülüklerini takip etmekle mükellef olup, aksi takdirde doğacak zarardan kendisi sorumlu olacaktır. GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI hesabındaki teminatların yetersiz olacağı ve teminat tamamlama yükümlülüğünü yerine getiremeyeceği kanaatine vardığı veya YATIRIMCI menfaati için derhal müdahale edilmesi gereken durumlarda pozisyonları re'sen kapatmaya/likidite etmeye tam yetkilidir. Bu yetkinin kullanılması tamamen GEDİK YATIRIM'ın takdirinde olup, bu yetkinin kullanılması veya kullanılmamasından; YATIRIMCI pozisyonlarının, işbu Özel Hükümler'in 18.3. maddesinde yer alan "sürdürme teminat oranının" daha altındaki bir orandan kapatılmasından doğacak zararlardan GEDİK YATIRIM sorumlu tutulamaz.

20. GEDİK YATIRIM'IN TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI YAPMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ OLMADIĞI

YATIRIMCI, teminat limitlerini takip etmek ve gerektiğinde tamamlamakla yükümlüdür. Teminatının azaldığını, açık pozisyonlarını, gerçekleşen işlemlerini, anlık kar/zarar durumunu izlemek, öğrenmek ve bilmek yükümlülük ve sorumluluğu tamamen YATIRIMCI'ya aittir.

YATIRIMCI kalan teminatını, anlık pozisyonunu, kar/zararını, gerçekleşen işlemlerini bilmediğini ileri süremez. Olağanüstü durumlarda veya gerek gördüğünde GEDİK YATIRIM teminatların artırılmasını talep edebilir. Bu durumda YATIRIMCI işlem teminatlarını artırılan teminat tutarlarına göre yatırmakla yükümlüdür.

21. TEMİNATLARIN NEMALANDIRILMASI

GEDİK YATIRIM tarafından Takas Merkezi'ne yatırılan YATIRIMCI'ya ait nakit teminatlar Takas Merkezi

tarafından nemalandırılır. Takas Merkezi tarafından nemalandırılan tutarlar GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI hesabına aktarılır. YATIRIMCI tarafından işlem yapmak üzere getirilen teminat, GEDİK YATIRIM tarafından sadece kaldıraçlı alım satım işlemlerinde kullanılmak üzere kabul edilir. KAS teminatı olarak YATIRIMCI tarafından tevdi edilen nakit, GEDİK YATIRIM tarafından, bankacılık düzenlemeleri uyarınca “mevduat toplama” anlamına gelebilecek şekilde değerlendirilemeyecektir. Bu bağlamda GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'ya herhangi bir nema ödemesi yapılmayacaktır.

22. TUTULACAK KAYITLAR VE BİLDİRİMLERLE İLGİLİ ESASLAR

22.1. GEDİK YATIRIM TARAFINDAN TUTULACAK KAYITLAR

GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI hesaplarına ilişkin olarak tutulacak kayıtların anlık olarak YATIRIMCI bazında;

- Hesaplarda gerçekleşen tüm kaldıraçlı/cfd alım satım işlemlerine,
- Tüm varlık giriş, çıkış ve transferlerine,
- Kapanan pozisyonlarda oluşan kesin kar ve zarar tutarlarına,
- Açık pozisyonlara ilişkin olarak potansiyel kar ve zarar tutarlarına,
- Hesaplara tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarlarına,
- Hesapların teminat durumlarına, ilişkin bilgileri içermesi zorunludur.

GEDİK YATIRIM, YATIRIMCI'nın elektronik işlem platformu üzerinden yukarıda yer alan bilgilere erişimine imkân sağlamakla yükümlüdür.

22.2. GEDİK YATIRIM'IN YATIRIMCI'YA BİLGİ VERME ESASLARI

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM nezdinde bulunan hesaplarındaki tüm hareketleri her zaman öğrenmek hakkına sahiptir. YATIRIMCI'ya düzenli olarak belli periyodlarla tüm hesap hareketlerini gösteren ekstreler masrafı kendisine ait olmak üzere gönderilir/ya da YATIRIMCI'nın bu bilgilere elektronik ortamda erişimine imkân sağlanabilir.

YATIRIMCI'ya yapılacak aylık bildirimlerde, ilgili dönem içerisinde;

- Alınan tüm pozisyonlara ilişkin olarak, tarih, zaman, fiyat ve miktara,
- Kapatılan pozisyonlara ilişkin kesin kar ve zarar tutarlarına,
- Açık pozisyonlara ilişkin potansiyel kar ve zarar tutarlarına,
- Aracı kurum nezdinde tutulan nakit, menkul kıymet ve diğer varlıklara ilişkin tüm hareketlere,
- Hesaba tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergilere,
- Teminat durumlarına,

ilişkin bilgilere anlaşılır ve açık bir biçimde yer verilmesi zorunludur.

GEDİK YATIRIM tarafından, her işlemin yapıldığı günü izleyen iş günü içerisinde, bir önceki gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgileri içerecek şekilde YATIRIMCI'ya bildirimde bulunulur. Bildirimin yapılma şekli GEDİK YATIRIM ile YATIRIMCI arasında serbestçe belirlenebilir. Aylık bildirimlerin yazılı olarak yapılması ve bildirimle ilişkin belgelerin ilgili dönemi izleyen 7 gün içerisinde YATIRIMCI'nın adreslerine taahhütlü olarak gönderilmesi esastır. Ancak, anılan belgeler YATIRIMCI'nın yazılı talebi üzerine, YATIRIMCI tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde elektronik ortamda gönderilebilir ya da YATIRIMCI'nın bu bilgilere elektronik ortamda erişimine imkân sağlanabilir. Bildirimlerin yapıldığına ilişkin ispat yükü GEDİK YATIRIM'a aittir. GEDİK YATIRIM'ca, yazılı talebi bulunması koşuluyla YATIRIMCI'ya günlük ve/veya aylık bildirim yapılmayabilir. Ayrıca, ilgili dönemde hesabında herhangi bir hareket bulunmayan YATIRIMCI'ya bildirimde bulunulmayabilir.

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirimle, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı yapacağı itirazlar ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisine teslim ve tebliğ edilmiş sayıldığı tarihten sonra derhal GEDİK YATIRIM'a ulaştırmakla yükümlüdür.

GEDİK YATIRIM'ın ve YATIRIMCI'nın ikametgahı ve Tebligat Adresi işbu Özel Hükümler'in başında yazılı adrestir. YATIRIMCI ikametgâh ve tebligat adresinde vaki olacak değişiklikleri GEDİK YATIRIM'a yazılı olarak ulaştırmış olmadıkça GEDİK YATIRIM'ın bilinen son adrese yaptığı bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir ve sonuç yaratır. GEDİK YATIRIM, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla, posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

23. SPREAD, ÜCRET, KOMİSYON VE MASRAFLARA İLİŞKİN ESASLAR

23.1. TUTAR VEYA ORANLAR

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın internet sitesinde ve EİP'de yayımlanan tutardaki spreadi, ücreti, komisyon ve/veya masraf karşılığını GEDİK YATIRIM'a ödemekle yükümlüdür. İşbu tutarlar YATIRIMCI hesabından tahsil edilir. Gecelik Taşıma Maliyetleri, Interbank piyasasındaki faiz oranları ve yurtdışı

brokerların faiz oranları baz alınarak belirlenir. Hesaba yansıtılacak gecelik taşıma maliyeti (swap) oranları her hafta başı internet sitemizden takip edilebileceği gibi anlık olarak platform üzerindeki parite özellikleri bölümünden de kontrol edilebilir. İşu Özel Hükümler kapsamında yer alan iş ve işlemlerin yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan her türlü masraf ve hizmet bedelleri (hesap işletim gideri, hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları, takas ücretiile diğer ücretler ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri) YATIRIMCI tarafından ödenecektir. GEDİK YATIRIM bu giderleri YATIRIMCI'nın hesabına yansıtmaya ve hesabından tahsil etmeye yetkilidir.

23.2. TAHSİLAT YÖNTEMİ

GEDİK YATIRIM söz konusu komisyonun tahsilini YATIRIMCI'nın GEDİK YATIRIM nezdindeki her türlü hesaplarından ihbara gerek olmaksızın mahsup etmek suretiyle gerçekleştirebilir.

Mahiyeti ne olursa olsun masraf, vergi, fon ve yükümlerin ve sair her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun YATIRIMCI'ya aittir. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın vergi, resim, harç, fon, damga vergisi, komisyon, posta masrafı, kendisine ait olan muamele ücreti ve kendi namına yapılan bütün masraflar için hesabını borçlandırmaya yetkili olduğunu kabul eder.

İşbu Özel Hükümler kapsamında yer alan işlemlerin YATIRIMCI adına GEDİK YATIRIM ve/veya üçüncü kişiler tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan her türlü masraf ve hizmet bedelleri (hesap işletim gideri, hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri) YATIRIMCI tarafından ödenecektir.

23.3. DEĞİŞTİRİLME YÖNTEMİ

YATIRIMCI'nın bu nedenle Sözleşme'yi feshetme hakkı saklı kalmak üzere, GEDİK YATIRIM dilediği anda YATIRIMCI'ya uyguladığı komisyon oranını değiştirebilir. Bu değişiklik GEDİK YATIRIM tarafından YATIRIMCI'ya internet sitesinde yayımlanmak, e-posta gönderilmek suretiyle ve/veya EİP üzerinden bildirilir. YATIRIMCI tarafından bildirimin alındığı tarihten itibaren 2 (iki) gün içerisinde yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde taraflar arasındaki işlemlerde yeni oran geçerli olur.

23.4. YATIRIMCI ALACAKLARININ ÖDENMESİ

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM nezdindeki hesabından, açık pozisyonları için gereken teminatın dışındaki nakdi çekebilir. YATIRIMCI alacaklarının, YATIRIMCI'nın talebi üzerine, GEDİK YATIRIM tarafından en geç 2 iş günü içinde tam ve nakden ödenmesi zorunludur.

23.5. İŞLEM SAATLERİ

YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'a telefonla, online iletişim sağlayan diğer araçlarla veya EİP vasıtasıyla Pazar günü 24:00'den Cuma günü 24:00'e kadar ürünlerin işlem saatlerinde emir iletebilir. Yazılı emirler ise ancak mesai günleri 09:00 – 18:00 saatleri arasında GEDİK YATIRIM'a iletebilir.

Noel tatili, Yılbaşı tatili, bayram tatili, ulusal tatil vb. uluslararası piyasaların tatil olduğu ve/veya erken kapandığı günlerde yukarıdaki çalışma saatleri değişebilir. Değişiklikler, GEDİK YATIRIM tarafından telefon, elektronik posta, internet sitesinde ve/veya EİP'de duyuru yayımlamak suretiyle makul bir süre önceden YATIRIMCI'ya bildirilir.

GEDİK YATIRIM, internet sitesinde ve EİP'de açıklamak ve/veya YATIRIMCI'ya elektronik posta göndermek veya telefon etmek kaydıyla söz konusu işlem saatlerini değiştirme ve işlem saatlerini geçici olarak durdurma hakkına sahiptir.

Yukarıda belirtilen tatil günlerinde, grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya buna benzer zorunlu durumlardan ötürü GEDİK YATIRIM'ın kapalı olmasını ve bu yüzden herhangi bir talepte bulunmamayı YATIRIMCI kabul eder. YATIRIMCI, GEDİK YATIRIM'ın kapalı olduğu bu gibi günlerin GEDİK YATIRIM tarafından İş Günü sayılmamasını şimdiden kabul eder. YATIRIMCI bu gibi durumlarla GEDİK YATIRIM'ın gerekli göreceği tedbirleri almasını şimdiden kabul eder.

Tarih: / / 20....		
YATIRIMCI	GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
	Ersan AKPINAR Genel Müdür	Onur TOPAÇ Yönetim Kurulu Başkanı
		

RİSK BİLDİRİM FORMLARI

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar 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.

Bu amaçla, Seri: III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in 25. Maddesinde öngörüldüğü üzere “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin “Yetki Belgesi” olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak “Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsa ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme yükümleri 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 etkisiyle nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisini 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 ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline 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. İşlemlerinize 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. İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı 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. Yedi maddeden oluşan bu formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı işbu esasların uygulanması sırasında yatırımcı kuruluşun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme’yi imzalayarak Form’un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

ALIM SATIM ARACILIĞI HİZMET VE FAALİYETLERİ RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar 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.

