

**GENEL İŞLEM KOŞULLARI VE SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU**

Ekli Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi, Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından tek taraflı olarak önceden hazırlanmış tip sözleşme niteliğinde olup, genel işlem koşulları içermektedir. Genel işlem koşulları, bir sözleşme yapılırken düzenleyenin, ileride çok sayıda benzer sözleşmede kullanmak amacıyla, önceden, tek başına hazırlayarak karşı tarafa sunduğu sözleşme hükümleridir. Karşı tarafın menfaatine aykırı genel işlem koşullarının sözleşmenin kapsamına girmesi, sözleşmenin yapılması sırasında düzenleyenin karşı tarafa, bu koşulların varlığı hakkında açıkça bilgi verip, bunların içeriğini öğrenme imkânı sağlamasına ve karşı tarafın da bu koşulları kabul etmesine bağlıdır. Bu nedenle aşağıda Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile imzalamayı düşündüğünüz Sözleşme içeriğinde yer alan genel işlem koşulları hakkında bilgi verilmektedir. Bilgilenme için [www.kuveytturkyatirim.com.tr](http://www.kuveytturkyatirim.com.tr) adresinden de ayrıntılı bilgi edinebilir; sözleşme hükümlerini daha rahat tetkik edebilirsiniz.

- 1- Sözleşmenin uygulama ve yorumunda, Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin çalışma prensipleri nedeniyle, herhangi bir işlemin özelliği icabı sözleşmeye eklenen hüküm sadece o işlem bakımından nazara alınır, genele şamil edilmez.
- 2- Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Sözleşmedeki hak ve yetkilerini dilediği zaman kullanabilir. Bu hakları kullanıp, kullanmaması Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye bir sorumluluk yüklemes.
- 3- Sözleşmeden doğacak anlaşmazlıkların çözümünde İstanbul Anadolu mahkeme ve icra daireleri yetkilidir. Bu hüküm genel mahkemelerin ve icra dairelerinin yetkisini ortadan kaldırmaz.
- 4- Çıkacak her türlü anlaşmazlıkta, Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin defterleri; muhasebe, bilgisayar, mikrofilm, mikrofiş, ses, görüntü ve sair kayıtları ve belgeleri esas alınır; bu kayıt ve belgeler (teyit edilmiş olsun veya olmasın) HMK m.193 uyarınca kesin delil teşkil eder.

**KUVEYT TÜRK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kuveyt Türk Genel Müdürlüğü No:129/1 Şişli/İstanbul  
Mersis No: 0600049457800001  
Ticaret Sicil No: 491942-5  
Telefon: 444 1 101  
[kuveytturkyatirim@hs03.kep.tr](mailto:kuveytturkyatirim@hs03.kep.tr)  
[www.kuveytturkyatirim.com.tr](http://www.kuveytturkyatirim.com.tr)



**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. VE KUVEYT TÜRK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
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, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25 inci 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 yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspakb.org.tr](http://www.tspakb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

**Risk Bildirimi**

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşme"de 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 ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
  2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
  3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük 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.
  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, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.
- Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun/Bankanın 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.

**MÜŞTERİ ADI SOYADI/UNVANI:****İMZA/ONAY:**

**YATIRIM HİZMETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ'NDE  
GENEL İŞLEM KOŞULLARI KULLANILMASINI KABUL BEYANI**

Tarafımıza sunulmuş olan Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri tarafımızca ayrıntılı olarak incelenmiş; ayrıca Şirketiniz tarafından yapılan bilgilendirmede de genel işlem koşulları ve kullanımı hakkında yeterli bilgi edinilmiş; sözleşmedeki genel işlem koşullarının içeriğinin öğrenilmesi için de tarafımıza zaman ve imkân sağlanmıştır. Bankanız ile akdedeceğimiz Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesinde, aleyhimize olsa dahi genel işlem koşulları kullanılmasını gayrikabili rücu kabul ve beyan ederiz.

**MÜŞTERİ ADI SOYADI/UNVANI:**

**İMZA/ONAY:**



## YATIRIM HİZMETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

### 1. TARAFLAR

İşbu Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme"), Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kuveyt Türk Genel Müdürlüğü No:129/1 Şişli/İstanbul adresinde faaliyet gösteren Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Bundan sonra "Kuveyt Türk Yatırım" olarak adlandırılacaktır) ile Büyükdere Cad. No: 129/1 Esentepe-Şişli-İSTANBUL adresinde faaliyet gösteren Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. (Bundan sonra "Banka" olarak adlandırılacaktır) ve son sayfada isim ve imzası/onayı bulunan Müşteri arasında, Müşteri'ye sunulan ve sunulacak olan Sözleşme konusu işlem ve hizmetlerin işleyişine ilişkin uygulanacak kurallar ile Tarafların karşılıklı hak ve sorumluluklarını düzenlemek amacıyla akdedilmiştir.

Sözleşme'de Kuveyt Türk Yatırım, Banka ve Müşteri birlikte Taraflar olarak anılacaktır.

### 2. SÖZLEŞMENİN BÖLÜMLERİ

İşbu Sözleşme, Kuveyt Türk Yatırım'ın ve Banka'nın bu Sözleşme kapsamında vereceği hizmetlerin genel esaslarını belirleyen "Genel Hükümler" ile hizmetin türüne bağlı olarak uygulanacak özel şartları içeren "Özel Hükümler"den oluşmaktadır. Müşteri tarafından alınacak hizmetlerin türü Özel Hükümler'e tabi ise, Sözleşme'nin ekinde yer alan "Özel Hükümler" uygulanacaktır. Genel Hükümler ile Özel Hükümler'de yer alan düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, Özel Hükümler, Genel Hükümler'e kıyasen öncelikli olarak uygulanacaktır. Özel Hükümler'de açıkça düzenlenmemiş konularda, Genel Hükümler'in ilgili maddeleri Taraflar için bağlayıcı olacaktır.

### GENEL HÜKÜMLER

### 3. TANIMLAR VE KISALTMALAR

**Alım Emri:** Bu Sözleşme kapsamında, Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçlarını satın almak üzere vermiş olduğu satın alma talimatını,

**Alternatif Dağıtım Kanalları:** Elverişlilik durumuna bağlı olarak, Çağrı Merkezi, internet bankacılığı, telefon ve işlem platformları gibi teknolojik imkanlarla Müşteri'nin emri ve talimatlarını iletmekte kullanabileceği, Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım tarafından Müşteri'nin hizmetine sunulacak diğer dağıtım kanalları ile Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım tarafından belirlenen ve muhtelif zamanlarda değiştirilebilecek olan kanalları,

**BİST:** Borsa İstanbul A.Ş.'yi,

**Borsa:** BİST ile Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kurulacak olan diğer borsalar ve teşkilatlanmış pazar yerleri ile yurt dışında kurulu bulunan borsalar ve teşkilatlanmış pazar yerlerini,

**Emir/Emirler:** Bu Sözleşme kapsamında Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması veya satın alınması için Müşteri'den alınan talimat(lar)ı,

**Genel Müşteri:** Profesyonel Müşteri tanımı kapsamına girmeyen veya Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınmak istemeyen müşterileri,

**Kanun:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu,

**MKK:** Merkezi Kayıt Kuruluşu'nu,

**Profesyonel Müşteri:** Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip olan ve mevzuatta sayılan koşulları taşıyan müşterileri,

**Saklama Kuruluşu:** Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçlarını Müşteri adına açılan hesaplar altında saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getiren Merkezi Kayıt Kuruluşu ve diğer saklama kuruluşlarını,

**Satım Emri:** Bu Sözleşme kapsamında, Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçlarını satmak üzere vermiş olduğu satış talimatını,

**Sermaye Piyasası Aracı:** Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

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

**SPK/Kurul:** Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

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



**Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri:** Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen koşulları taşıyan ve yazılı olarak talep etmesi üzerine Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinden Profesyonel Müşteri olarak yararlanacak olan Genel Müşterileri,

**Uygunluk Testi:** Sadece Genel Müşterilere uygulanan, yatırım kuruluşu tarafından pazarlanan ya da müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla, müşterilerin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit edilmesine yarayan ve asgari koşulları yetkili otoriteler tarafından belirlenen testi,

**Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri:** Kanunun 37 nci maddesinde sayılan hizmet ve faaliyetleri, ifade eder.

#### 4. MÜŞTERİYİ TANIMA VE DEĞERLENDİRME

##### 4.1. Müşterinin Tanınması

**4.1.1.** Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında, Banka aracılığıyla Kuveyt Türk Yatırım nezdinde açılan hesabında, sadece kendi nam ve hesabına hareket ederek işlemleri gerçekleştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 15 inci maddesi ve bu Kanun'un uygulanmasına yönelik çıkarılan ikincil mevzuat uyarınca, Müşteri kendi adına ve başkası hesabına hareket etmesi halinde, kimin hesabına işlem yaptığını ve bu kişi/kişilerin kimlik bilgilerini Banka'ya ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'a yazılı olarak işlemi gerçekleştirmeden önce bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**4.1.2.** Bu kapsamda Müşteri, ilgili mevzuat uyarınca talep edilecek her türlü bilgi ve belgeyi Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'a ilk talepte sunacağını, aksi halde, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın Müşteri'nin emirlerini kabul etmeme ve hizmet vermeme hakkı olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşterinin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumları gibi bilgilerin yer aldığı standart form sözleşme ekinde yer almakta olup, formdaki bilgilerin değişmesi halinde güncellenmesi gerekmektedir. Aksi takdirde bu sözleşme tahtında yapılan işlemlerde söz konusu form esas olacaktır.

##### 4.2. Müşterinin Profesyonel veya Genel Olarak Sınıflandırılması

**4.2.1.** Kuveyt Türk Yatırım'a emir iletimine aracılık hizmeti veren Banka, Müşteri'yi Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak Profesyonel Müşteri veya Genel Müşteri olarak sınıflandırmak ve işbu Sözleşme kapsamındaki hizmet ve faaliyetleri bu sınıflandırma çerçevesinde sunmakla yükümlüdür. Müşteri, Banka'nın söz konusu değerlendirmeyi yapabilmek amacıyla ihtiyaç duyacağı tüm bilgi ve belgeleri tam, güncel ve doğru olarak Banka'ya sunacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

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

**4.2.4.** Genel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatında öngörülen koşulları taşıdığını tevsik eden belgeleri iletmesi ve Banka'dan yazılı olarak talepte bulunması halinde, Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılabilir. Söz konusu bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığı, Banka tarafından ve/veya Müşteri'nin doğrudan KT Yatırım'a başvurması halinde KT Yatırım tarafından değerlendirilecek ve takdir edilecektir. Müşteri'nin talebine ilişkin olarak yapılacak değerlendirme makul süre içinde tamamlanacak ve sonuç Banka ve/veya KT Yatırım tarafından Müşteri'ye bildirilecektir. Müşteri, Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırıldığının kendisine bildirilmesinden itibaren, Profesyonel Müşteriler ile aynı hüküm ve şartlara tabi olur. Talebi üzerine Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, bir örneği kendisine sunulan ve Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın internet sitesinde mevcut olan "Profesyonel Müşterilerin Faydalanamayacakları Mevzuat Hükümleri" kapsamında Genel Müşterilerin faydalanabilecekleri bazı hususlardan faydalanamayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**4.2.5.** Müşteri, Banka ve/veya KT Yatırım tarafından yukarıda belirtilen sınıflandırmalar yapıldıktan sonra, sınıflandırmayı etkileyen bir durum ortaya çıkması halinde, bu hususu derhal Banka'ya ve/veya KT Yatırım'a bildirmekle yükümlüdür. Banka, Müşteri'nin dahil olduğu sınıfı ve sınıflandırmayı etkileyecek durumları Kuveyt Türk Yatırım'a bildirir.



### 4.3. Uygunluk Testi

**4.3.1.** Müşteri, bu Sözleşme çerçevesinde Kuveyt Türk Yatırım'a emir iletimine aracılık hizmeti veren Banka'nın kendisine sunacağı ürün ya da hizmetlerin kendisi için uygun olup olmadığı hususunun değerlendirilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak Uygunluk Testini tam, gerçek ve doğru bilgileri vermek suretiyle doldurmakla yükümlüdür. Bu yükümlülük, (III-39.1) Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 31'inci maddesi uyarınca "Profesyonel Müşteri" sınıfına giren müşteriler ve tüzel müşteriler ile Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında Uygunluk Testi'nden muaf gösterilen Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak alım/satım işlemleri yapacak müşteriler için geçerli değildir. Banka tarafından gerçekleştirilen Uygunluk Testi neticesinde, Müşteri'nin dahil olduğu risk grubu ile bu kapsamda Müşteri'ye uygun olacak ürün ve hizmetler tespit edilir. Uygunluk Testinin sonucu Müşteri'ye ve Kuveyt Türk Yatırım'a bildirilir.

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

**4.3.3.** Banka Uygunluk Testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, Müşteri'yi yazılı olarak veya elektronik ortamda uyarır. Bu durumda Banka söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak Müşteri'ye birebir genel yatırım tavsiyesinde bulunamaz.

**4.3.4.** Banka'nın hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, Müşteri'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir. Banka ve Kuveyt Türk Yatırım tarafından, Müşteri'ye ilgili ürün veya hizmetin sunulmaması yönünde karar alınmış olması, Müşteri'ye uygun diğer ürün ve hizmetlerin sunulmasına engel oluşturmaz.

**4.3.5.** Müşterinin Uygunluk Testinin güncellenmesi gerekmesi halinde veya KT Yatırım tarafından gerekli görülmesi halinde Müşteri'nin Uygunluk Testi KT Yatırım tarafından da yapılabilecektir.

### 4.4. Bilgi ve Belgelerin Sunulması ve Güncellenmesi

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

### 4.5. Müşterinin Bilgilendirilmesi

**4.5.1.** Müşteri, bu Sözleşme imzalanmadan önce tarafına sunulmuş olan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığını, bir kopyasını almış olduğunu, Kuveyt Türk Yatırım veya Kuveyt Türk Yatırım'a emir iletimine aracılık hizmeti veren Banka'dan talep edeceği ürün ve hizmetleri, bu risk bildirim formunda yer alan açıklamalar ile yatırım risklerini bilerek talep edeceğini kabul ve beyan eder.

**4.5.2.** Kuveyt Türk Yatırım'a emir iletimine aracılık hizmeti veren Banka, Müşteri'nin Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılmış olması halinde, Profesyonel Müşterilere genel risk bildirim formunu sunmak ile yükümlü olmamak ile birlikte, bu ek risk bildirim formlarını Müşteri'ye talebi halinde sunmak ile yükümlüdür.