Bu amaçla, Seri: III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in 25. maddesinde öngörüldüğü üzere “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin “Yetki Belgesi” olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak “Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsa ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme yükümleri 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 etkisiyle nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisini 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 ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline 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. İşlemlerinize 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. İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı 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. Yedi maddeden oluşan bu formun **her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını**, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı işbu esasların uygulanması sırasında yatırımcı kuruluşun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Alım Satım Aracılığı Hizmet ve Faaliyetleri Risk Bildirim Formu”nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme’yi imzalayarak Form’un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

PIYASA ÖNCESİ İŞLEM PLATFORMU (PÖİP) RİSK BİLDİRİM FORMU

GEDİK YATIRIM Menkul Değerler A.Ş. ile yaptığım Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi’nde belirtilen hususlara ek olarak:

1. Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP)’nde Kurul kaydında bulunan fakat daha önce Borsa’da işlem görmeyen şirketlerden Kurulca belirlenen şirketlerin paylarının işlem gördüğünün,
2. Şirket paylarının PÖİP’e kabul şartı olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) kararı dışında BIST tarafından şirketin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmadığının, bu alanlarda Kotasyon Yönetmeliği ve diğer Borsa mevzuatında yer alan herhangi bir nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kritere (karlılık, faaliyet süresi, sermaye büyüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartlar) göre değerlendirme yapılmadığının,

söz konusu paylar Borsa'da işlem görmeye başladıktan sonra da söz konusu şirketlerin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmayacağını,

3. PÖİP'te işlem gören şirketin SPK ve BIST düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırasının geçici veya sürekli olarak durdurulabileceğinin,

4. SPK'nın 03.06.2011 tarihli ve 17/519 sayılı kararı gereği "Şirketin paylarının PÖİP'te işlem görmeye başladığı tarihten itibaren SPK'nın II-15.1 sayılı Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında özel durum açıklaması yapmakla yükümlü olduğunun, ancak diğer sermaye piyasası mevzuatı yükümlülükleri açısından PÖİP'te işlem gören şirketler için Kurul'ca belirlenen diğer yükümlülüklerle tabi olduğunun,

5. Şirket paylarının PÖİP'te işlem görmesinin şirketin veya şirket paylarının SPK ve BIST tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, PÖİP'te yapacağım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan SPK ve BIST'nin sorumlu olmadığına Bilincinde olarak işlem yaptığımı, Piyasa Öncesi İşlem Platformu Risk Bildirim Formu'nu ve Piyasa Öncesi İşlem Platformu İşleyiş, Usul ve Esaslarını okuyup anladığımı, işbu belgeyi özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

FON ÇIKIŞI GEREKTİRMİYEN SERMAYE AZALTIMI İLE EŞ ANLI OLARAK YA DA SERMAYE AZALTIMININ SONUÇLANMASINDAN İTİBAREN İKİ YIL İÇERİSİNDE YAPILACAK SERMAYE ARTIRIMI RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırımında bulunan halka açık ortaklığın, artırılan sermayeyi temsil eden payları satın almanız sonucunda kâr edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, sermaye artımına katılma kararı vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.1 sayılı "Pay Tebliği"nin (Tebliğ) 19. maddesinde belirtildiği üzere bu "Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce; fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırımında bulunan ortaklığın, payları borsada işlem gören halka açık ortaklık statüsünde olup olmadığını, sermaye azaltımı ve sermaye artırımına ilişkin ortaklık esas sözleşme değişikliği hakkında Sermaye Piyasası Kurulu'nun uygun görüşü olup olmadığını, payları satın almanıza aracılık eden yatırım kuruluşunun yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinde bulunmaya yetkili olup olmadığını www.spk.gov.tr, www.borsaistanbul.com ve www.kap.gov.tr internet sitelerinden veya diğer iletişim araçlarıyla kontrol ediniz.

Genel Bilgi

Sermaye azaltımı en genel ifadeyle, şirket esas sözleşmesinde yazılı olan muayyen sermayenin toplam itibari değerinin rakamsal olarak azaltılmasıdır. Sermaye azaltımının başlıca iki temel sebebi bulunmaktadır. Bunlar, sermayenin gerçek ihtiyacının üzerinde olması ve bilanço açığının (geçmiş yıl zararları ile dönem zararlarının toplamı) kapatılmasıdır. Anonim şirketlerde sermaye azaltımı değişik yöntemler uygulanarak yapılabilir. Bu yöntemler;

- Payların itibari değerinin düşürülmesi,
- Pay sayılarının azaltılması yani payların birleştirilmesi veya yok edilmesidir.

SPK tarafından yayımlanan VII-128.1 sayılı "Pay Tebliği"nin 19'uncu maddesinde fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırımına ilişkin şartlar düzenlenmiştir. Buna göre;

1. Payları borsada nominal değerinin altında işlem gören ortaklıklar bilanço açığının kapatılması amacıyla sermaye azaltımı yapabilir. Yapılacak sermaye azaltımı ile münhasıran bilanço açığı kapatılır.
2. Sermaye azaltımına konu tutarın, yapılacak sermaye azaltımı sonrasında hesaplanacak payların düzeltilmiş borsa fiyatının payların nominal değerinin %20'sini aşmayacak şekilde belirlenmesi zorunludur.
3. Ortaklıkların bilanço açığının bulunmaması veya yapılacak sermaye azaltım tutarının bilanço açığından fazla olması durumunda, ortaya çıkacak olan fazlalık için sermaye azaltımı ile sermaye artırımına eş anlı olarak karar verilmesi gerekir. Bu takdirde yapılacak sermaye artırımının asgari olarak söz konusu fark kadar fazla olması zorunludur. Sermaye artırımına ilişkin izahnamenin SPK'ca onaylanmasına ilişkin başvuru sermaye azaltımına ilişkin olarak SPK'ya yapılacak başvuru ile birlikte yapılır.

4. Fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımları, sadece pay sayısının azaltılması suretiyle yapılabilir. Fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırımına ilişkin Pay Tebliği'nde belirtilen diğer bilgilere www.spk.gov.tr adresindeki mevzuat sayfasından ulaşmanız mümkündür.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsalar, Merkezi Takas Kuruluşları, Merkezi Saklama Kuruluşları ve Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2. İşlemlerinize 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.

3. Fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırımında bulunan halka açık ortaklığın, artırılan sermayeyi temsil eden paylarını satın almanız çeşitli risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.

4. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla 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.

5. Yatırım kuruluşunun, fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırımında bulunan halka açık ortaklık ve bu ortaklığın payları hakkında tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksikve doğrulamaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

6. Fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırımında bulunan halka açık ortaklığın paylarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

7. Fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırımında bulunan halka açık ortaklığın Sermaye Piyasası Kurulu ve Borsa İstanbul A.Ş. düzenlemelerine uymaması halinde, ortaklık paylarının işlem sırasının geçici veya sürekli olarak durdurulabileceği dikkate alınmalıdır.

8. Finansal bilgileriniz, sermaye artırım sürecindeki gelişmeleri takip edemeyecek seviyede ise yatırım danışmanlarından destek almanız ya da yatırımlarınızı kurumsal yatırımcıların sunduğu ürünler üzerinden yapmanız uygun olacaktır.

9. Yatırım yaptığınız ortaklığın, fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırım sürecini www.kap.gov.tr adresinden takip etmeniz gerekmektedir. İşbu fon çıkışı gerektirmeyen sermaye azaltımı ile eş anlı olarak ya da sermaye azaltımının sonuçlanmasından itibaren iki yıl içerisinde yapılacak sermaye artırım risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye artırımında bulunan ortaklık ve bu ortaklığın paylarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız. Dokuz maddeden ve üç sayfadan oluşan bu formun **her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını**, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

NOMİNAL DEĞERİN ALTINDA PAY İHRACI YOLUYLA SERMAYE ARTIRIMI RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Nominal değer altındaki pay ihracı yoluyla sermaye artırımında bulunan halka açık ortaklığın, artırılan sermayeyi temsil eden payları satın almanız sonucunda kâr edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, sermaye artırımına katılmak karar vermeden önce, piyasadaki gelişmelerinizi

riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.1 sayılı "Pay Tebliği"nin (Tebliğ) 18. Maddesinde belirtildiği üzere bu "Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce; nominal değerın altında pay ihracı yoluyla sermaye artırımında bulunan ortaklığın, payları borsada işlem gören halka açık ortaklık statüsünde olup olmadığını, nominal değerın altında pay ihracına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınıp alınmadığını, payları satın almanıza aracılık eden yatırım kuruluşunun yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinde bulunmaya yetkili olup olmadığını www.spk.gov.tr, www.borsaistanbul.com ve www.kap.gov.tr internet sitelerinden veya diğer iletişim araçlarıyla kontrol ediniz.

NOMİNAL DEĞERİN ALTINDA PAY İHRACI YOLUYLA SERMAYE ARTIRIMINA İLİŞKİN GENEL BİLGİ

Anonim şirketlerle ilgili genel düzenlemeleri içeren Türk Ticaret Kanunu, itibarî (nominal) değerinden aşağı bedelle pay çıkarılmasını yasaklamaktadır. Bu durum piyasa fiyatı, itibarî (nominal) değerinin altına düşen halka açık şirketlerin itibarî (nominal) değerın altında bir bedelle nakit sermaye artırımını yapmalarına imkân vermemekte ve sermaye ihtiyacı olan bu şirketleri zor durumda bırakabilmektedir.

Örneğin, borsada işlem gören bir halka açık ortaklığın bir adet payının itibarî (nominal) değeri 1 TL'yken piyasa fiyatının 1 TL'nin altında (örneğin 0,8 kuruş) olması durumunda, bu halka açık ortaklığın itibarî (nominal) değer (1 TL) üzerinden yapacağı sermaye artırımına katılım sağlaması (0,8 kuruş piyasa değeri olan bir paya, ortakların 1 TL vermesi söz konusu olacağından) mümkün olamayabilecektir.

Bu nedenle, halka açık ortaklıklara ilişkin özel düzenlemeleri içeren Sermaye Piyasası Kanunu'nda payların piyasa fiyatı, nominal değerinin altında olması durumunda, payların nominal değerinin altındabir fiyatla ihraç edilmesine SPK tarafından izin verilebileceği belirtilmiştir. Böylece, piyasa fiyatı nominal değerinin altına inmiş bir halka açık ortaklığın sermaye artırımını yaparak nakit elde etmesi mümkün olabilecektir.

SPK tarafından yayımlanan VII-128.1 sayılı "Pay Tebliği"nin 18'inci maddesinde nominal değerın altında pay ihracı yoluyla sermaye artırımına ilişkin şartlar düzenlenmiştir. Buna göre;

1. Bu olanaktan sadece borsada işlem gören halka açık ortaklıklar yararlanabilecektir.
2. Payları borsada işlem görmeyen halka açık ortaklıklar nominal değerın altında pay ihraç edemeyecektir.
3. Bu olanaktan yararlanmak için, sermaye artırım kararının kamuya açıklanma tarihinden önceki otuz gün içinde paylarının borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalamasının nominal değerinin altında olması gerekmektedir. (Örneğin 1 TL nominal değerli bir şirketin sermaye artırım karar tarihinden önceki günlük ağırlıklı ortalama piyasa fiyatının 30 günlük ortalamasının 0,8 kuruş olması durumunda).
4. İhraç edilecek payların fiyatı, sermaye artırım kararının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatların ortalamasından aşağı olamayacaktır. (Yukarıdaki örnekte 30 günlük ağırlıklı ortalama fiyat 0,8 kuruş olduğu için nominalin altında ihraç edilecek pay bedeli 0,8 kuruş ile 1 TL arasında olabilecektir).
5. Ortaklığın sermayesi, nominal değer üzerinden tescil edilecek ancak ihraç edilecek payların nominal değeri (örneğin 1 TL) ile ihraç değeri (örneğin 0,8 kuruş) arasındaki fark (örneğin 0,2 kuruş), özkaynaklarda indirim kalemi olarak izlenecektir.

Nominal değerın altında pay ihracı yoluyla sermaye artırımına ilişkin Pay Tebliği'nde belirtilen diğer bilgilere www.spk.gov.tr adresindeki mevzuat sayfasından ulaşmanız mümkündür.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsalar, Merkezi Takas Kuruluşları, Merkezi Saklama Kuruluşları ve Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. İşlemlerinize 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 yansıtılacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

3. Nominal değerin altında pay ihracı yoluyla sermaye artırımında bulunan halka açık ortaklığın, artırılan sermayeyi temsil eden paylarını satın almanız çeşitli risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
4. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla 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.
5. Yatırım kuruluşunun, nominal değerin altında pay ihracı yoluyla sermaye artırımında bulunan ortaklık ve bu ortaklığın payları hakkında tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulamaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
6. Nominal değerin altında pay ihracı yoluyla sermaye artırımında bulunan ortaklığın paylarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
7. Nominal değerin altında pay ihracı yoluyla sermaye artırımında bulunan ortaklığın Sermaye Piyasası Kurulu ve Borsa İstanbul A.Ş. düzenlemelerine uymaması halinde, ortaklık paylarının işlem sırasının geçici veya sürekli olarak durdurulabileceği dikkate alınmalıdır.
8. Finansal bilgileriniz, sermaye artırım sürecindeki gelişmeleri takip edemeyecek seviyede ise yatırım danışmanlarından destek almanız ya da yatırımlarınızı kurumsal yatırımcıların sunduğu ürünler üzerinden yapmanız uygun olacaktır.
9. Yatırım yaptığınız ortaklığın, nominal değerin altında pay ihracı yoluyla sermaye artırım sürecini www.kap.gov.tr adresinden takip etmeniz gerekmektedir. İşbu nominal değerin altında pay ihracı yoluyla sermaye artırımını risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, nominal değerin altında pay ihracı yoluyla sermaye artırımında bulunan ortaklık ve bu ortaklığın paylarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız. Dokuz maddeden ve dört sayfadan oluşan bu **formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını**, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

VARANT ve VARANT BENZERİ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz varant ve/veya varantlara benzer sermaye piyasası araçları alım satım işlemleri sonucunda kâr 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.

Bu amaçla, "VII-128.3 VARANTLAR VE YATIRIM KURULUŞU SERTİFİKALARI TEBLİĞİ"nin (Tebliğ) 9. maddesinde öngörüldüğü üzere "Varantlara İlişkin Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun "Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi"ne sahip olup olmadığını kontrol ediniz. Bu yetki belgesine sahip banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Varantlara İlişkin Genel Bilgi

Aracı Kuruluş Varantı (Varant), elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergesi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydı teslimat ya da nakit uzlaşısı ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracıdır.

Varantın dayanak varlığını, BİST 30 endeksinde yer alan hisse senedi ve/veya BİST 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla hisse senedinden oluşan sepet oluşturur. Dayanak göstergesi ise Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) tarafından oluşturulmuş hisse senedi endeksleridir.

Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından uygun görülmesi halinde, yukarıda belirtilen dayanak varlık ve göstergeler dışında kalan konvertibl döviz, kıymetli maden, emtia, geçerliliği uluslararası alanda genel

kabul görmüş endeksler gibi diğer varlık ve göstergeler de varanta dayanak teşkil edebilir.

Bu formda yer alan açıklamalar Tebliğ'in 20'nci maddesi uyarınca Kurul'un uygun göreceği varantlara benzer nitelikli sermaye piyasası araçları (varant benzeri) için de geçerlidir. Varant benzeri sermaye piyasası aracı alım satım işlemini gerçekleştiren aracı kuruluş, söz konusu sermaye piyasası aracının özellikleri hakkında Yatırımcılarını bilgilendirmek zorundadır. İşleme başlamadan önce bu bilgileri edinmeniz önemlidir. Aracı kuruluşunuzdan mutlaka talep ediniz.