**4.5.3.** Yukarıda belirtilen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun yanı sıra, bu Sözleşme çerçevesinde Müşteri'nin talebi çerçevesinde tesis edilecek işlemlerin niteliğine uygun olarak, ürün ve hizmetlerin risklerini açıklayan tüm risk bildirim formları III-39.1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'inin 25 (2) bendi uyarınca bu Sözleşmeye eklenmiş olup Müşteri bu formlarda yer alan açıklamalar ile yatırım riskleri hakkında bilgilendirildiğini, bu bilgi dahilinde işlem talebinde bulunacağını kabul ve beyan eder.

**4.5.4.** Müşteri, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın internet sitelerinden, kendilerini tanıtan bilgilere, Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin bilgilere, Emir gerçekleştirme politikasına, Profesyonel Müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine ve mevzuat uyarınca internet sitelerinde yer alması gereken unsurlara ulaşabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.



## 5. HESAP AÇILIŞ VE HESABIN İŞLEYİŞ ESASLARI

### 5.1. Müşteri Adına Kuveyt Türk Yatırım'da Hesap Açılması

**5.1.1.** Banka tarafından, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde gerekli değerlendirmeler yapıldıktan ve işbu Sözleşme Müşteri tarafından imzalandıktan sonra, işbu Sözleşme kapsamında sunulacak hizmetlerin yürütülmesi amacıyla Müşteri'ye Kuveyt Türk Yatırım nezdinde yatırım hesabı açılır ve açılan hesap hakkında Müşteri bilgilendirilir. Müşteri, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım nezdindeki hesaplarında, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve işbu Sözleşme'de belirtilen esaslar çerçevesinde emirlerini verir ve işlemlerini gerçekleştirir.

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

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

**5.2.1.** Müşteri hesabına, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname veya tüzel kişi imza sirküleri ile tasarrufa yetkili oldukları Müşteri tarafından bildirilmiş olan yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Müşteri; vekilin yetkisinde, kimlik bilgilerinde ve kimlik tespitine esas alınan belgelerde meydana gelen değişiklikleri Banka'ya ve Kuveyt Türk Yatırım'a yazılı olarak bildirmek zorundadır. Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın çalışanları, Müşteri'den vekaletname alamaz ve alınmış vekaletnameye dayanarak Müşteri nam ve hesabına işlem yapamaz.

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

**5.2.3.** Birden fazla vekil bulunması halinde; Müşteri, Banka'ya ve Kuveyt Türk Yatırım'a aksine bir talimat vermediği takdirde vekillerin her birinin münferit imzasıyla işbu Sözleşme'de belirtilen işlemleri yapmaya yetkili olduğu kabul edilir.

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

**5.2.5.** Vekaletin sona erdiği, Müşteri veya ölümü halinde mirasçıları tarafından yazılı olarak Banka'ya ve Kuveyt Türk Yatırım'a bildirilmediği sürece, vekaletnamenin ve vekil tarafından yapılan işlemlerin bağlayıcı olduğunu Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri değişiklikleri yasal belgelerle birlikte Banka'ya ve Kuveyt Türk Yatırım'a yazılı olarak bildirecektir.

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

### 5.3. Ortak Hesapların İşleyiş Esasları

**5.3.1.** Birden fazla Müşteri'nin işbu Sözleşme kapsamında ortak hesap açılmasını talep etmesi halinde, Müşteriler adına teselsüllü ortak hesap açılır ve hesap sahiplerinden her biri işbu Sözleşme'den doğan hak ve yetkilerini tek başına ve fakat diğer tüm ortak hesap sahiplerini bağlayacak şekilde kullanır.

**5.3.2.** Ortak hesap sahiplerinden her biri, münferiden Sözleşme kapsamında alım-satım emri verebilir, söz konusu emirler Banka ve Kuveyt Türk Yatırım tarafından yerine getirilebilir. Diğer ortak hesap sahipleri, bir ortak hesap sahibi tarafından emir verilmesine ve işlemlerin gerçekleştirilmesine muvafakat ettiklerini kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**5.3.3.** Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, ortak hesap sahiplerinden her biri tarafından münferiden verilen Sermaye Piyasası Aracı emanet girişi, Sermaye Piyasası Aracı giriş virman talimatları, emanet çıkışı ve Sermaye Piyasası Aracı çıkış virman talimatlarını ortak hesap üzerinden gerçekleştirmeye yetkilidir. Diğer ortak hesap sahipleri, bir ortak hesap sahibi tarafından talimat verilmesine ve işlemlerin gerçekleştirilmesine muvafakat ettiklerini kabul, beyan ve taahhüt ederler.

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



**5.3.5.** Ortak hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahiplerinin ortak hesabı tek başına kullanmasından doğacak sonuçlardan sorumlu olduklarını ve işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilen tüm işlemler nedeniyle Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'a karşı tüm ortak hesap sahipleri ile birlikte "müteselsil borçlu" sıfatıyla sorumlu olduklarını, Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'ın mevzuat veya işbu Sözleşme uyarınca ortak hesap sahiplerinden birine yapacakları tebligat veya bildirim diğer ortak hesap sahiplerine de yapılmış sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**5.3.6.** Ortak hesap sahipleri tarafından Banka'ya ayrıca bir yazılı bildirimde bulunularak farklı bir oran belirlenmediği sürece, ortak hesap sahiplerinin işbu Sözleşme kapsamına dahil hesaplarda eşit oranda pay sahibi oldukları kabul edilecektir. Pay oranları ortak hesap sahiplerinin yukarıda belirtilen hesap üzerindeki tasarruf yetkilerini etkilemez, kısıtlamaz. Ortak hesap sahiplerinden her biri, ortak hesabı/hesapları tek başına kullanabilir ve hesap üzerinde tasarruf edebilir. Ortak hesap sahipleri sadece bir ihtarname göndermek suretiyle diğer ortak hesap sahiplerinin yetkilerini kullanmasını engelleyemezler.

**5.3.7.** Ortak hesap teselsüllü ortak hesap olduğu için hesap sahiplerinden yalnızca birine Uygunluk Testinin uygulanması yeterli olup, hesabın bölünebilir müşterek hesap olması halinde (tüm hesap sahiplerinin onayı gerekli ise) tüm hesap sahiplerine testler uygulanacak ve en muhafazakar sonuç işlemlerde esas alınacaktır.

**5.3.8.** Ortak hesap sahiplerinden her biri, üçüncü bir kişiye ortak hesap üzerinde tasarrufta bulunmak üzere usulüne uygun bir şekilde vekâletname verebilir. Bu durumda diğer ortak hesap sahipleri, tayin edilen vekilin ortak hesap ile ilgili bütün işlemleri tek başına yapmaya yetkili olduğunu ve işlemlerin sonuçlarının kendilerini bağlayacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**5.3.9.** Ortak hesapta, ortak hesap sahiplerinden biri hakkında Kurul tarafından işlem yasağı kararı verilmesi halinde, diğer ortak hesap sahipleri de ortak hesap üzerinde işlem gerçekleştiremez. Sermaye Piyasası Mevzuatında öngörülen istisnalar saklıdır.

**5.3.10.** Ortak hesap sahiplerinden herhangi birinin vefatı veya iflası veya medeni hakları kullanma yetenek ve ehliyetinin ortadan kalkması veya konkordato ilan etmesi veya herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi halinde veya herhangi biri aleyhinde haciz ihbarnamesi, ihtiyati tedbir veya haciz bildirimini tebellüğ edilmesi halinde, tebellüğ tarihindeki ortak hesabın cari ve pay bakiyelerinden söz konusu ortak payı ayrılacak ve ortak yatırım hesabı bireysel yatırım hesabına dönüştürülecektir. Bu işlem için, ortaklık payının tasfiyesi gerekmeyen ortaktan işbu sözleşmeye münferiden imza alınmak suretiyle sözleşme yenilenecektir. Tasfiye edilen ortağın payı ise, ibraz edilecek veraset ilamı uyarınca mirasçılara veya haleflerine ödenecektir. İflas, konkordato ilanı, tüzel kişiliğin sona ermesi veya haciz ve tedbir hallerinde ise yasal mercilerden gelen talimatlara göre işlem yapılacaktır. Ortak hesap sahiplerinden her biri, söz konusu hususlarda Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'a yazılı bildirim yapılınca kadar diğer ortak hesap sahipleri tarafından yapılan işlemler nedeniyle Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**5.3.11.** Aksine bir talimat yoksa ortak hesap sahiplerinden her biri müteselsil alacaklı sıfatıyla ortak hesapta yer alan kıymet ve alacakların tamamının başka bir hesaba aktarılması işlemi tek başına yapabilir ve/veya ortak hesabı tek başına kapatabilir.

#### **5.4. Müşteri Hesabındaki Hatalı İşlemler**

Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle, herhangi bir dayanağı olmaksızın, hesabında mükerrer olarak, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde, kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan ve rızası alınmadan Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım tarafından re'sen hesabından çıkış yapılabileceğini, nakit ve Sermaye Piyasası Araçlarının ve bunlara ilişkin anapara, gecikme cezası, temettü ve gelirlerin, bunların her türlü ferilerinin, bedelli ve bedelsiz yeni pay alma hakları ve benzeri diğer kıymet ve bedellerin iade alınabileceğini, işlemlerin iptal edilebileceğini, sermaye piyasası araçlarından var olan herhangi bir işlemin vadesi beklenilmeden ("erken itfa" yoluyla) bozularak, karşılığı tutarın tahsil edilebileceğini ve iptal ve iadenin sağlanması için gerekli her türlü işlemin ve kaydın tesis edilebileceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında Banka'nın, Kuveyt Türk Yatırım'ın ve üçüncü kişilerin oluşan zararını Sermaye Piyasası Araçları veya nakit olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar işbu Sözleşme'de belirtilen gecikme cezası ve diğer kesintiler ile birlikte ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

#### **6. HESAPLAR ÜZERİNDEKİ TASARRUF YETKİSİ**

Müşteri, Kuveyt Türk Yatırım'ın ve Kuveyt Türk Yatırım'a emir iletimine aracılık hizmeti veren Banka'nın bu Sözleşme çerçevesinde yapılacak işlemlerden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve Emirleri ile bağlantılı ücretlerin,





komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için hesapları üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu ve yerine getirilmesi gereken her bir ödeme işlemi için Müşteri'den ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın hesaplarından ihtiyaç duyulan tutarı tahsil etme yetkisini haiz olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, Kuveyt Türk Yatırım ve Kuveyt Türk Yatırım'a emir iletimine aracılık hizmeti veren Banka'nın bu yetkisini kullanmak üzere ihtiyaç duyacağı her türlü ek beyan, talimat ve vekâletnameyi de düzenlemek ve sunmakla yükümlüdür. Banka veya Kuveyt Türk Yatırım, Müşteri'nin vereceği Sermaye Piyasası Aracı alım talimatlarının karşılığını teşkil eden hesaplarındaki varlıklarının üzerine bloke işleme hakkına sahiptir. Banka tarafından henüz yerine getirilmemiş Müşteri talimatları için, iptal talimatı verilmediği sürece bloke işlenmiş varlıklar üzerinde Müşteri'nin tasarruf hakkı olmayacaktır. Bloke tatbik edilen nakdin kullanımı, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

## **7. MÜŞTERİYE SUNULACAK SAKLAMA HİZMETİNE İLİŞKİN ESASLAR**

### **7.1. Müşterinin Sözleşme Kapsamındaki Sermaye Piyasası Araçlarının ve Nakdinin Saklanması**

**7.1.1.** İşbu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlere konu veya bu işlemlerden kaynaklanan her türlü nakit bakiye, Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabında saklanacaktır. Bu Sözleşme'nin konusunu oluşturan emir iletimine aracılığa konu Sermaye Piyasası Araçları ise Kuveyt Türk Yatırım nezdindeki Müşteri hesabında saklanacaktır. Müşteri, işlemlerin gerektirdiği hallerde Sermaye Piyasası Araçları ve nakdinin Takasbank, MKK veya yetkili bir Saklama Kuruluşunda saklanmasına muvafakat ettiğini beyan eder. Müşteri, bu doğrultuda ilgili sözleşmelerin akdedilmesi ve mülkiyet devri de dahil devirlerin yapılması konusunda Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ı işbu Sözleşme ile yetkili kılmaktadır.

**7.1.2.** Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, Müşteri'nin nakdini ve Sermaye Piyasası Araçlarını kendi malvarlıklarından ayrı olarak izler. Bu nakit ve Sermaye Piyasası Araçları Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'ın borçları nedeniyle kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamaz. Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım, işbu Sözleşmede düzenlenen ve Sermaye Piyasası Mevzuatında izin verilen haller hariç olmak üzere, Müşteri'nin yazılı açık izni olmaksızın, Müşteri nakdi ve Sermaye Piyasası Aracı üzerinde tasarruf edemezler. Müşteri, işbu sözleşmenin konusunu oluşturan sermaye piyasası işlemlerinin sözleşme koşullarına ve ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilebilmesi amacıyla, Banka nezdinde bulunan ve sermaye piyasası işlemleri için kullanılacak bakiyenin Banka tarafından Kuveyt Türk Yatırım ile paylaşılabilirliğini ve buna peşinen muvafakat ettiğini beyan ve kabul eder.

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

**7.2.1.** Müşteri, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım nezdindeki Yatırım Hesaplarında yer alan Sermaye Piyasası Aracı ve nakde ilişkin bakiyeleri, hesap hareketlerini Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'dan öğrenme hakkına sahiptir. Bu hususlara ilişkin bilgi ve belgelere, elektronik ortamın elverişli olduğu zamanlarda, Müşteri tarafından elektronik ortamdan ulaşılabilir.

**7.2.2.** Kuveyt Türk Yatırım, Müşteri hesaplarında yer alan nakit ve Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak Kurul'un belge ve kayıt hususuna ilişkin hükümleri çerçevesinde Banka aracılığıyla ayda asgari bir bildirim yapar. Söz konusu bildirim, Müşteri'nin talepte bulunması halinde, Müşteri'nin işbu Sözleşme kapsamında sunmuş olduğu elektronik posta adresine yapılır. Bu durumda ayrıca posta ile bildirim yapılmaz. İlgili dönem içinde herhangi bir işlem yapmayan Müşterilere bildirim yapılmaz.

**7.2.3.** Kuveyt Türk Yatırım, Banka aracılığıyla, Müşteri hesabında yer alan nakit ve Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak Kurul düzenlemelerinde belirlenen esaslar çerçevesinde her takvim yılında en az bir kez yazılı veya elektronik olarak mutabakat yapar.