İŞLEYİŞ ESASLARI, HAK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

1. Varantların alım satımı, Kurulun onayı üzerine BİST mevzuatı çerçevesinde belirlenecek işlem esasları kapsamında BİST'nin uygun göreceği pazarda, piyasa yapıcılık esasına dayalı olarak yapılır. Piyasa yapıcılığı kapsamında, piyasa yapıcısı aracı kurum likidite sağlamak üzere, ilgili piyasa düzenlemeleri çerçevesinde sürekli alım-satım kotasyonu vermek zorundadır. Piyasa yapıcılığına ilişkin esaslar, Kurulun uygun görüşü üzerine BİST tarafından belirlenir.
2. Varantların satışının aracı kuruluşlar vasıtasıyla yapılması ve BİST'de işlem görmesi zorunludur. BİST'de işlem gören varantların işlem sırasının kapatılmasına ilişkin esaslar BİST tarafından belirlenir.
3. Varantların vadeleri iki aydan az, beş yıldan fazla olamaz.
4. Dayanak varlığı veya göstergesi BİST 30 endeksinde yer alan hisse senedi veya BİST 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla hisse BİST senedinden oluşan sepetin olduğu varantlarda uzlaşma biçimi kaydı teslimat veya nakit uzlaşma olarak belirlenebilir. Dayanak varlığı bunların dışında varlık ya da gösterge olan varantlarda ise nakit uzlaşma esaslarının uygulanması zorunludur.
5. Varant ihracından doğan uzlaşma yükümlülüğünün yerine getirilmesinden ihraççı sorumludur. Garantör bulunması halinde, ihraççı ile garantör müteselsilen sorumlu olur.
6. Varant ihraçları kaydı olarak yapılır ve ihraççının MKK üyesi olması zorunludur.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak çerçeve sözleşmede belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Aracı kuruluş nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar, takas ve saklama merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Varant işlemleri çeşitli oranlarda riske tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kaldıraç etkisi nedeniyle varant alım işlemi yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlar da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Bir varant satın alırsanız ve varantın sağladığı dayanak varlığı ya da göstergeyi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkını kullanmamaya karar verirsiniz, riskinizi varanta ödediğiniz bedel ve buna ek olarak ödeyeceğiniz komisyon ve diğer muamele ücreti ile sınırlamanız mümkündür.
5. Aracı kuruluşun piyasada işlem yapacağınız varantlara ilişkin olarak tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulamaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
6. Varant alım satımına ilişkin olarak aracı kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
7. Varant ihracı nedeniyle ihraççının maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetim politikasının izahnamede yer alması zorunludur. İzahname, Tebliğ uyarınca ihraççı ile piyasa yapıcının internet sitesinde yayınlanır. İhraççının risk yönetim politikası, yatırım kararınızı vermeden önce dikkatle okunmalıdır.
8. Yabancı para cinsinden düzenlenen varantlar ve/veya varantların dayanak varlığında, 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.
9. İşlemlerinize başlamadan önce, aracı 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.

İşbu varantlara ilişkin risk bildirim formu yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, varantların alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Dokuz maddeden oluşan bu formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

KALDIRAÇLI/CFD ALIM SATIM İŞLEMLERİ (FOREX) RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce, karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 Sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ"inin 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

Kaldıraçlı alım satım işlemi hizmeti sunmak Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabidir. Bu nedenle, işlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun söz konusu işlemlere ilişkin yetkisinin olup olmadığını kontrol ediniz. Kaldıraçlı alım satım işlemi yapmaya yetkili olan kuruluşları www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yetkili kuruluş ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yetkili kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Kaldıraçlı alım satım işlemleri çok risklidir. 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 daima göz önünde bulundurulmalıdır. Ters fiyat hareketleri sonucunda yetkili kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebilirsiniz. Yüksek getiri vaatlerine itibar etmeyiniz.
3. Yetkili kuruluşun yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
4. Kaldıraçlı alım satım işlemlerine ilişkin olarak yetkili kuruluş personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği bu analizlerde yapılan öngörülerin gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
5. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin bulunduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve alım satım hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
6. Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde size sunulan parite fiyatları ve "spread"ler en iyi fiyat durumunu yansıtmayabilir. Başka kurumların fiyatlarını da kontrol etmeniz yerinde olacaktır.
7. İşlemlere başlamadan önce yetkili kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse size nasıl yansıyacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.
8. Yetkili kuruluşlar tarafından kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kayba uğramayacağınız, kaybınızın kontrol altında tutulacağına veya kayba uğramanız durumunda ek teminat çağrısı yapılacağı konularında garanti verilemeyeceğini dikkate almanız gerekmektedir.
9. İşlemlerin gerçekleştirildiği Elektronik İşlem Platformu'nda emir girişi, YATIRIMCI'nin yeni emir girişi seçeneğini seçerek gerekli parametreleri girmesi ile (aktif ya da pasif emir, işlem miktarı, para birimi seçimi yaparak) olabileceği gibi tek tıkla/tek dokunuşla da gerçekleştirilebilir. Tek tıkla/Tek dokunuşla emir iletimi sekmesi (One Click Trading) açık olan YATIRIMCI'lar tuşa bastıklarında piyasa fiyatlı emir göndermeleri sebebiyle o an aktif olan fiyattan işlemleri gerçekleşir. Bu tür emirler al/sat butonu basıldığında derhal gerçekleşeceğinden gördüğünüz fiyat ile basma anınızdaki aktif fiyat farkı olabilir.

Bu durum lehinize olabileceği gibi aleyhinize de olabilir. Bu durumun farkında olup buna göre aktif emir verme kararı almalısınız.

10. Zarar Durdurmalı emirler (Şartlı alış, şartlı satış ya da zarar durdur) Elektronik İşlem Platformu'nda YATIRIMCI tarafından belirlenen limit fiyat yerine YATIRIMCI'nın aleyhine bir fiyattan gerçekleşebilir. Bu tip emirlerin piyasa açılışında önemli haber ve veri akışının olduğu anlarda ayrıca likiditenin azalması nedeni ile oluşabilecek spread açılması ve/veya fiyat boşluklarında o an geçerli piyasa fiyatından gerçekleşebileceği dikkate alınmalıdır.

11. Cuma akşamı piyasalar kapanırken açık olan işlemlerin pazar günü piyasa tekrar açılırken ani fiyat değişimlerinden (BOŞLUK) dolayı negatif bir değerle açılarak sizi zarara uğratabilir.

12. Alım ve satım fiyatları arasındaki farkın (spread) açıldığı durumlarda, portföyünüzde açık bulunan pozisyonların ters pozisyonunu almış olsanız dahi yatırmış olduğunuz teminatın yetersiz hale gelebileceği ve pozisyonlarınızın stop out seviyesine gelerek tasfiye edilebileceği (Sistem tarafından kapatılabileceği) bilinmelidir. Açık pozisyonlar diğer piyasalarda uygulandığı gibi ters işlem yoluyla kapatılamaz. Ters pozisyon almak, normalde teminat tamamlama ihtiyacını geçici olarak ertelemenize yardımcı olur. Ancak, bu durum işlemlerinizin sürdürülebilirliği açısından kalıcı bir çare olarak görülmemelidir.

13. iPhone, iPad, Android vb. mobil işlem platformları ve diğer elektronik işlem platformları üzerinden gerçekleştirilen işlemlerde bağlantı problemi yaşanabileceği dikkate alınarak, bu işlemlerin Elektronik işlem platformuna yansiyip yansımadığını kontrolünün sorumluluğu tarafınıza aittir.

14. Elektronik işlem platformunda iletilen emirlerin piyasada oluşabilecek sert fiyat hareketleri nedeniyle talep edilen fiyatlardan gerçekleşmeyebileceği, özellikle piyasada likiditenin düşük olduğu dönemlerde, piyasaların açılış ve kapanış saatlerinde, yerli/yabancı piyasaların tatil olduğu günlerde ve saatlerde, piyasalarda önemli haber ve veri akışının olduğu anlarda ya da gün içi olağandışı bir gelişme yaşandığında oluşabilecek volatilite nedeniyle işlem fiyatlarında değişiklik olabileceği ve bu değişikliğin yararınıza olabileceği gibi zararınıza da olabileceği bilinmelidir.

İşbu kaldıraçlı alım satım işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, kaldıraçlı alım satım alım satımından ve uygulamadan kaynaklanan tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip işlemlere yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

On dört maddeden oluşan bu formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

YURT DIŞI PİYASALAR RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Yurtdışı işlemlerde kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. İşlem yapmaya karar vermeden önce, karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Uyarı

Yurtdışı piyasalarda alım satım ve CFD işlemi hizmeti sunmak Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabidir. Bu nedenle, işlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun söz konusu işlemlere ilişkin yetkisinin olup olmadığını kontrol ediniz. Alım satım işlemi yapmaya yetkili olan kuruluşları www.spk.gov.tr veya www.tspb.org internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yetkili kuruluş ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

- 1.** Açtıracığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- 2. Yurtdışı spot, organize veya tezgahüstü** alım satım işlemleri çok risklidir. 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 daima göz önünde bulundurulmalıdır. Ters fiyat hareketleri sonucunda yatırdığınız paranın tümünü kaybedebilirsiniz. Yüksek getiri vaatlerine itibar etmeyiniz.
- 3.** Yetkili kuruluşun yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

4. Yetkili kuruluş personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği bu analizlerde yapılan öngörülerin gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
 5. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin bulunduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve alım satım hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
 6. YTA alım satım işlemlerinde size sunulan fiyatlar ve “spread”ler en iyi fiyat durumunu yansıtmayabilir. Başka kurumların fiyatlarını da kontrol etmeniz yerinde olacaktır.
 7. İşlemlere başlamadan önce yetkili kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse size nasıl yansıyacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.
 8. Yetkili kuruluşlar tarafından alım satım işlemleri sonucunda kayba uğramayacağınız, kaybınızın kontrol altında tutulacağına veya kayba uğramanız durumunda ek teminat çağrısı yapılacağı konularında garanti verilemeyeceğini dikkate almanız gerekmektedir.
 9. İşlemlerin gerçekleştirildiği Elektronik İşlem Platformu’nda emir girişi, YATIRIMCI’nın yeni emir girişi seçeneğini seçerek gerekli parametreleri girmesi ile (aktif ya da pasif emir, işlem miktarı, para birimi seçimi yaparak) olabileceği gibi tek tıkla/tek dokunuşla da gerçekleştirilebilir. Tek tıkla/Tek dokunuşla emir iletimi sekmesi (One Click Trading) açık olan YATIRIMCI’lar tuşa bastıklarında piyasa fiyatlı emir göndermeleri sebebiyle o an aktif olan fiyattan işlemleri gerçekleşir. Bu tür emirler al/sat butonu basıldığında derhal gerçekleşeceğinden gördüğünüz fiyat ile basma anınızdaki aktif fiyat farkı olabilir. Bu durum lehinize olabileceği gibi aleyhinize de olabilir. Bu durumun farkında olup buna göre aktif emir verme kararı almalısınız.
 10. Zarar Durdurmalı emirler (Şartlı alım, şartlı satış ya da zarar durdur) Elektronik işlem platformu’nda YATIRIMCI tarafından belirlenen limit fiyat yerine YATIRIMCI’nın aleyhine bir fiyattan gerçekleşebilir. Bu tip emirlerin piyasa açılışında önemli haber ve veri akışının olduğu anlarda ayrıca likiditenin azalması nedeni ile oluşabilecek spread açılması ve/veya fiyat boşluklarında o an geçerli piyasa fiyatından gerçekleşebileceği dikkate alınmalıdır.
 11. Cuma akşamı piyasalar kapanırken açık olan işlemleriniz pazar günü piyasa tekrar açılırken ani fiyat değişimlerinden (BOŞLUK) dolayı negatif bir değerle açılarak sizi zarara uğratabilir.
 12. Alım ve satım fiyatları arasındaki farkın (spread) açıldığı durumlarda, portföyünüzde açık bulunan pozisyonların ters pozisyonunu almış olsanız dahi yatırmış olduğunuz teminatın yetersiz hale gelebileceği ve pozisyonlarınızın stop out seviyesine gelerek tasfiye edilebileceği (Sistem tarafından kapatılabileceği) bilinmelidir. Açık pozisyonlar diğer piyasalarda uygulandığı gibi ters işlem yoluyla kapatılamaz. Ters pozisyon almak, normalde teminat tamamlama ihtiyacını geçici olarak ertelemenize yardımcı olur. Ancak, bu durum işlemlerinizin sürdürülebilirliği açısından kalıcı bir çare olarak görülmemelidir.
 13. iPhone, iPad, Android vb. mobil işlem platformları ve diğer elektronik işlem platformları üzerinden gerçekleştirilen işlemlerde bağlantı problemi yaşanabileceği dikkate alınarak, bu işlemlerin Elektronik işlem platformuna yansıyıp yansımadığı kontrolünün sorumluluğu tarafınıza aittir.
 14. Elektronik işlem platformunda iletilen emirlerin piyasada oluşabilecek sert fiyat hareketleri nedeniyle talep edilen fiyatlardan gerçekleşmeyebileceği, özellikle piyasada likiditenin düşük olduğu dönemlerde, piyasaların açılış ve kapanış saatlerinde, yerli/yabancı piyasaların tatil olduğu günlerde ve saatlerde, piyasalarda önemli haber ve veri akışının olduğu anlarda ya da gün içi olağandışı bir gelişme yaşandığında oluşabilecek volatilité nedeniyle işlem fiyatlarında değişiklik olabileceği ve bu değişikliğin yararınıza olabileceği gibi zararınıza da olabileceği bilinmelidir.
- İşbu YDP-YTA-CFD alım satım işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, alım satımdan ve uygulamadan kaynaklanan tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip işlemlere yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

On dört maddeden oluşan bu formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

YURT DIŞI PİYASALARADA İŞLEM GÖREN TÜREV ARAÇLARIN (YDP-YTA-CFD)ALIM SATIM İŞLEMLERİ RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Yurtdışı işlemlerinde kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. İşlem yapmaya karar

vermeden önce, karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Uyarı

Yurtdışı piyasalarda alım satım ve CFD işlemi hizmeti sunmak Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabidir. Bu nedenle, işlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun söz konusu işlemlere ilişkin yetkisinin olup olmadığını kontrol ediniz. Alım satım işlemi yapmaya yetkili olan kuruluşları www.spk.gov.tr veya www.tspb.org internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yetkili kuruluş ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

15. Açtıracacağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

16. Yurtdışı spot, organize veya tezgahüstü alım satım işlemleri çok risklidir. 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 daima göz önünde bulundurulmalıdır. Ters fiyat hareketleri sonucunda yatırdığınız paranın tümünü kaybedebilirsiniz. Yüksek getiri vaatlerine itibar etmeyiniz.