**7.2.4.** İşbu Sözleşmeyi imzalayan Profesyonel Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca yatırım kuruluşları tarafından müşteri hesaplarına ilişkin bildirim ve mutabakat yapılması gerektiğini bildiğini, ancak kendi hesaplarına ilişkin olarak bildirim ve mutabakat yapılmamasını kabul ettiğini beyan eder.

### **7.3. Müşteri Hesaplarındaki Nakdin Değerlendirilmesi Esasları**

**7.3.1.** Müşteri, kendisinin, gün içinde herhangi bir emrine konu olmayan ve gün son itibarıyla alacak bakiye veren hesabındaki geçici nakdin mevcut hesabından herhangi bir getiri ödenmeksizin kalmasını, bu nakdin başkaca herhangi bir yatırım aracında değerlendirilmemesini kabul ve beyan etmiştir.

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



## 8. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARIYLA BAĞLANTILI HAKLARIN KULLANILMASI

**8.1.** Müşteri hesabında yer alan işbu Sözleşme kapsamındaki sermaye piyasası araçlarının temettü ve benzeri gelirlerinin tahsili, bedelsiz payların hesaba aktarılması ve benzeri hususlar Banka tarafından yerine getirilir.

**8.2.** Müşteri hesabında yer alan işbu Sözleşme kapsamındaki sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak bedelli sermaye artırımına iştirak edilmesi, genel kurula katılma ve oy hakkının kullanılması ve bunlara ilişkin tüm yükümlülüklerin yerine getirilmesi ve hakların kullanılması tamamen Müşteri'nin sorumluluğundadır. Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın bu hususta Müşteri'ye herhangi bir bildirim yapma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**8.3.** Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'ın kabulü şartıyla, Müşteri, hesabında bulunan sermaye piyasası araçlarına ilişkin genel kurula katılma ve oy kullanma haklarının kullanılması amacıyla, talebi kabul eden Banka'yı veya Kuveyt Türk Yatırım'ı yetkilendirebilir. Bu halde, vekaleten genel kurula katılmaya ve oy kullanmaya ilişkin sermaye piyasası mevzuatına uyulur. Müşteri vekaletnamede oy hakkının nasıl kullanılacağını belirtmediği takdirde, Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım kendi takdirine göre oy haklarını dilediği şekilde kullanabilir. Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın Müşteri'nin talebini kabul etmeme hakkı saklıdır. Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'ın bu yetkiyi kullanmasından veya kullanma şekline bağlı olarak hiçbir sorumluluğu bulunmayacaktır.

**8.4.** Müşteri hesabında emanet olarak tutulan işbu Sözleşme konusu sermaye piyasası araçlarına ilişkin bedelli sermaye artırımından doğacak yeni pay alma haklarının kullanımı konusunda, Müşteri tarafından açık bir talimat verilmediği takdirde aşağıdaki esaslar uygulanacaktır:

**a.** Banka, yeni pay alma hakkının kullanılıp kullanılmayacağına karar verecek olup, yeni pay alma hakkının kullanılması veya kullanılmaması nedeniyle, kendisine ağır kusur atfı mümkün olmayan hallerde Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır.

**b.** Sermaye piyasası aracının yeni pay alma hakkı kullanımının son gününden bir gün önceki piyasa kapanış fiyatı yeni pay alma hakkı kullanım bedeline eşit veya altında olması halinde, Müşteri'den aksi talimat gelmedikçe, Banka yeni pay alma hakkını kullanmaz. Belirtilen tarihten sonraki fiyat artışlarından dolayı Banka sorumlu tutulamaz.

**c.** Sermaye piyasası aracının yeni pay alma hakkı kullanımının son gününden bir gün önce piyasa kapanış fiyatının yeni pay alma hakkı bedelinin üzerinde olması halinde, Müşteri'den aksi talimat gelmedikçe Banka yeni pay alma hakkını kullanır. Belirtilen tarihten sonraki fiyat azalışlarından dolayı Banka sorumlu tutulamaz.

**d.** Banka'nın yeni pay alma hakkını kullanmaya karar vermesi halinde, yeni pay alma hakkı kullanım bedeli Müşteri hesabından karşılanacaktır. Müşteri hesabında yeterli bakiyenin bulunmaması nedeniyle yeni pay alma hakkının kullanılmaması halinde Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır.

## 9. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN İLETİLMESİ

**9.1.** Müşteri emirlerini ve talimatları fiziken, yazılı ve ıslak imzalı olarak, Banka şubesinde verebilir. Banka şubesinde verilen emirlerde, Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak Müşteri emrini alır, yazılı belgeleri düzenler ve gerekiyorsa bir örneğini Müşteri'ye verir.

**9.2.** Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın kabul etmeme hakkı saklı kalmak kaydıyla, Müşteri emirlerini ve talimatlarını Banka'nın veya Kuveyt Türk Yatırım'ın o an için kullanıma elverişli durumda olan Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla verebilir. Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla verilen emirler sözlü emir niteliğinde olup, söz konusu emirler, Müşteri imzası gerekmeksizin Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak yazılı hale getirilebilir. Müşteri, herhangi bir Alternatif Dağıtım Kanalı kullanmakla, teknik ve operasyonel riskler de dahil, ilgili Alternatif Dağıtım Kanalları ile ilişkili riskleri kabul etmektedir. Herhangi bir Alternatif Dağıtım Kanalı ile gerektiği gibi veya hiç emir iletilmemesi veya kanalın kısmen veya tamamen gereğince kullanılmaması halinde, yazılı emir verilmesi veya alternatif emir iletim yöntemlerine başvurulması Müşteri'nin sorumluluğundadır.

**9.3.** Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, sözlü emirlerin yazılı hale dönüştürülerek teyit edilmesini Müşteri'den talep edebilir. Banka veya Kuveyt Türk Yatırım sözlü emirlerin yazılı teyit edilmesini talep ettiği takdirde, Müşteri, yazılı teyidi derhal talep sahibi Banka'ya/Kuveyt Türk Yatırım'a ulaştırır. Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın, yazılı teyit istemeksizin ve/veya yazılı teyidi beklemeksizin sözlü emirleri yerine getirdiği durumlarda, müteakiben gelen yazılı teyitlerin sözlü emirlerden farklı olması halinde, sözlü emirlere istinaden gerçekleştirilen işlemler geçerli olacaktır. Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, yazılı olarak teyit edilmemiş sözlü emir ve talimatlar ve belirsiz, çelişkili olan sözlü emir ve talimatları yerine getirmeme hakkını saklı tutar.



**9.4.** Elektronik iletişim araçlarının işlememesinden, güvenliğinden veya arızalanmasından ve sair sebeplerle emrin yanlış, yetersiz veya eksik olmasından ya da hiç iletilmemesinden, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'a doğrudan doğruya, açıkça ağır kusur atfı mümkün olan haller dışında, Müşteri Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'dan herhangi bir nam altında hak ve alacak talebinde bulunamayacaktır.

**9.5. Alternatif Dağıtım Kanalları Üzerinden İletilen Müşteri Emirlerine İlişkin Esaslar:**

**a.** Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın kabul etmeme hakkı saklı kalmak kaydıyla, Müşteri emirlerini ve talimatlarını varsa Banka'nın ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'ın o an için kullanıma elverişli olan Alternatif Dağıtım Kanalları vasıtasıyla kullanıcı kodu ve şifre girişi yaparak iletebilecektir. Müşteri, Alternatif Dağıtım Kanalları'nı sadece kendisi kullanabilecektir.

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

**c.** Müşteri, Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan başkalarını yararlandırıp, bu kullanım sebebi ile komisyon, ücret vb. gibi maddi menfaatler temin edemez. Bu tip işlemlerin vuku bulması halinde, yasal merciler nezdinde veya üçüncü kişilerle Müşteri arasında doğabilecek ihtilaflardan tamamen Müşteri sorumlu olup, Müşteri, Banka'ya ve Kuveyt Türk Yatırım'a bu hususta yöneltilebilecek tüm taleplerden de sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

**e.** Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, varsa Müşteri'ye sunmuş olduğu Alternatif Dağıtım Kanalları'nın elverişlilik durumunu, gerekliliklerini, özelliklerini, kapsamını, altyapısını, uygulamalarını, içeriğini, şeklini ve bu kanallara dair diğer her türlü hususu, dilediği zaman ve dilediği şekilde değiştirmekte, bunları daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler ekleyip mevcut ürünlerin tamamını veya bir kısmını sistemden çıkartmakta tamamen serbesttir. Müşteri, Banka'nın ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'ın işbu Sözleşmeye konu işlemlerle ilgili yapacağı değişiklikleri, Banka'nın ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'ın internet sitesinden, elektronik ortamdan, broşür ve ilanlardan izleyeceğini; bu değişikliklerin, ilk yayınlandığı veya uygulandığı an kendisi için ayrıca bir sözleşme imzalanmaksızın ve bir ihbar ve bildirim yapılmaksızın geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

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

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



taahhüt eder. Söz konusu gecikmelerden veya teknik aksaklıklardan dolayı ya da emir konusu işlemin gerçekleştirilmemesinden yahut gecikmeli olarak gerçekleştirilmesinden dolayı, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, kendilerine ağır kusur atfı mümkün haller dışında sorumlu olmayacaktır.

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

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

**9.9.** Müşteri'nin, işbu Sözleşme tahtında Banka'ya/Kuveyt Türk Yatırım'a vereceği her türlü emir ve talimatlardaki ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinden, bunların okunaksız, silik veya eksik olmasından dolayı Müşteri ya da üçüncü kişilerin maruz kalabileceği zararlardan Müşteri sorumlu olacaktır.

**9.10.** Müşteri'ye bildirilen ya da işbu Sözleşme konusu işlemler için Müşteri ile Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım arasında kullanılan adres ve telefon numaralardan farklı adres ve telefon numaralarına iletilen ya da anılan adreslere ulaşmayan emir ve talimatların yahut Banka'ya geç ulaşan emir ve talimatların işleme konulmaması ya da yerine getirilmemesinden dolayı Banka ve Kuveyt Türk Yatırım sorumlu değildir.

## **10. ÜCRET, KOMİSYON, VERGİ VE MASRAFLAR**

**10.1.** Müşteri, ekte yer alan tarifeler çerçevesinde Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın ücret, komisyon ve masraf alma hakkı olduğunu ve bu tutarları işlem gününde ve/veya hesabına yansıtıldıkları tarihte ödemekle yükümlü olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**10.2.** Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım, tarifede ve uygulanan komisyon, masraf ve ücretlerde her zaman değişiklik yapabilecektir. Değişiklikler Müşteri'ye yazılı olarak veya elektronik posta, elektronik ortam, dağıtım kanalları veya diğer herhangi bir iletişim kanalı üzerinden bildirilir. Ayrıca, vergilerde ve Banka ve Kuveyt Türk Yatırım haricindeki üçüncü kişi ve kuruluşların uygulamakta olduğu komisyon, faiz, masraf ve ücretlerde meydana gelen değişiklikler, Müşteri'ye önceden bilgi verilmek zorunda olmaksızın Müşteri hesabına aynen yansıtılabilecektir.

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

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

**10.5.** Bütün ücret, komisyon, vergi ve sair giderlerin Müşteri tarafından işlem gününde ve/veya hesabına yansıtıldıkları tarihte Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'a nakden ve defaten ödenmesi gerekmektedir. Banka ve Kuveyt Türk Yatırım herhangi bir ihbara gerek olmaksızın bu tutarları Müşteri hesabından mahsup etmeye yetkili olup, bu tutarların Müşteri hesaplarından tahsil edilememesi halinde, Müşteri, bu tutarları herhangi bir ihtar veya bildirim gerekmeksizin nakden ve defaten derhal ödemeyi kabul ve taahhüt etmektedir. Temerrüt halinde Banka ve Kuveyt Türk Yatırım alacaklarını, işbu Sözleşme'de yer alan temerrüt hükümleri uyarınca tahsil etme yetkisini haizdir.

## **11. MÜŞTERİNİN TEMERRÜDÜ VE SONUÇLARI**

**11.1.** Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda ve işbu Sözleşme'de yer alan diğer temerrüt durumları saklı kalmak üzere, Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirdiği işlemler çerçevesinde işlem bedelini ve/veya işlem konusu Sermaye Piyasası Araçlarını hesabında bulundurması gerektiği anda hesabında bulundurmazsa veya Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'ın talep ettiği bir teminatı talepte bulunan Banka/Kuveyt Türk Yatırım tarafından bildirilen süre ve şekilde sağlamazsa veya Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'a ödemekle yükümlü olduğu herhangi bir ücret, komisyon, vergi, gider ve diğer bir tutarı Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'a zamanında ödemezse veya işbu Sözleşme'den doğan diğer herhangi bir yükümlülüğünü Sözleşme'de belirlenen süre içerisinde, Sözleşme'de süre belirlenmemesi durumunda ise derhal yerine getirmeye, hiçbir ihbara, ihtar veya süre vermeye gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.



**11.2.** Müşteri alım emri verdiği halde, alım bedelini ve diğer ödeme yükümlülüklerini yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, temerrüdü ortadan kaldıracak miktarda temerrüde konu Sermaye Piyasası Aracının ve/veya Müşteri hesaplarında bulunan diğer Sermaye Piyasası Araçları ve kıymetlerin satışı için Banka'ya/ Kuveyt Türk Yatırım'a emir vermiş sayılacağını ve satış bedelinden ve Müşteri hesabındaki diğer nakitlerden temerrüt tutarının mahsup edileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka ve Kuveyt Türk Yatırım bu satış emrini dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbest olacaktır. Müşteri alım emri verdiği halde, alım bedelini ve diğer ödeme yükümlülüklerini yerine getirmediği takdirde Banka ve Kuveyt Türk Yatırım bu alım emrini yerine getirmeme hakkını saklı tutar.

**11.3.** Müşteri satım emri verdiği halde, ilgili Sermaye Piyasası Aracını teslim yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, temerrüdü ortadan kaldıracak miktarda temerrüde konu Sermaye Piyasası Aracının satın alınması için Banka'ya/Kuveyt Türk Yatırım'a emir vermiş sayılacağını ve satın alma bedelinin hesabından tahsil edilebileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka ve Kuveyt Türk Yatırım bu alım emrini dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbest olacaktır. Müşteri'nin MKK nezdindeki hesabına, MKK, Müşteri veya sair yetkili makamlar tarafından bloke konulması nedeniyle satış emrinden dolayı temerrüde düşülmesi halinde de bu madde hükmü uygulanır. Müşteri satım emri verdiği halde, ilgili Sermaye Piyasası Aracını teslim yükümlülüğünü yerine getirmediği takdirde Banka ve Kuveyt Türk Yatırım bu satım emrini yerine getirmeme hakkını saklı tutar.