17. Yetkili kuruluşun yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

18. Yetkili kuruluş personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği bu analizlerde yapılan öngörülerin gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

19. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin bulunduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve alım satım hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

20. YTA alım satım işlemlerinde size sunulan fiyatlar ve "spread"ler en iyi fiyat durumunu yansıtmayabilir. Başka kurumların fiyatlarını da kontrol etmeniz yerinde olacaktır.

21. İşlemlere başlamadan önce yetkili kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse size nasıl yansıyacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

22. Yetkili kuruluşlar tarafından alım satım işlemleri sonucunda kayba uğramayacağınız, kaybınızın kontrol altında tutulacağına veya kayba uğramanız durumunda ek teminat çağrısı yapılacağı konularında garanti verilemeyeceğini dikkate almanız gerekmektedir.

23. İşlemlerin gerçekleştirildiği Elektronik İşlem Platformu'nda emir girişi, YATIRIMCI'nın yeni emir girişi seçeneğini seçerek gerekli parametreleri girmesi ile (aktif ya da pasif emir, işlem miktarı, para birimi seçimi yaparak) olabileceği gibi tek tıkla/tek dokunuşla da gerçekleştirilebilir. Tek tıkla/Tek dokunuşla emir iletimi sekmesi (One Click Trading) açık olan YATIRIMCI'lar tuşa bastıklarında piyasa fiyatlı emir göndermeleri sebebiyle o an aktif olan fiyattan işlemleri gerçekleşir. Bu tür emirler al/sat butonu basıldığında derhal gerçekleşeceğinden gördüğünüz fiyat ile basma anınızdaki aktif fiyat farkı olabilir. Bu durum lehinize olabileceği gibi aleyhinize de olabilir. Bu durumun farkında olup buna göre aktif emir verme kararı almalısınız.

24. Zarar Durdurmalı emirler (Şartlı alış, şartlı satış ya da zarar durdur) Elektronik işlem platformu'nda YATIRIMCI tarafından belirlenen limit fiyat yerine YATIRIMCI'nın aleyhine bir fiyattan gerçekleşebilir. Bu tip emirlerin piyasa açılışında önemli haber ve veri akışının olduğu anlarda ayrıca likiditenin azalması nedeni ile oluşabilecek spread açılması ve/veya fiyat boşluklarında o an geçerli piyasa fiyatından gerçekleşebileceği dikkate alınmalıdır.

25. Cuma akşamı piyasalar kapanırken açık olan işlemleriniz pazar günü piyasa tekrar açılırken ani fiyat değişimlerinden (BOŞLUK) dolayı negatif bir değerle açılarak sizi zarara uğratabilir.

26. Alım ve satım fiyatları arasındaki farkın (spread) açıldığı durumlarda, portföyünüzde açık bulunan pozisyonların ters pozisyonunu almış olsanız dahi yatırmış olduğunuz teminatın yetersiz hale gelebileceği ve pozisyonlarınızın stop out seviyesine gelerek tasfiye edilebileceği (Sistem tarafından kapatılabileceği) bilinmelidir. Açık pozisyonlar diğer piyasalarda uygulandığı gibi ters işlem yoluyla kapatılamaz. Ters pozisyon almak, normalde teminat tamamlama ihtiyacını geçici olarak ertelemenize yardımcı olur. Ancak,

bu durum işlemlerinizin sürdürülebilirliği açısından kalıcı bir çare olarak görülmemelidir.

27. iPhone, iPad, Android vb. mobil işlem platformları ve diğer elektronik işlem platformları üzerinden gerçekleştirilen işlemlerde bağlantı problemi yaşanabileceği dikkate alınarak, bu işlemlerin Elektronik işlem platformuna yansiyıp yansımadığı kontrolünün sorumluluğu tarafınıza aittir.

28. Elektronik işlem platformunda iletilen emirlerin piyasada oluşabilecek sert fiyat hareketleri nedeniyle talep edilen fiyatlardan gerçekleşmeyebileceği, özellikle piyasada likiditenin düşük olduğu dönemlerde, piyasaların açılış ve kapanış saatlerinde, yerli/yabancı piyasaların tatil olduğu günlerde ve saatlerde, piyasalarda önemli haber ve veri akışının olduğu anlarda ya da gün içi olağandışı bir gelişme yaşandığında oluşabilecek volatilité nedeniyle işlem fiyatlarında değişiklik olabileceği ve bu değişikliğin yararınıza olabileceği gibi zararınıza da olabileceği bilinmelidir.

İşbu YDP-YTA-CFD alım satım işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, alım satımdan ve uygulamadan kaynaklanan tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip işlemlere yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

On dört maddeden oluşan bu formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU (VİOP)

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

Önemli Açıklama

Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası nezdinde yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kar 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, 17 Aralık 2013 Tarih ve 28854 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan III-39.1 Sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25. Maddesinin 2.fıkrasında öngörüldüğü üzere "Türev Araçlar Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi" olup olmadığını kontrol ediniz. Türev araçların alım satımına aracılık faaliyeti konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

TANIMLAR

Borsa	:	Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni
Aracı Kuruluş	:	Borsa üyesi olan ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi" almış olan, bu risk bildirim formunu imzalayan Yatırımcının birlikte "türev araçların alım satımına aracılık çerçeve sözleşmesi imzalayacağı" aracı kurum veya bankayı,
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 göstergeyi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizli 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 göstergeyi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizli 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 almaya 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 belirlenen miktardan satmaya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü, 2. 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,
Ters İşlem Pozisyonu Kapatma	:	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,
Opsiyon Primi	:	Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, opsiyon sözleşmesini satan tarafa, sözleşmede yer alan haklar karşılığında ödemekle yükümlü olduğu primi,
Kullanım Fiyatı	:	Opsiyon sözleşmelerinde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyatı,
Uzlaşma Fiyatı	:	Gün sonlarında hesapların güncelleştirilmesinde kullanılmak üzere sözleşme türü bazında Borsa kuralları uyarınca hesaplanan fiyatı,
Pozisyon Limitleri	:	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,
Başlangıç Teminatı	:	Pozisyon açılırken yatırılması zorunlu olan tutarı,
Sürdürme Teminatı	:	Piyasadaki günlük fiyat hareketleri karşısında güncelleştirilen teminat tutarlarının koruması gereken alt sınırı,

ifade etmektedir.

RİSK BİLDİRİMİ

VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİNDE İŞLEMLERLE İLGİLİ OLARAK YATIRIMCILAR İÇİN GENEL AÇIKLAMALAR

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi alım satım aracılığına ilişkin olarak imzalanacak "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Aracı kuruluş 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 aracı kuruluşa yatırdığınız teminatın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız toplam teminatınızı dahi aşabilecektir.
3. Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda pozisyon almak üzere aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız ve teminat yatıracağınız hesabınızdan piyasada alım-satım işleminde bulunacağınız her vadeli işlem (futures) sözleşmesi için en az Borsa'nın belirlediği tutarda bir başlangıç teminatı yatırılması gerekmektedir.
4. Aracı kuruluş tarafından yapılacak teminat tamamlama çağrılarını 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 muamele ücreti 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, aracı kurumunuzla 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 yapıcılarının en geniş banttan kotasyon verdikleri piyasa şartlarında, riski sınırlama imkânı veren "şarta bağlı emirler" ile "strateji emirleri" de dahil olmak üzere aracı kuruluş 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 zararlar 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 Borsaya pasif emir girişi yapılamayabilecektir.
14. Aracı kuruluşun 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 aracı kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
16. Yabancı para cinsinden menkul kıymetlerde, 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, aracı kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, (sözleşme fiyatının belli bir yüzdesi dışında) ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtılacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz. Komisyonun belli bir yüzde olarak tahsil edileceği durumlarda, sizin yatırdığınız paranın değil de, sözleşme değerinin belli bir yüzdesi olarak tahsil edileceği şeklinde anlaşmaya varmalısınız.

18. 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.

19. GEDİK YATIRIM nezdinde, cari hesabınızda bulunan nakdin Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası hesabınıza transfer edilmesi talimatı saat 15.00'ten sonra oluşturulmuş ise, transfer talimatına konu teminat tutarının Takasbank nezdindeki teminat hesabına aktarılması operasyonel nedenler ile gecikebilecek olup bu halde VİOP hesabınıza transfer edilen tutar Takasbank'ta nemanlandırma işlemine dahil edilmeyebilir

On dokuz maddeden oluşan bu formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

GAYRİMENKUL SERTİFİKALARINA İLİŞKİN RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz Gayrimenkul Sertifikası alım satım işlemleri sonucunda kâr 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.

Bu amaçla, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in (Tebliğ) 25 inci maddesi uyarınca işbu "Gayrimenkul Sertifikalarına İlişkin Risk Bildirim Formu"nu okuyarak anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun "Alım Satım Aracılığı Yetki Belgeleri"ne sahip olup olmadığını kontrol ediniz. Bu yetki belgelerine sahip yatırım kuruluşlarını; www.borsaistanbul.com, www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Gayrimenkul Sertifikalarına İlişkin Genel Bilgi

Gayrimenkul Sertifikası; inşa edilecek veya edilmekte olan bir projenin finansmanında kullanılmak üzere ihraç edilen menkul kıymetlerdir.

Gayrimenkul Sertifikalarının ilk halka arzı Borsada yapılabilir. Bu durumda yürürlükte olan Borsa Halka Arz Esasları uygulanır.

Borsada işlem görmesi uygun görülen gayrimenkul sertifikaları Pay Piyasası bünyesinde sürekli işlem yöntemi (seansın açılış, gün ortası ve kapanış bölümlerine dahil edilir) ile işlem görür.

Gayrimenkul sertifikasının işlem birimi lottur. Bir lotun karşılığı olan sertifika sayısı ve/veya tutarı izahnamede yer alan bilgiler dikkate alınarak Pay Piyasası Bölümü tarafından belirlenir ve ilan edilir. Sertifikaların halka arz fiyatı Borsa'da ilk işlem gününde baz fiyat olarak alınır. Sonraki günlerde baz fiyatpaylarda geçerli yöntem ile belirlenir. Sertifikalarda fiyat marjı %20 olarak uygulanır.

Paylarda uygulanan fiyat seviyeleri ve fiyat adımları gayrimenkul sertifikaları için de geçerlidir.

Sertifikalarda Geçerli Fiyat Adımları

Fiyat Seviyesi (TL)	Fiyat Adımı (TL)
0,01 – 19,99	0,01
20,00 – 49,98	0,02
50,00 – 99,95	0,05
100,00 - üzeri	0,10

İşlem Kodu: Her bir ihraç için ihraççı proje bilgileri dikkate alınarak 5 karakterli kısa kod verilir.

Özellik Kodu: Gayrimenkul Sertifikaları için belirlenen özellik kodları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Gayrimenkul Sertifikaları için Kullanılacak Özellik Kodları aşağıda belirtilmiştir:

Özellik Kodu	Açıklama
.G	Gayrimenkul Sertifikası
.HG	Talep Toplama Yöntemleri Kullanılarak Yapılan Halka Arzlar ve Gayrimenkul Sertifikaları Geri Alım Çağrılar
.BG	Sürekli İşlem Yöntemi ile Yapılan Halka Arzlar
.TG	Gayrimenkul Sertifikaları için Temerrüt
.MG	Gayrimenkul Sertifikaları için Resmi Müzayede

Sertifikalar kredili işleme konu edilemez ve açığa satış yapılamaz.

Gayrimenkul sertifikası işlemlerinin takası, işlem gününü izleyen ikinci iş günü (T+2)'de Takasbank tarafından kendi düzenlemeleri doğrultusunda gerçekleştirilir.

Gayrimenkul sertifikalarında yapılan işlemlerden paylarda geçerli olan temel Borsa payı tahsil edilir. Emir iptal, emir kötüleştirme ve miktar azaltım (İKA) ücretleri alınmaz. Sertifika işlem sırasında piyasa yapıcılık faaliyeti yürütülmesi durumunda piyasa yapıcı işlemleri için paylarda geçerli olan Borsa payı indirimi uygulanır.

İşlem Sırasının Kapatılma Zamanı: Sertifikaların işlemleri tali edimin bitiş tarihinden 2 gün (takas süresi kadar) önce durdurulur. İhraç edilen sertifikaların tamamının asli edime konu edilmesi veya tali edim döneminde sertifikaların temsil ettiği gayrimenkullerin tamamının satılması durumunda da sertifikaların işlem sırası tali edim bitiş tarihini beklemeden kapatılır. Söz konusu bildirim ihraççı tarafından Borsaya yapılır.

İhraççı sertifika ihracından önce sertifika işlem sırasının tali edim sonundan farklı bir tarihte kapatılmasını talep edebilir. Söz konusu talep Borsa İcra Kurulu tarafından değerlendirilir ve ilgili sertifikalar için farklı bir son işlem tarihi belirlenebilir. Borsa İcra Kurulu ihracın özelliklerine göre işlem sırasının kapatılma tarihini ihraççının talebinden bağımsız olarak belirleyebilir.