**11.4.** Tarafların kesin ve dönülemez mutabakatına göre, Müşteri'nin temerrüdü halinde Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, geciken borca, Taraflar arasında yazılı olarak mutabık kalınan gecikme cezası oranları esas alınarak yapılacak kistelyevm hesaplamayla bulunacak tutarı; gecikmenin başladığı gün ile borcun fiilen ödendiği gün arasındaki süre için gecikme cezası olarak ilave etme hakkına sahiptir. Taraflar arasında oran konusunda yazılı bir mutabakat yoksa hesaplamanın yapıldığı tarihte Bankanın kredilere (tüketici işlemleri dâhil) uyguladığı en yüksek cari akdi kâr payı (kârlılık) oranının %50 fazlası esas alınır.

**11.5.** Müşteri, Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım tarafından işbu Sözleşme kapsamında verilmiş veya verilecek hizmet ile yerine getirilen ve getirilecek işlemler nedeniyle Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım nezdindeki yatırım/emanet/cari hesaplarının borçlandırılması suretiyle oluşacak Banka ve Kuveyt Türk Yatırım alacakları da dahil olmak üzere Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın işbu Sözleşme tahtında doğmuş ya da doğacak her türlü alacağının, anılan yatırım/emanet/cari hesapları ile Banka ve Kuveyt Türk Yatırım nezdinde mevcut ve ileride açılacak her türlü hesaptan tahsil etmek suretiyle Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'a ödenmesi, hesapların müsait olmaması halinde ise hesapları borçlandırmak suretiyle tahsil edilerek Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'a ödenmesi konularında, işbu Sözleşme'nin akdedilmesiyle Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'a talimat verdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **12. TEMİNAT HÜKÜMLERİ İLE TAKAS VE MAHSUP HAKKI**

**12.1.** Müşteri, her biri açısından ayrı ayrı hüküm arz etmek üzere, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım nezdindeki tüm hesaplarında yer alan nakit, Sermaye Piyasası Araçları, diğer her türlü finansal varlık ile her türlü hak ve alacağının, işbu Sözleşme kapsamında Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım tarafından sunulan hizmetlerden ve işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak tüm borç ve yükümlülüklerinin ve kanun yollarına başvurulması halinde ortaya çıkacak diğer masrafların teminatını teşkil etmek üzere Banka ve Kuveyt Türk Yatırım lehine rehnedildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'nin Banka nezdindeki tüm hesaplarında yer alan nakit, Sermaye Piyasası Araçları, diğer her türlü finansal varlık ile her türlü hak ve alacağı Banka için, Kuveyt Türk Yatırım nezdindeki tüm hesaplarında yer alan nakit, Sermaye Piyasası Araçları, diğer her türlü finansal varlık ile her türlü hak ve alacağı Kuveyt Türk Yatırım için teminat teşkil edecektir.

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

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



Sözleşme kapsamındaki masraf, komisyon dahil tüm alacakları ile takas ve/veya mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**12.4.** Müşteri yukarıda belirtilen borçlarını zamanında kısmen veya tamamen ödemediği takdirde, rehin ve/veya hapis hakkının mevcudiyetine rağmen, Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım Müşteri aleyhine haciz ve iflas yolu ile takibe geçebilir.

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

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

### **13. SORUMLULUK VE MÜCBİR SEBEPLER**

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

**13.2.** İşbu Sözleşme kapsamında, Kuveyt Türk Yatırım ve Banka, hiçbir durumda

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

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

- Müşteri emirlerinin tamamen veya kısmen kabul edilmemesinden,

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

- Banka'nın ya da Kuveyt Türk Yatırım'ın kontrol alanı veya makul kontrolü dışındaki herhangi bir sebep nedeniyle ya da Banka veya Kuveyt Türk Yatırım'dan kaynaklanmayan bir sebep nedeniyle hatalı/geç/eksik gerçekleşen ve gereğince gerçekleşmeyen iş ve işlemlerden ve meydana gelen zararlardan

hiçbir sorumluluk prensibine dayalı olarak sorumlu olmayacaktır.

**13.3.** Müşteri tarafından işbu Sözleşme'nin imzalanmış olması, Müşteri'nin sadece kendisi nam ve hesabına işlem yapmayı kabul ve taahhüt ettiği anlamını taşır.

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

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

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



## 14. YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ VE YATIRIMCI BLOKAJ

### 14.1. Yatırımcı Tazmin Merkezi

Kanun'un 83. maddesi ile yatırımcıların Kanun'daki şartlar çerçevesinde tazmini amacıyla kamu tüzel kişiliğini haiz Yatırımcı Tazmin Merkezi ("YTM") kurulmuştur. Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin koruma kapsamı hususunda ayrıntılı bilgi <https://www.ytm.gov.tr> web adresinden alınabilir.

### 14.2 Yatırımcı Blokajı

Kaydileştirilen Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Kayıtların Tutulmasının Usul ve Esasları Hakkında Tebliğ uyarınca MKK nezdindeki yatırımcı hesaplarına ve ortak hesaplarına, ilgili üyenin tasarruf yetkisini sınırlamaya yönelik olarak bu hesapların sahipleri tarafından blokaj konulabilir. Yatırımcı blokajı hususunda ayrıntılı bilgiye <https://www.mkk.com.tr> adresinden ulaşılabilir.

## 15. İŞLEMLERE İLİŞKİN KAYITLAR VE DELİL SÖZLEŞMESİ

**15.1.** Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde kayıtlı telefon ile verilen her türlü emir ve talimatın kayıt altına alındığını bildiğini, mevzuat uyarınca yetkili olan kurumlar tarafından talep edilmesi halinde söz konusu ses kayıtlarının Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım tarafından yetkili kuruma teslim edilmesine rıza gösterdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

## 16. SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ

**16.1.** Taraflar, karşılıklı mutabakat ile bu Sözleşme'deki hükümleri kısmen veya tamamen dilediği tarihte değiştirme hakkına sahiptir.

**16.2.** Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, bu Sözleşme'deki tüm şart ve hükümleri Müşteri'ye iadeli taahhütlü mektupla veya elektronik posta ile veya elektronik ortamlar üzerinden bildirerek kısmen veya tamamen değiştirme hakkına sahiptir. Müşteri, bildirim tebliğ tarihinden başlayarak 5 (beş) iş günü içinde bu değişikliklere herhangi bir itirazda bulunmadığı takdirde değişiklikleri kabul etmiş sayılacak ve bu sürenin sonunda değişiklik yürürlük kazanacaktır. Müşteri'nin değişiklik bildirimini takiben anılan süre içinde yazılı olarak ihbar etmek ve feshin tarihi itibarıyla Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'a olan tüm borç ve yükümlülüklerini ifa etmek şartıyla Sözleşme'yi tek taraflı feshetme hakkı bulunmaktadır.

**16.3.** İşbu Sözleşme'de Banka veya Kuveyt Türk Yatırım tarafından değişiklik gerçekleştirilebileceği belirtilen diğer haller ek olarak, piyasa ve işlem kuralları dahil mevzuatta meydana gelen değişiklikler veya işbu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetin sunulmasına ilişkin olarak meydana gelen değişikliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, Sözleşme'de değişiklik yapabilecektir. Bu değişiklikler yazılı olarak veya elektronik posta ile veya elektronik ortamda Müşteri'ye bildirilecek ve bildirim ile birlikte değişiklikler yürürlüğe girecektir. Bu tür Sözleşme değişikliklerinde Müşteri'nin haklı sebeple feshin hakkı bulunmamaktadır.