Gayrimenkul sertifikasına sahip olanlar, ellerinde eğer yeterli sayıda sertifika varsa sertifikada belirlenen tarihte inşa edilen gayrimenkulün bağımsız bir bölümünü alabilirler, proje sonunu beklemeden Borsa İstanbul'da sertifikaların satışını yapabilirler veya vadeyi bekleyerek tali edim ile birlikte sertifikalarının karşılığı olan ödemeyi sertifikaları oranında alabilirler.

Asli edim, asli edim ifa süresi içerisinde işbu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde ihraççı tarafından gayrimenkul sertifikası sahipleri adına mülkiyetin tesis edilmesi ve bağımsız bölümün teslim edilmesini ifade etmektedir.

Tali edim, Tali edim ifa süresi içerisinde ihraççı tarafından tali edime konu gayrimenkul sertifikalarına karşılık gelen bağımsız bölümlerin satılması ve elde edilen satış tutarının gayrimenkul sertifikası sahiplerine, sahip oldukları gayrimenkul sertifikaları oranında dağıtılmasını ifade etmektedir.

Asli edim talep edilmesi durumunda satış vaadi sözleşmesi imzalanacak ve asli edim kullanımı gerçekleşecektir. Asli edim talep eden yatırımcıların cayma ve sözleşmeden dönme hakları bulunmaktadır.

Cayma Hakkı: Tüketici Kanunu uyarınca Gayrimenkul Satış Vaadi Sözleşmesi imzalanması durumunda sözleşme tarihinden itibaren 14 gün içinde cayma hakkı vardır. Cayma hakkını kullanan yatırımcıların bu haklarını kullanmalarının ardından sertifikalarına ilişkin blokaj çözülecek ve bu sertifikalar serbest dolaşıma açılacaktır. Cayma hakkının kullanıldığına dair bildirim 14 günlük süre içinde ihraççıya noterlikler aracılığıyla yöneltilmesi yeterlidir.

Sözleşmeden Dönme Hakkı: Resmî Gazete'de yayımlanan 684 sayılı KHK ile Tüketici Kanunu'nun ön ödemeli konut satışına ilişkin hükümlerine göre;

- Sözleşme tarihinden itibaren 24 aya kadar tüketicinin herhangi bir gerekçe göstermeden sözleşmeden dönme hakkı vardır. Sözleşmeden dönme bildiriminin ihraççıya noterlikler aracılığıyla yöneltilmesi yeterlidir.
- Sözleşmeden dönülmesi durumunda ihraççı adına yüklenici; konutun satışı veya satış vaadi sözleşmesi nedeniyle oluşan vergi, harç ve benzeri yasal yükümlülüklerden doğan masraflar ile sözleşme tarihinden itibaren ilk üç ay için sözleşme bedelinin %2'si, üç ile altı ay arası için %4'ü, 4 altı ile on iki ay arası için %6'sı ve on iki ile yirmi dört ay arası için de %8'i oranında tazminatın ödenmesini ister.
- Dönme hakkını kullanan yatırımcıların bu haklarını kullanmalarının ardından sertifikalarına ilişkin blokaj çözülecek ve bu sertifikalar serbest dolaşıma açılacaktır.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşme"de, "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler, Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş. ve takas ve saklama merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabi olacaktır.

2. Gayrimenkul sertifikası aracılığıyla gayrimenkul yatırımı yapmak, gayrimenkul fiyat değişim riskini, inşaatçıya ve projeye ilişkin riskleri ortadan kaldıramaz.

3. Gayrimenkul Sertifikasında herhangi bir getiri garantisi bulunmamaktadır. Getiriler sertifikaların temsil ettiği gayrimenkul projesine bağlıdır.
4. İhraççı tarafından asli edimi talep eden yatırımcılara talep edilen bağımsız bölümlerin tahsis edilmesinde, asli edim talebinde bulunan yatırımcının aracı kuruma bu talebini bildirme zamanı esas alınacaktır. Bu nedenle asli edim kullanımı amacıyla başvuruda bulunan veya bulunmayı amaçlayan sertifika sahiplerinin tercih ettikleri bağımsız bölümün daha önce başka yatırımcılarca talep edilmiş veya başka yatırımcıya tahsis edilmiş olması halinde, tercih edilen bağımsız bölümün edinilemeye ihtimali bulunmaktadır.
5. Tali edimi talep ettiği kabul edilen yatırımcılar tali edim ifa süresi içerisinde asli edimi talep edebilirler (edim değişikliği). Bu durumda yatırımcılar daha önce asli edim kullanımına ve/veya asli edim ifasına konu edilmemiş ve hâlihazırda üçüncü kişilere satışı gerçekleştirilmemiş bağımsız bölümler arasında zaman önceliğine göre tercihte bulunacaklar ve talepleri ihraççı tarafından olumlu karşılanması kaydıyla yerine getirilecektir. Zaman önceliğinde yatırımcı tarafından aracı kurumlara yapılan başvuru zamanı dikkate alınır. Bu durumda sertifika sahipleri ancak ihraca konu bağımsız bölümlerden daha önce asli edime konu edilmemiş vebaşvuruanınakadar satılmamış olan bağımsız bölümler arasındaseçim yapabileceklerinden, yatırımcıların istedikleri özellikteki bağımsız bölümü edinememe ihtimali bulunmaktadır.
6. Asli edim kullanım süresinin bitiminden itibaren tali edime konu bağımsız bölümler ihraççı tarafından üçüncü kişilere satılacaktır. Ancak, sertifikanın temsil ettiği projenin tamamlanmasından sonra, tali edime konu bağımsız bölümlerin bir kısmı veya tamamı için alıcı bulunamayabilir veya yapılan satışlarda beklenenden düşük bir fiyat oluşabilir. Bu durum yatırımcıların getirilerinin beklenen getiriden daha düşük seviyelerde gerçekleşmesiyle sonuçlanabilir. Diğer taraftan, söz konusu bağımsız bölümlere yeterli talep gelmemesi durumunda sertifikaların borsa fiyatı da olumsuz yönde etkilenebilir.
7. Tali edim ifa süresi içerisinde en az bir açık artırma yapılacak ve sertifika ihracına konu edilen ancak asli edime konu edilmeyen bağımsız bölümler söz konusu açık artırmalarda oluşan fiyatlar üzerinden satışa sunulacaktır. Bu satışlar neticesinde elde edilen hasılat yatırımcılara sahip oldukları sertifikalar nispetinde dağıtılacaktır. Ancak, bu açık artırmalarda oluşan fiyatların yatırımcıların beklentilerinin altında kalma riski vardır. Bu durum yatırımcıların gayrimenkul sertifikası yatırımlarından zarar etmelerine neden olabilir.
- Ayrıca, projenin tamamlanması sonrasında, tüm bağımsız bölümlerin satışının vade tarihinden önce gerçekleştirilmesinin ardından 2 iş günü süre içinde tali edim ifası gerçekleştirilebilir. Bu durumda gayrimenkul sertifikasının vadesinin izahnamede belirlenen süreden daha kısa sürede dolma riski vardır.
8. Projede blok, cephe, kat ve malzeme farklılıkları gibi nedenlerle bağımsız bölümler arasında fiyat farklılıkları oluşmaktadır. Bu fiyat farklılıkları genel olarak şerefiye olarak adlandırılır. Asli edim sırasında yatırımcılardan şerefiye talep edilmemesi amacıyla dairelerin şerefiyeleri sertifika adedine dahil edilmiş olup, benzer nitelikteki daireler arasında şerefiyesi yüksek olan daire için daha fazla; şerefiyesi düşük olan daire için ise daha az sertifika toplanacaktır. Halka arz öncesinde ihraççı tarafından belirlenen söz konusu şerefiye değerleri projenin ilerleyen safhalarında veya projenin tamamlanmasından sonra arz - talebe göre, çevre yatırımlardaki ve yatırımcı tercihindeki değişiklikler vb. ihraç aşamasında öngörülemeyen nedenlerle farklılık gösterebilir. Ayrıca şerefiye ile metrekaşe fiyatları proje süresince aynı oranda artmayabilir ve bu nedenle yatırımcılar söz konusu şerefiye değişimleri nden dolayı zarara uğrayabilir.
9. Projede sosyal donatıların, ortak kullanıma açık alanların ve projedeki bağımsız bölümlerin planlarında proje ilerleme sürecinde bazı değişiklikler olma riski mevcuttur. Bu durum projenin bütünüyle birlikte sertifika ihracına konu bağımsız bölümlerin şerefiyelerinde değişimlere neden olabilir ve bu değişimler sertifikaların fiyatını olumsuz etkileyebilir. Söz konusu olumsuzluklar projenin değer kaybetmesine ve yatırımcıların zarar etmelerine neden olabilir.
10. Dönme hakkını kullanan yatırımcıların bu haklarını kullanmalarının ardından sertifikalarına ilişkin blokaj çözülecek ve bu sertifikalar serbest dolaşıma açılacaktır. Dolayısıyla, gayrimenkul sertifikalarının ikincil piyasasında yaşanabilecek işlem hacmi artışından kaynaklı ilave fiyat değişim riski doğabilecektir. Ayrıca, daha önce bu yatırımcılara tahsis edilen bağımsız bölümler üzerindeki tahsisatlar da kaldırılarak söz konusu bağımsız bölümler diğer yatırımcılardan talep gelmemesi halinde tali edime konu edilir. Dolayısıyla tali edime konu bağımsız bölümlerin arzındaki artıştan kaynaklı fiyat baskısı oluşturabilecektir.

11. Tali edime konu bağımsız bölümlerin tali edim ifa süresi içerisinde üçüncü kişilere satılması sonucunda bu bağımsız bölümlerin satışından elde edilen gelir ihraççının tali edim gelirlerinin tutulduğu ve nemalandırıldığı hesapta toplanacaktır. Tali edime konu bağımsız bölüm satışından elde edilen fon söz konusu bağımsız bölümlerin tamamı satılıncaya kadar vekilin özen borcu çerçevesinde ihraççı tarafından Hazine Müsteşarlığınca ve/veya özel sektör ihraççılarınca çıkarılan kira sertifikalarına ve/veya katılma hesaplarına yatırım yapılarak değerlendirilecektir. İhraççının yatırım yapacağı sermaye piyasası araçlarından sağlanan getirinin, yatırımcıların bekledikleri ve piyasadaki alternatif yatırım araçlarının getiri oranının altında kalma riski vardır.

12. Mevzuattaki değişimler veya yeni bir mevzuatın yürürlüğe girmesi sonucunda sertifikanın getirisinde değişiklik yaşanması ihtimali vardır. Ayrıca, konut mevzuatında oluşabilecek değişikliklerden kaynaklı olarak asli edimi talep eden gayrimenkul sertifikası sahiplerinin farklı vergi, resim, harç veya benzeri maliyetlere katlanmaları gerekebilir.

13. Sertifikanın temsil ettiği projede kullanılacak uygun iş gücünün bulunamaması, hammadde tedarikinde yaşanacak problemler, mimari problemler ve iş kazaları gibi konular projenin tamamlanma tarihini olumsuz etkileyebilir ve projenin öngörülen sürede tamamlanamamasına neden olabilir. Söz konusu faktörlerin herhangi birinde oluşacak aksama projenin bitiş tarihinin ve dolayısıyla edim ifa sürelerinin ertelenmesine neden olabilir. Öte yandan proje sürecince imar, belediye, iskân ve çevre mevzuatındaki değişiklikler proje sürelerini uzatabileceği gibi söz konusu mevzuat değişiklikleri projenin zamanında tamamlanamamasına ve edimlerin öngörülen sürelerde yerine getirilememesine neden olabilir. Bu durum yatırımcıların gayrimenkul sertifikası yatırımlarından zarar etmelerine neden olabilir.

14. Yüklenici ve ihraççının elinde olmayan nedenlerle projeye ilişkin yürütmeyi durdurma kararı verilmesi durumunda proje belirli veya belirsiz bir süre boyunca durabilir. Böylesi bir durumda projenin tamamlanma ve edimlerin ifa sürelerinde gecikmeye neden olabilir.

15. İhraççının inşaat ve taşınmazlara ilişkin faaliyetleri bir dizi çevre hukuku düzenlemelerine tabidir. İhraççı halihazırda iş modellerine ilişkin bazı hukuki uyumsuzluklara taraf olup, söz konusu uyumsuzlukların sonucu konusunda herhangi bir garanti bulunmamaktadır. Sertifikaların temsil ettiği projede çeşitli hukuki davalarla karşılaşılabilir ve söz konusu davalar projeye ve edimlerin yerine getirilmesine ilişkin gecikmeler yaratabilir.

16. Projenin yükleniciden kaynaklı ve/veya mücbir sebeplerden ötürü izahnamede belirtilen proje teslim tarihinde tamamlanamama riski bulunmaktadır. Projenin gecikmesi durumunun anlaşıldığı tarihten itibaren 15 iş günü içerisinde Gayrimenkul Sertifikaları Tebliğinin 6'ncı maddesi uyarınca bir fizibilite raporu hazırlatılır ve bu raporda projenin tamamlanması için gerekli olduğu belirtilen süre için Kurula ek süre talebiyle başvurulur. Kurulca verilecek bu ek süre genel zorlayıcı sebepler haricinde hiçbir şekilde proje bitiş tarihini izleyen 180 günü aşamaz. Dolayısıyla, projenin herhangi bir sebeple öngörülen sürede tamamlanamaması durumunda edimlerin yerine getirilmesi gecikebilir. Ayrıca, yüklenici tarafından projenin hiç tamamlanamama riski bulunmaktadır. Böyle bir durumda, yeni bir ihale (tamamlatma ihalesi) düzenlenerek projede geri kalan işler ihraççı tarafından tamamlatılır. Ancak tamamlatma ihalesinin hazırlanmasına ve işin yeni bir yükleniciye devredilmesine ilişkin prosedürler zaman alabilir. Bu durumda proje bitiş tarihi yeniden belirlenerek asli ve tali edim ifalarına ilişkin süreler ertelenebilecektir.

17. Projenin tamamlanması aşamasında, projedeki bağımsız bölümlere ilişkin kat mülkiyeti tesisi ve iskân alınması gibi süreçlerde öngörülemeyen gecikmeler yaşanması ve buna bağlı olarak teslim sürecinde aksaklıklar yaşanması söz konusu olabilir.

18. İhraç edilen sertifikaların borsada işlem görmeye başladığı tarihten sonraki dönemde, bu sertifikalar için likit bir ikincil piyasa gelişmeyebilir ya da gelişmesi halinde dahi bu durum süreklilik arz etmeyebilir. Bu nedenle sertifikaların işlem göreceği piyasada meydana gelecek fiyat dalgalanmaları sertifika sahiplerinin istediği zaman ve arzulanan fiyattan sertifikalarını satamamalarına neden olabilir.

19. Sertifikaların ihraç fiyatı, projenin veya projedeki ilgili bağımsız bölümlerin piyasadaki güncel değerinin ya da projeye ilişkin gelecekteki beklentilerin göstergesi olmayabilir.

Sertifikaların fiyatlarındaki dalgalanmalar yatırımcıların sertifikalarını ihraç fiyatından ya da ihraç fiyatının üzerinde bir fiyattan satamamalarına neden olabilir ve bu durum yatırımcıların gayrimenkul sertifikası yatırımlarından zarar etmeleriyle sonuçlanabilir.

20. Borsa'nın Pay Piyasası Yönergesi ile bu yönergeye dayanılarak hazırlanan Pay Piyasası İşleyişine İlişkin Uygulama Usulü ve Esaslarının ilgili hükümleri uyarınca çeşitli durumların varlığı halinde bir

sermaye piyasası aracına ilişkin işlemler geçici olarak durdurulabilir veya işlemlerde çok fiyat yöntemi yerine tek fiyat yöntemine geçilebilir. Bu durum yatırımcıların sertifikalarının likiditesini olumsuz yönde etkileyebilir ve yatırımcılar fiyat değişimlerinden kaynaklı zarara uğrayabilir.

21. Gayrimenkul sertifikalarının herhangi bir zaman diliminde borsada oluşan fiyatları baz alınarak herhangi bir bağımsız bölüme denk gelen sertifikaların tespit edilen toplam değeri, aynı projede gayrimenkul sertifikası ihracına konu olmayan benzer özellikteki bağımsız bölümlerin o anki piyasada oluşan satış fiyatlarından daha yüksek olabilir. Diğer bir ifadeyle, gayrimenkul sertifikalarının borsada oluşan fiyatı üzerinden hesaplanan bağımsız bölüm fiyatı, söz konusu sertifikalara dayanak olmayan benzer özellikteki bağımsız bölümlerin piyasa satış fiyatlarının üzerinde olabilir ve borsa fiyatı piyasa fiyatını tam ve doğru bir biçimde yansıtmayabilir. Bu durum asli edimi (konut teslimi) talep eden yatırımcılar tarafından ilgili bağımsız bölümlerin piyasa fiyatlarının üzerinden edinilmesine neden olabilir.

22. Gayrimenkul sertifikası alım satım işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebilirsiniz.

23. Gayrimenkul sertifikasının değeri, genel ekonomik ve siyasi ortam kaynaklı fiyat hareketlerinden, spekülasyon ve manipülasyon niteliğindeki işlemlerden etkilenebilir.

24. BİST, ilgili mevzuat çerçevesinde, işlem gören ihraççı şirketlerin işlem sıralarını kapatmaya, yükümlülüklerini yerine getirmeyen şirketlere ait sertifikaları sürekli veya geçici olarak borsa kotundan çıkarmaya yetkilidir.

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

26. Alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

27. İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinizin borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına ve yatırım kuruluşlarına ödenecek komisyon ücretlerine ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağının bilincinde olmalısınız. İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinize ilişkin ücretler ve ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtılacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama tarafınıza sunulacaktır.

28. İnşaat projelerine ve satışlarına tanınan muafiyetlerin/istisnaların yanı sıra sertifikalara da çeşitli muafiyetler/istisnalar ve vergi avantajları uygulanmaktadır. Bu vergisel muafiyetler/istisnalar zaman içerisinde değişikliğe uğrayabilir veya kaldırılabilir; bu durum sertifika sahiplerinin sağlayacağı kazancı olumsuz yönde etkileyebilir.

29. Yabancı Uyruklu Kişilerin Asli Edim Taleplerine İlişkin Riskler

2644 sayılı Tapu Kanunu'nun 18 Mayıs 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6302 sayılı Kanun ile değişik

35. Maddesi uyarınca, yabancı uyruklu gerçek kişilerin ülkemizde taşınmaz edinmesinde karşılıklılık şartı kaldırılmıştır. Bu nedenle yabancı uyruklu gerçek kişiler, kanuni sınırlamalara uyulmak kaydıyla, ülkemizde nitelik bakımından her türlü taşınmaz (Konut, İşyeri, Arsa, Tarla) edinebilmektedir. Ancak bu hak söz konusu kişinin hangi ülke vatandaşı olduğu, edinebileceği konut ve arsa miktarı, bölge toplamında yabancıların taşınmaz edinmesine verilen izin miktarı, taşınmazın bulunduğu yerin askeri yasak bölgeler ve güvenlik bölgelerinde olup olmaması veya yakınlığı ve buna benzer pek çok nedenden dolayı kısıtlanabilir veya kaldırılabilir. Yabancı tüzel kişilerin Türkiye'de taşınmaz edinmeleri 2644 sayılı Tapu Kanunu'nun 35.maddesi ile düzenlenmiştir.

Buna göre; yabancı ülkelerde kendi ülkelerinin kanunlarına göre kurulan tüzel kişiliğe sahip ticaret şirketleri, ancak özel kanun hükümleri (6491 sayılı Türk Petrol Kanunu, 2634 sayılı Turizmi Teşvik Kanunu, 4737 sayılı Endüstri Bölgeleri Kanunu) çerçevesinde taşınmaz ve sınırlı ayni hak edinebilirler. Bu ticaret şirketleri lehine taşınmaz rehin tesisinde sınırlama uygulanmaz. Yabancı Ticaret şirketleri dışındaki tüzel kişiler (Vakıf, Dernek, vb.) taşınmaz edinemez ve lehlerine sınırlı ayni hak tesis edilemez. Yabancı yatırımcıların birlikte veya ayrı ayrı %50 veya daha fazla oranda hissesine sahip oldukları veya bu hisse oranına sahip olmamakla birlikte yöneticilerin çoğunluğunu atayabilme veya görevden alabilme yetkisine sahip bulundukları Türkiye'de kurulu tüzel kişiliğe sahip "yabancı sermayeli şirketler" in taşınmaz edinimi, 2644 sayılı Tapu Kanunu'nun 36.maddesi ve 16/08/2012 tarihli "2644 Sayılı Tapu Kanununun 36. maddesi Kapsamındaki Şirketlerin ve İştiraklerin Taşınmaz Mülkiyeti Ve Sınırlı Aynî Hak Edinimine İlişkin Yönetmelik"le düzenlenmiştir. Konuyla ilgili işlemler, Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü'nün "Yabancı

sermayeli şirketlerin taşınmaz ve sınırlı aynı hak edinmeleri” konulu, 2012/13 (1735) sayılı genelgesi çerçevesinde yapılacaktır.

İşbu “Gayrimenkul Sertifikalarına İlişkin Risk Bildirimi Formu”, Yatırımcıyı genel olarak riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, gayrimenkul sertifikası 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 kuruluşunun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Gayrimenkul Sertifikalarına İlişkin Risk Bildirim Formu”nu okuyup, anlayarak imzaladığımı ve işbu Formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Yirmi dokuz maddeden oluşan bu formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

KALDIRAÇLI/CFD ALIM SATIM İŞLEMLERİ (FOREX) RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce, karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, Sermaye Piyasası Kurulu’nun III-39.1 Sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”inin 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere “Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

Kaldıraçlı alım satım işlemi hizmeti sunmak Sermaye Piyasası Kurulu’nun iznine tabidir. Bu nedenle, işlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun söz konusu işlemlere ilişkin yetkisinin olup olmadığını kontrol ediniz. Kaldıraçlı alım satım işlemi yapmaya yetkili olan kuruluşları www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yetkili kuruluş ile imzalanacak “Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

15. Yetkili kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

16. Kaldıraçlı alım satım işlemleri çok risklidir. 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 daima göz önünde bulundurulmalıdır. Ters fiyat hareketleri sonucunda yetkili kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebilirsiniz. Yüksek getiri vaatlerine itibar etmeyiniz.

17. Yetkili kuruluşun yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

18. Kaldıraçlı alım satım işlemlerine ilişkin olarak yetkili kuruluş personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği bu analizlerde yapılan öngörülerin gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

19. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin bulunduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve alım satım hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

20. Kaldıraçlı alım satım işlemlerinde size sunulan parite fiyatları ve “spread”ler en iyi fiyat durumunu yansıtmayabilir. Başka kurumların fiyatlarını da kontrol etmeniz yerinde olacaktır.

21. İşlemlere başlamadan önce yetkili kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse size nasıl yansıyacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

22. Yetkili kuruluşlar tarafından kaldıraçlı alım satım işlemleri sonucunda kayba uğramayacağınız, kaybınızın kontrol altında tutulacağına veya kayba uğramanız durumunda ek teminat çağrısı yapılacağı konularında garanti verilemeyeceğini dikkate almanız gerekmektedir.

23. İşlemlerin gerçekleştirildiği Elektronik İşlem Platformu'nda emir girişi, YATIRIMCI'nin yeni emir girişi seçeneğini seçerek gerekli parametreleri girmesi ile (aktif ya da pasif emir, işlem miktarı, para birimi seçimi yaparak) olabileceği gibi tek tıkla/tek dokunuşla da gerçekleştirilebilir. Tek tıkla/Tek dokunuşla emir iletimi sekmesi (One Click Trading) açık olan YATIRIMCI'lar tuşa bastıklarında piyasa fiyatlı emir göndermeleri sebebiyle o an aktif olan fiyattan işlemleri gerçekleşir. Bu tür emirler al/sat butonu basıldığında derhal gerçekleşeceğinden gördüğünüz fiyat ile basma anınızdaki aktif fiyat farkı olabilir. Bu durum lehinize olabileceği gibi aleyhinize de olabilir. Bu durumun farkında olup buna göre aktif emir verme kararı almalısınız.

24. Zarar Durdurmalı emirler (Şartlı alıŖ, şartlı satıŖ ya da zarar durdur) Elektronik İşlem Platformu'nda YATIRIMCI tarafından belirlenen limit fiyat yerine YATIRIMCI'nın aleyhine bir fiyattan gerçekleşebilir. Bu tip emirlerin piyasa açılıŖında önemli haber ve veri akışının olduğu anlarda ayrıca likiditenin azalması nedeni ile oluşabilecek spread açılması ve/veya fiyat boşluklarında o an geçerli piyasa fiyatından gerçekleşebileceği dikkate alınmalıdır.

25. Cuma akşamı piyasalar kapanırken açık olan işlemleriniz pazar günü piyasa tekrar açılırken ani fiyat değişimlerinden (BOŞLUK) dolayı negatif bir değerle açılarak sizi zarara uğratabilir.

26. Alım ve satım fiyatlar arasındaki farkın (spread) açıldığı durumlarda, portföyünüzde açık bulunan pozisyonların ters pozisyonunu almış olsanız dahi yatırmış olduğunuz teminatın yetersiz hale gelebileceği ve pozisyonlarınızın stop out seviyesine gelerek tasfiye edilebileceği (Sistem tarafından kapatılabileceği) bilinmelidir. Açık pozisyonlar diğer piyasalarda uygulandığı gibi ters işlem yoluyla kapatılamaz. Ters pozisyon almak, normalde teminat tamamlama ihtiyacını geçici olarak ertelemenize yardımcı olur. Ancak, bu durum işlemlerinizin sürdürülebilirliği açısından kalıcı bir çare olarak görülmemelidir.

27. iPhone, iPad, Android vb. mobil işlem platformları ve diğer elektronik işlem platformları üzerinden gerçekleştirilen işlemlerde bağlantı problemi yaşanabileceği dikkate alınarak, bu işlemlerin Elektronik işlem platformuna yansıyıp yansımadığını kontrolünün sorumluluğu tarafınıza aittir.

28. Elektronik işlem platformunda iletilen emirlerin piyasada oluşabilecek sert fiyat hareketleri nedeniyle talep edilen fiyatlardan gerçekleşmeyebileceği, özellikle piyasada likiditenin düşük olduğu dönemlerde, piyasaların açılıŖ ve kapanıŖ saatlerinde, yerli/yabancı piyasaların tatil olduğu günlerde ve saatlerde, piyasalarda önemli haber ve veri akışının olduğu anlarda ya da gün içi olağandışı bir gelişme yaşandığında oluşabilecek volatilité nedeniyle işlem fiyatlarında değişiklik olabileceği ve bu değişikliğin yararınıza olabileceği gibi zararınıza da olabileceği bilinmelidir.

Maddelerden oluşun bu formun her sayfasına imza/paraf atmaya gerek olmadığını, önceki sayfalar imzalanmamış olsa da formdaki tüm hükümlerin geçerli olduğunu kabul ve beyan ederim.

Tarih: / / 20....

YATIRIMCI	GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
	Ersan AKPINAR Genel Müdür	Onur TOPAÇ Yönetim Kurulu Başkanı
		

KALDIRAÇLI/CFD İŞLEMLER YATIRIMCI BEYANI

1. Kaldıraçlı/CFD işlemlerin niteliği itibarıyla çok **riskli** olduğunu, bu işlemler sonucunda **zarar** edebileceğimi, yatırdığım paranın ve temin atın **tamamını kaybedebileceğimi** bildiğimi,
2. Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından çalışma esasları hazırlanmış **deneme hesabı** üzerinden 6 iş günü ve 50 adet işlem gerçekleştirdiğimi,
3. İşlemlerde uygulanacak **kaldıraç oranını** bildiğimi,
4. GEDİK YATIRIM'IN internet sitesinde duyurulan **kar/zarar** dağılımını okuduğumu,
5. Kaldıraçlı/CFD araçların her yatırımcıya **uygun olmadığı**, bu işlemlerden çok kazandığını, bana da çok kazandıracağını ileri süren kişi, kurum, reklam, duyuru ve ilanlara, **yüksek getiri vaatlerine inanmamam** gerektiğini bildiğimi,
6. Kaldıraçlı/CFD işlemlerde emirlerimi **kendimin** Elektronik İşlem Platformu (EİP) üzerinden ileteceğimi, emirlerimin **sonucunu** kendimin EİP üzerinden **öğreneceğimi**,
7. GEDİK YATIRIM'ın bana emir sonucu bildirme ve gerçekleşen işlemlerimi teyid etme yükümlülüğü olmadığını,
8. Gerçekleşen işlemlerimi, emirlerimin sonucunu, kalan teminatımı, açık pozisyonlarımı, **anlık kar/ zarar durumumu** izlemek, öğrenmek ve bilmek **yükümlülük** ve **sorumluluğun** tamamen **bana ait olduğunu**,
9. GEDİK YATIRIM'ın tüm bildirim ve uyarılarını **EİP üzerinden** yapacağını bildiğimi,
10. GEDİK YATIRIM'ın, **teminatım yetersiz kaldığında**, teminat tamamlama çağrısı yapmadan, dilediği üründeki pozisyonumu, dilediği fiyattan, dilediği zaman, benim onayımı almadan, bana bilgi vermeden, **otomatik olarak resen** ters işlemle **kapatacağını** bildiğimi,

Kaldıraçlı/CFD işlemlere **başlamadan önce**, 10 (on) maddeden oluşan bu metnin tamamını dikkatle **okuduğumu, anladığımı, bildiğimi**, gereğini aynen yerine getireceğimi; sorumluluklarımı yerine getirmememden kaynaklanacak zararlar nedeniyle GEDİK YATIRIM'a **zarar tazmini amacıyla başvurmayacağımı** gayrikabili rücu olarak, peşinen beyan, kabul ve taahhüt ederim.

Tarih: / / 20....		
YATIRIMCI	GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
	Ersan AKPINAR Genel Müdür	Onur TOPAÇ Yönetim Kurulu Başkanı
		

BORSA İSTANBUL A.Ş.(BİST) ALT PAZAR(AP) RİSK BİLDİRİM FORMU

ÖNEMLİ AÇIKLAMA:

BİST Alt Pazar'da(AP) işlem yapılması bazı özel risk unsurları barındırmakta ve yüksek bir yatırım riski taşımaktadır. BİST AP'da yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar edebilme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, AP'da işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

RİSK BİLDİRİMİ

(YATIRIMCILAR İÇİN ALT PAZAR İŞLEMLERİ HAKKINDA GENEL AÇIKLAMALAR)

GEDİK YATIRIM Menkul Değerler A.Ş. ile yaptığınız Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen hususlara ek olarak:

1. Alt Pazar'daki payların **derinliği ve likiditesi sınırlı** olabileceğinden, aşağı/yukarı yönlü **sert fiyat hareketleri** ihtimalinin daha yüksek olabileceği dikkate alınarak piyasa risklerinin net bir şekilde farkında olunmalı ve bu riskler değerlendirilerek işlem yapılmalıdır.
2. Fiyat riskinin sınırlandırılabilmesi için alım satım emirleri mümkün olduğu kadar **"limit fiyatlı emir"** şeklinde iletilmelidir.
3. Alt Pazarda **"Brüt takas"** uygulaması mevcuttur.
4. Brüt takas uygulaması kapsamına alınan paylarda alım yapmak isteyen yatırımcıların **takas tarihinde** hesaplarında **alımlarını karşılayacak tutarda nakit**, satım yapmak isteyen yatırımcıların takas tarihinde hesaplarında **satımlarını karşılayacak miktarda menkul kıymet** bulundurması gerekmektedir.
5. Brüt Takas uygulanan pay senedinde **satış** yapan yatırımcıların nakdi **blokeye** alınmakta, **takas tarihinde serbest** bırakılmaktadır.
6. Brüt Takas kısıtlamasına göre, **bugün** alınan pay senetlerinin satışı **T+1** günü gerçekleştirilebilmektedir.

Toplam 6(altı) maddeden ibaret olan BİST Alt Pazar Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığımı, özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul ve beyan ederim.

YATIRIMCI Adı ve Soyadı:	
Tarih:	
Yer:	
İmza:	
Sözleşme No:	

Teminatlı Ürün Risk Bildirim Formu

1. Vadeli kontratlar ve opsiyonlar gibi teminatlı ürünlerde bakiyenizin üzerinde işlem yapma imkânınız bulunmaktadır.
2. Teminat oranları işlem yapılan borsaya, ürüne ve zamana göre değişebilir. Açık olan pozisyonlarınız için gerekli teminat tutarları, ürünün işlem gördüğü borsa tarafından değiştirilebilir ve bu değişiklik teminat tamamlama çağrısı almanıza veya teminat yetersizliği sebebiyle pozisyonlarınızın kapanmasına neden olabilir. İşlemlerinizi yaparken ürünlerin teminat tutarlarını kullandığınız elektronik işlem platformu üzerinden kontrol etmeniz ve hesabınızda yeterli teminat bulundurmanız gerekmektedir.
3. Teminatlı üründe işlem yaptığınızda, ürünün değer kaybı yaşaması halinde hesabınızdaki bakiyeden fazla zarara uğrayabilirsiniz. Bu durumda sizden ek teminat talep edilebilir.
4. Borsada veya işlem yapılan üründe, oynaklık veya likidite darlığı sebebiyle oluşabilecek fiyat dalgalanmalarından Gedik Yatırım sorumlu tutulamaz.
5. GEDİK YATIRIM, teminat yetersizliğiniz sebebiyle pozisyonlarınızın kapanmaması için önceden teminat tamamlama uyarısı gönderebilir. Fakat yatırımcı, pozisyonlarının ters işlem ile kapatılmaması için ek süre isteyemez, zaman belirleyemez.
6. Hesabınızdaki bakiyenin teminat tutarlarını karşılayamaması durumunda, kullanılan elektronik işlem platformu; risk, volatilite, kotasyon, pozisyonların kâr veya zarar durumu gibi kriterleri göz önünde bulundurarak aleyhinize sonuçlanabilecek şekilde otomatik olarak ters işlem ile pozisyonunuzu kapatabilir. Yatırımcı, hangi ürünlerin önce kapatılacağını belirleyemez.
7. Yukarıdaki hususlar doğrultusunda “teminatlı ürün”de işlem yapmadan önce GEDİK YATIRIM yetkilisi tarafımdan tarafıma herhangi bir şüpheye yer vermeyecek şekilde bilgilendirildiğimi, 7 maddeden oluşan bu metnin tamamını okuduğumu ve anladığımı, herhangi bir zarardan GEDİK YATIRIM’ı sorumlu tutmayacağımı ve sorumluluklarımı yerine getirmememden dolayı oluşacak zararı GEDİK YATIRIM’dan tazmin edemeyeceğimi beyan, kabul ve taahhüt ederim.

Lütfen aşağıdaki alana el yazınızla “okudum, anladım” yazınız.

☐

Teminatlı ürünlerde işlem yapmak istiyorum.

Yatırımcı Adı ve Soyadı

:

Tarih ve Yer

:

Yatırımcı İmza

:

YURT DIŞI ALIM SATIM İŞLEMLERİ(YASA)YATIRIMCI RİSK BİLDİRİM BEYANNAMESİ VE SORUMLULUK TAAHHÜTNAMESİ

1. Yurt dışı alım_satım işlemleri(YASA) çok **risklidir**. Yatırdığınız paranın **tümünü kaybedebilirsiniz**.
2. Birikiminizin yalnızca **çok küçük** bir bölümünü YASA işlemlerine **tahsis** ediniz.
3. YASA her yatırımcı için **uygun değildir**. Bu işlemlerden kendisinin çok kazandığını, size de çok kazandıracağını ileri süren kişi, kurum, reklam, duyuru ve ilanlara, **yüksek getiri vaadlerine inanmayınız**.
4. YASA işlemlerinde emirlerinizi **kendiniz** Elektronik İşlem Platformu(EİP) üzerinden iletirsiniz. Emirlerinizin **sonucunu** kendiniz EİP üzerinden **öğrenirsiniz**.
5. YASA işlemlerinde ürün ve ürünün tabi olduğu regülasyona ilişkin koşulları EİP üzerinden **kendiniz öğrenirsiniz**.
6. GEDİK YATIRIM'ın size emir sonucu bildirme ve gerçekleşen işlemlerinizi teyid etme yükümlülüğü **yoktur**.
7. Gerçekleşen işlemlerini, emirlerinin sonucunu, kalan teminatını, açık pozisyonlarını **anlık kar/zarar durumunu** izlemek, öğrenmek ve bilmek **yükümlülük ve sorumluluğu** tamamen **Yatırımcı'ya aittir**.
8. GEDİK YATIRIM tüm bildirimlerini ve uyarılarını **EİP üzerinden** yapar.
9. GEDİK YATIRIM, **teminatınız yetersiz kaldığında**, teminat tamamlama çağrısı yapmadan, dilediği üründeki pozisyonunuzu, dilediği fiyattan, dilediği zaman, sizin onayınızı almadan, size bilgi vermeden, **otomatik** olarak ters işlemle **kapatır**.
10. YATIRIMCI her işlem **gününün sonunda** kalan teminatını **%100** oranındaki "başlangıç" teminatına **yükseltmekle** yükümlüdür. Saat 23:30 itibariyle, teminat oranının %100'ün altında kalması halinde, YATIRIMCI'ya herhangi bir **bildirim yapılmaksızın** GEDİK YATIRIM teminat oranını %100'e yükseltecek işlemleri **otomatik** olarak gerçekleştirir.
11. VII-128.4 sayılı Yabancı Sermaye Piyasası Araçları ve Depo Sertifikaları ile Yabancı Yatırım Fonu Payları Tebliği'nin (Tebliğ) 2. maddesinin 4. fıkrası kapsamında alım satım işlemi yapmak üzere **kendi talebimle doğrudan** Gedik Yatırım'a başvurduğumu,
12. Tarafıma YASA işlemleri yapmam yolunda Gedik Yatırım tarafından herhangi bir pazarlama faaliyeti ve/veya öneri yapılmadığını,
13. Yabancı borsa yatırım fonu(EFT) ve Yabancı yatırım fonlarını tamamen kendi özgür irademle satın aldığımı ve/veya sattığımı,
14. İşlem öncesinde aşağıdaki hususlarda Gedik Yatırım tarafından bilgilendirildiğimi
 - a. Tebliğ'in 2. maddesinin 4. fıkrası uyarınca "Gedik Yatırım tarafından yabancı yatırım fonlarının alım satımına aracılık işleminin ancak Türkiye'de yerleşik kişilerin; sermaye piyasası mevzuatına göre yetkili bulunan kuruluşlar vasıtasıyla yurtdışındaki mali piyasalarda işlem gören yabancı yatırım fonu paylarını kendi talepleri üzerine satın almaları veya satmaları amacıyla ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde halka arz niteliği **taşıması** şartıyla gerçekleştirildiği",
 - b. Tebliğ'in 2. maddesinin 3. fıkrası uyarınca "Yabancı yatırım fonu paylarının satışı kavramının, payların bir bedel karşılığı satışını, payların pazarlanması amacıyla; bire bir veya toplu, mektupla veya her türlü iletişim aracıyla tanıtımını ve yatırımcıyla ilişki kurmaya yönelik her türlü faaliyeti kapsadığı ve Gedik Yatırım tarafından anılan hüküm kapsamına giren faaliyetlerin **gerçekleştirilmediğini**",
15. Yukarıdaki hususların YASA işlemlere **başlamadan önce** GEDİK YATIRIM Yetkilisi tarafından tarafıma herhangi bir şüpheye yer vermeyecek şekilde açıkça **anlatıldığını**, 15(onbeş) maddeden oluşan bu metnin tamamını dikkatle **okuduğumu, anladığımı**, gereğini aynen yerine getireceğimi; sorumluluklarımı yerine getirmememden kaynaklanacak zararlar nedeniyle GEDİK YATIRIM'a **zarar tazmini amacıyla başvurmayacağımı** gayrikabili rücu olarak, peşinen beyan, kabul ve taahhüt ederim.

YATIRIMCI AD SOYAD :

TARİH ve YER : / /,.....

YATIRIMCI İMZA :

BORSA İSTANBUL A.Ş.(BİST) YAKIN İZLEME PAZARI(YİP) RİSK BİLDİRİM FORMU

ÖNEMLİ AÇIKLAMA:

BİST Yakın İzleme Pazarı'nda(YİP) işlem yapılması bazı özel risk unsurları barındırmakta ve yüksek bir yatırım riski taşımaktadır. BİST YİP'nda yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar edebilme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, YİP'nda işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

RİSK BİLDİRİMİ

(YATIRIMCILAR İÇİN YAKIN İZLEME PAZARI İŞLEMLERİ HAKKINDA GENEL AÇIKLAMALAR)

GEDİK YATIRIM Menkul Değerler A.Ş. ile yaptığınız Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen hususlara ek olarak:

1. Yakın İzleme Pazarı'ndaki payların **derinliği** ve **likiditesi sınırlı** olabileceğinden, aşağı/yukarı yönlü **sert fiyat hareketleri** ihtimalinin daha yüksek olabileceği; işlem gören payların Borsa tarafından yakından takip edildiği ve bu sebeple KAP'ta ilan edilen finansal tablolar, açıklamalar , Borsa ve SPK duyuruları dikkate alınarak piyasa risklerinin net bir şekilde farkında olunmalı ve bu riskler değerlendirilerek işlem yapılmalıdır.
2. Fiyat riskinin sınırlandırılabilmesi için alım satım emirleri mümkün olduğu kadar **"limit fiyatlı emir"** şeklinde iletilmelidir.
3. Yakın İzleme Pazarı'nda **"Brüt takas"** uygulaması mevcuttur.
4. Brüt takas uygulaması kapsamına alınan paylarda alım yapmak isteyen yatırımcıların **takas tarihinde** hesaplarında **alımlarını karşılayacak tutarda nakit**, satım yapmak isteyen yatırımcıların takas tarihinde hesaplarında **satımlarını karşılayacak miktarda menkul kıymet** bulundurması gerekmektedir.
5. Brüt Takas uygulanan pay senedinde **satış** yapan yatırımcıların nakdi **blokeye** alınmakta, **takas tarihinde serbest** bırakılmaktadır.
6. Brüt Takas kısıtlamasına göre, **bugün** alınan pay senetlerinin satışı **T+1** günü gerçekleştirilebilmektedir.

Toplam 6(altı) maddeden ibaret olan BİST Yakın İzleme Pazarı Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığımı, özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul ve beyan ederim.

YATIRIMCI Adı ve Soyadı:	
Tarih:	
Yer:	
İmza:	
Sözleşme No:	

BORSA İSTANBUL A.Ş.(BİST) PİYASA ÖNCESİ İŞLEM PLATFORMU(PÖİP) RİSK BİLDİRİM FORMU

ÖNEMLİ AÇIKLAMA:

BİST Piyasa Öncesi İşlem Platformu(PÖİP)'nda işlem yapılması bazı özel risk unsurları barındırmakta ve yüksek bir Yatırım riski taşımaktadır. BİST PÖİP'nda yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar edebilme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, PÖİP'nda işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

RİSK BİLDİRİMİ

(YATIRIMCILAR İÇİN PİYASA ÖNCESİ İŞLEM PLATFORMU İŞLEMLERİ HAKKINDA GENEL AÇIKLAMALAR)

GEDİK YATIRIM Menkul Değerler A.Ş. ile yaptığınız Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen hususlara ek olarak:

1. Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP)'nda Kurul kaydında bulunan fakat daha önce Borsa'da işlem görmeyen şirketlerden Kurulca belirlenen, borsa kotasyonunda olmayan ve/veya fiili dolaşım oranı düşük olan şirketlerin payları işlem görmektedir.
2. Şirket paylarının PÖİP'e kabul şartı olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) kararı dışında BİST tarafından şirketin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmamakta, bu alanlarda Kotasyon Yönetmeliği ve diğer Borsa mevzuatında yer alan herhangi bir nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kritere (karlılık, faaliyet süresi, sermaye büyüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartla göre değerlendirme yapılmamakta, söz konusu paylar Borsa'da işlem görmeye başladıktan sonra da söz konusu şirketlerin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmamaktadır.
3. PÖİP'te işlem gören şirketin SPK ve BİST düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırası geçici veya sürekli olarak durdurulabilmektedir.
4. SPK'nın 03.06.2011 tarihli ve 17/519 sayılı kararı gereği, Şirket, paylarının PÖİP'te işlem görmeye başladığı tarihten itibaren SPK'nın II-15.1 sayılı Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında özel durum açıklaması yapmakla yükümlüdür. Ancak, diğer sermaye piyasası mevzuatı yükümlülükleri açısından PÖİP'te işlem gören şirketler için Kurul'ca belirlenen diğer yükümlülükler tabidir.
5. Piyasa Öncesi İşlem Platformu'ndaki payların **derinliği ve likiditesi sınırlı** olabileceğinden, aşağı/yukarı yönlü **sert fiyat hareketleri** ihtimalinin daha yüksek olabileceği; işlem gören payların Borsa tarafından yakından takip edildiği ve bu sebeple KAP'ta ilan edilen finansal tablolar, açıklamalar, Borsa ve SPK duyuruları dikkate alınarak piyasa risklerinin net bir şekilde farkında olunmalı ve bu riskler değerlendirilerek işlem yapılmalıdır.
6. Fiyat riskinin sınırlandırılabilmesi için alım satım emirleri mümkün olduğu kadar **"limit fiyatlı emir"** şeklinde iletilmelidir.
7. Piyasa Öncesi İşlem Platformu işlemlerinde **"Brüt takas"** uygulaması mevcuttur.
8. Brüt takas uygulaması kapsamına alınan paylarda alım yapmak isteyen yatırımcıların **takas tarihinde hesaplarında alımlarını karşılayacak tutarda nakit**, satım yapmak isteyen yatırımcıların takas tarihinde hesaplarında **satımlarını karşılayacak miktarda menkul kıymet** bulundurması gerekmektedir.
9. Brüt Takas uygulanan pay senedinde **satış** yapan yatırımcıların nakdi **blokeye** alınmakta, **takas tarihinde serbest** bırakılmaktadır.
10. Brüt Takas kısıtlamasına göre, **bugün** alınan pay senetlerinin satışı **T+1** günü gerçekleştirilebilmektedir.
11. Şirket paylarının PÖİP'te işlem görmesi, şirketin veya şirket paylarının SPK ve BİST tarafından tekeffülü anlamına gelmemekte; PÖİP'te yapacağınız yatırım ve üstlendiğiniz risk nedeniyle uğrayabileceğiniz zararlardan Kurumumuz, SPK ve BİST'in sorumluluğu ve/veya zarar tazmin yükümlülüğü asla bulunmamaktadır.

Toplam 11(onbir maddeden ibaret olan BİST Piyasa Öncesi İşlem Platformu İşleyiş, Usul ve Esasları Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığımı; işbu belgeyi özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul ve beyan ederim

YATIRIMCI Adı ve Soyadı:	
Tarih:	
Yer:	
İmza:	
Sözleşme No:	

GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
KİŞİSEL VERİLERİNİN İŞLENMESİ MÜŞTERİ AÇIK RIZA BEYANI

6698 sayılı kişisel verilerin korunması kanunu kapsamında, kişisel verilerimin Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından, yatırımcı hesap açılış sözleşmesinin imzalanması yeni hesap açılması; emir iletimi, takas, saklama, virman vb. bilumum sermaye piyasası faaliyetlerimin tekemmülü amacıyla, yasadaki esaslar çerçevesinde toplanmasını, kaydedilmesini, işlenmesini, saklanmasını kabul ve beyan ederim.

6698 sayılı “Kişisel Verilerin Korunması Kanunu” ve “Kişisel Sağlık Verilerinin İşlenmesi ve Mahremiyetinin Sağlanması Hakkında Yönetmelik” gereğince işlenmesine rıza gösterdiğim bilgiler aşağıdaki gibidir

- A. Kişisel verilerimin, özel nitelikli kişisel verilerimin (etnik köken, kılık, kıyafet, cinsel hayat, güvenlik tedbiri, ceza mahkumiyeti, din, mezhep ve felsefi inanç, dernek, vakıf, sendika üyeliği, siyasi düşünce vb.)
- B. Gerçek kişiye ait olduğu açık olan;
1. Otomatik şekilde veya veri kayıt sisteminin bir parçası olarak otomatik olmayan şekilde işlenen; kişinin kimliğine dair bilgilerin bulunduğu verilerdir; ad-soyad, TC Kimlik numarası, uyruk bilgisi, anne-baba adı, doğum yeri, doğum tarihi, cinsiyet gibi bilgileri içeren ehliyet, nüfus cüzdanı ve pasaport gibi belgeler ile vergi numarası, SGK numarası, imza bilgisi, taşıt plakası vb bilgiler
 2. Otomatik şekilde veya veri kayıt sisteminin bir parçası olarak otomatik olmayan şekilde işlenen; telefon numarası, adres, e-mail adresi, faks numarası, IP adresi gibi bilgiler
 3. Otomatik şekilde veya veri kayıt sisteminin bir parçası olarak otomatik olmayan şekilde işlenen; fiziksel mekana girişte mekanın içerisinde alınan kayıtlar ve belgelere ilişkin kişisel veriler; kamera kayıtları, parmak izi kayıtları
 4. Gerçek kişiye ait olduğu açık olan; fotoğraf ve kamera kayıtları (mekan güvenlik bilgisi kapsamında girilen kayıtlar hariç), kişisel veri içeren belgelerin kopyası niteliğindeki belgelerde yer alan veriler
 5. Otomatik şekilde veya veri kayıt sisteminin bir parçası olarak otomatik olmayan şekilde işlenen; Kişisel Verilerin Korunması Kanunu’nun 6.maddesinde belirlenen sağlık ile ilgili veriler (kan grubu, biyometrik ve genetik veriler vb.)
- Otomatik şekilde veya veri kayıt sisteminin bir parçası olarak otomatik olmayan şekilde işlenen; Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye yöneltilmiş olan her türlü talep veya şikayetin alınması ve değerlendirilmesine ilişkin kişisel veriler

Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi hakkında Müşteri Rıza Beyanında bulunan bilgilendirme metnini ve haklarımı okudum ve kabul ediyorum.

YATIRIMCI Adı ve Soyadı:	
Tarih:	
İmza	

GEDİK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA AYDINLATMA BİLDİRİMİ

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyarınca, Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak, veri sorumlusu sıfatıyla, kişisel bilgilerinizin aşağıda açıklandığı çerçevede; kaydedilecek, saklanacak, güncellenecek, mevzuatın izin verdiği durumlarda yurt içinde ve dışında 3.Kişilere açıklanabilecek, devredilebilecek, sınıflandırılabilir ve kişisel verilerin korunması kanununda sayılan şekillerde işlenebilecek olup, anılan yasal düzenleme kapsamında karşılıklı hak ve yükümlülüklerimize ilişkin olarak sizleri bilgilendiririz.

KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENME AMAÇLARI

Sizlere sunulacak her türlü ürün ve hizmetlerde kullanılmak, işlem sahibinin bilgilerini tespit için adres ve diğer gerekli bilgileri kaydetmek, elektronik veya kağıt ortamında işleme dayanak olacak tüm kayıt ve belgeleri düzenlemek, mevzuat, MASAK, SPK, TCMB, Mahkemeler gibi adli ve idari otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymak; talep edilen hizmetleri sunabilmek ve akdettiğimiz ve/veya akdettiğiniz sözleşmenin gereğini yerine getirmektir.

- 1 Yatırımcılar ile yapılacak sözleşmelerin yapılması ve ifası,
- 2 Şirketimiz tarafından idari ve yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi,
- 3 Bünyemizdeki birimlerde ve birimler arasında koordinasyon, iş birliği ve verimliliğin sağlanması ve geliştirilmesi,
- 4 Şirketimizin internet sitesi vb. sistemlerin fiziki ortamlarının güvenliğinin sağlanması,
- 5 Şirketimizde geçerli olan kural ve politikalarda veya mevzuatta meydana gelen değişikliklerin bildirilmesi,
- 6 veya yatırımcımızı ilgilendiren diğer bildirimlerin yapılması,
- 7 Yapılan sözleşmeye ve kanuna aykırılıkların araştırılması, tespiti, önlenmesi ve ilgili idari veya adli mercilere bildirilmesi,
- 8 Mevcut ve yaşanabilecek hukuki uyuşmazlıkların çözülmesi,
- 9 Gelen talep ve soruların cevaplanması,

Kişisel veriler Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yukarıda belirtilen amaçlarla işlenebilir ve bu amaçların gerektirdiği süre boyunca muhafaza edilebilir.

KİŞİSEL VERİLERİN AKTARILABİLECEĞİ KİŞİ VE KURUMLAR

Şirketimiz nezninde bulunan kişisel verilerinizin KVK Kanunu'nun 4'üncü maddesinde bulunan genel ilkelere ve 8 ve 9'uncu maddelerinde bulunan şartlara uymak ve gerekli güvenlik önlemleri almak kaydıyla Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin, mevzuat gereği Sermaye Piyasası Kurulu, Takasbank A.Ş., Borsa İstanbul A.Ş. ve yurtiçi ve yurt dışı likidite sağlayıcı kuruluşlar, portföy aracı kuruluşlar, veri yayın kuruluşları, bilgi-işlem ve yazılım hizmeti aldığımız kuruluşlar ve diğer üçüncü kişilere, iş ortaklarımıza sözleşmenin ifası ve yukarıda bu bildirinin Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları başlığı altındaki diğer amaçlarla aktarabiliriz. Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak kişisel verilerinizi gerekli güvenlik önlemlerini almak şartıyla yurt içinde bulunan sunucularda veya diğer elektronik ortamlarda işleyip saklayabiliriz.

KİŞİSEL VERİLERİN TOPLANMA YÖNTEMLERİ VE HUKUKİ SEBEPLERİ

Yatırımcılarımızın kişisel verileri genel müdürlüğümüz, şubelerimiz, çağrı merkezleri, internet siteleri, mobil uygulamalar ve benzeri elektronik işlem platformları, sosyal medya veya diğer kamuya açık mecralar aracılığıyla düzenlenen eğitim vb. ortamlarda tahkikat yöntemiyle yazılı, sözlü, ses ve görüntü kaydı veya diğer fiziksel veya elektronik şekillerde elde edebiliriz. Kişisel verileriniz KVK Kanunu'nun ilgili maddelerinde (4,5,6) belirtilen şartlar çerçevesinde bu bildirimin Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları bölümünde sayılan amaçlar için toplanmakta, işlenmekte, aktarılmakta ve saklanmaktadır.

KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNU'NA UYARINCA HAKLARINIZ

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun 11.maddesi uyarınca;

- Kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme
- Kişisel verileriniz işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme
- Kişisel verilerinizin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme
- Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesine, düzeltme işleminin, kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme
- Yasal sınırlar hariç olmak üzere kanunun 7. Maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde kişisel verilerinizin silinmesini veya yok edilmesini isteme
- İşlenen verilerinizin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesiyle kendiniz aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme
- Kişisel verilerinizin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme

haklarına sahiptir.

* Şirketimiz gizlilik ve veri koruma prensiplerini güncel tutmak ve ilgili mevzuata uygun hale getirmek için Kişisel Verilerin Korunması Politikasında önceden haber vermeksizin değişiklikler yapma hakkını saklı tutar. Gizlilik Politikasını değiştirmeye karar verdiğimiz takdirde, değişen politika web sitemizde ilan edilecektir.

Yatırımcı Adı ve Soyadı:	
Tarih:	
Yatırımcı İmza:	