## 17. SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ VE FESİH

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

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

**17.3.** Sözleşme'nin feshi halinde Banka ve Kuveyt Türk Yatırım'ın işbu Sözleşme kapsamındaki rehin, hapis, takas ve mahsup hakları saklı kalmak kaydıyla, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, Müşteri'nin hesaplarını kapatarak, Müşteri'nin nakit veya Sermaye Piyasası Araçlarını, Müşteri'nin bildireceği hesaplara aktaracaktır. Müşteri tarafından feshin tarihinden itibaren en geç 3 (üç) iş günü içerisinde herhangi bir yatırım kuruluşu ve hesap bildirilmediği takdirde, Banka ve Kuveyt Türk Yatırım, yatırım kuruluşunu resen belirler, aktarımı yapar ve Müşteri'ye bildirimde bulunur. Belirleme,

**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.** | Büyükdere Cad. No: 129/1 Esentepe / Şişli / İstanbul.

Mersis No: 0600002681400074 | [kuveytturk@hs03.kep.tr](mailto:kuveytturk@hs03.kep.tr) | [www.kuveytturk.com.tr](http://www.kuveytturk.com.tr) | Tel: 444 0 123

Faaliyet Konusu: 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda izin verilen her türlü faaliyet.

MSTS.0839.01



devre ve saklama hizmetine ilişkin giderler Müşteri hesabından karşılanır. İşbu Sözleşme'nin sona ermesi ve yapılacak devir, Banka, Kuveyt Türk Yatırım ve üçüncü kişilerin Müşteri nakit ve varlıkları üzerindeki haciz, rehin, hapis, takas ve mahsup haklarını etkilemez.

## 18. TEBLİGAT

**18.1.** Taraflar, işbu Sözleşme'de belirtilen adreslerin ve elektronik posta bilgilerinin tebligat adresleri olduğunu ve Sözleşme kapsamındaki yazışma, ihbar ve tebligatların bu adreslere posta ile veya elektronik ortamda yapılması halinde geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**18.2.** İşbu Sözleşme'de belirlenen adreslerde ve iletişim bilgilerinde meydana gelen değişiklikler ilgili tarafça diğer taraflara yazılı olarak önceden bildirilmediği sürece, bu adreslere yapılan tebligat ve ihbarlar işbu Sözleşme hükümlerine göre hukuken geçerli olarak sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt eder.

## 19. TEMPLİK YASAĞI

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

## 20. BÖLÜNEBİLİRLİK

İşbu 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.

## 21. ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

**21.1.** Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım yahut üçüncü kişiler tarafından hataen veya hile sonucu Müşteri'nin hesabına aktarılan ve Müşteri'nin malik olmadığı her türlü nakit, Sermaye Piyasası Aracı ile bunlarla bağlantılı kıymet, hak ve gelirlerin, Müşteri tarafından Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım'ın talebi üzerine derhal iade edilmesi gerekmektedir. Müşteri, aksi halde söz konusu iadenin Banka ve/veya Kuveyt Türk Yatırım tarafından resen gerçekleştirilmesini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**21.2.** Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda hüküm bulunmayan hallerde ise genel hükümler uygulanır.

## 22. UYGULANACAK HUKUK, YETKİLİ MAHKEME VE TEBLİGAT

Bu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olacaktır. Taraflar arasında işbu Sözleşme'den doğabilecek ihtilaflarda İstanbul (Çağlayan) Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir. Müşteri'nin tüketici olması halinde Sözleşme'den kaynaklanan uyuşmazlıklarda alternatif uyuşmazlık çözüm yollarına, Tüketici Mahkemesi ve Tüketici Hakem Heyetine başvurulması mümkündür.

## 23. SON HÜKÜM

Bu Sözleşme, imzalandığı tarihte yürürlüğe girer.

**KUVEYT TÜRK YATIRIM**

**MÜŞTERİ**

**BANKA**





**ÖZEL HÜKÜMLER****SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI'NIN ALIM SATIMINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER**

İşbu Özel Hükümler Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

**1. ALIM-SATIM EMİRLERİNİN VERİLMESİ**

**1.1.** Müşteri'nin Emirleri III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ'de (Bundan sonra bu Özel Hükümler'de "Tebliğ" olarak anılacaktır.) belirlenmiş ve ileride belirlenecek Alternatif Dağıtım Kanalları ve benzeri yöntemler vasıtasıyla vermesi esastır. Bununla birlikte, Müşteri, Kuveyt Türk Yatırım ve Banka'dan kaynaklanan sebeplerle Emirlerini, Alternatif Dağıtım Kanalları üzerinden ilemediği hallerde, Emirlerini, Kuveyt Türk Yatırım'a telefon yoluyla iletebilir. Bu şekilde iletilen Emirler ile Alternatif Dağıtım Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Sözlü Emir niteliğindedir.

**1.2.** Kuveyt Türk Yatırım ve Banka, aldıkları Emirlerle ilişkin tüm kayıtları ve yazılı dokümantasyonu Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın öngördüğü süre boyunca saklayacaktır. Kuveyt Türk Yatırım ve Banka, Emirler de dahil herhangi bir sözlü talimat uygulanmadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak Kuveyt Türk Yatırım ve Banka, bu yetkilerini kullanmakla yükümlü olmayıp; bu yetkilerin kullanılmaları bu haklarından vazgeçtiği anlamına gelmeyecektir. Herhangi bir ihtilaf halinde, Müşteri'nin onayını içeren bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili sayılacaktır.

**1.3.** Müşteri, verdiği Emirlerinin, ilgili piyasanın kuralları ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca emirlerde bulunması gerekli görülen asgari bilgileri içerecek şekilde düzenlenmesinden sorumludur.

**2. EMİRLERİN UYGULANMASI**

**2.1.** Kuveyt Türk Yatırım, herhangi bir emri tamamen veya kısmen reddetme hakkına sahiptir. Emirler'in reddedilmesi halinde, Kuveyt Türk Yatırım, bu durumu derhal Müşteri'ye veya onun temsilci veya temsilcilerine bildirecektir.

**2.2.** Kuveyt Türk Yatırım, Emirler'in uygulanması için, Müşteri'den, alım Emirleri için teminat göstermesini, ön ödemede bulunmasını veya bedelin tamamını (son kapanış fiyatı üzerinden hesaplanır) ödemesini ya da satış Emirleri için ilgili Sermaye Piyasası Araçları'nın derhal teslim edilmesini isteyebilir. Bununla beraber, Müşteri'nin asgari net varlık bulundurma koşuluna uymuş olması ya da bu Emirler'in tutarının Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın ilgili hükümlerine uygun olarak Kuveyt Türk Yatırım'ın Müşteri için tespit ettiği kredi limitleri dahilinde olması şartıyla, Kuveyt Türk Yatırım, Müşteri'nin alım Emirlerini, Müşteri gerekli ödemeyi yapmamış olsa bile ya da Müşteri'nin satış Emirlerini, Müşteri ilgili Sermaye Piyasası Araçları'nı Emrin uygulanmasından önce teslim etmemiş olsa bile işleme koyabilir ve bu şekilde işleme konulan Emirler'in tüm kâr veya zararları Müşteri'ye ait olur.

**2.3.** Müşteri, Kuveyt Türk Yatırım ve Banka'nın, iletilen Emirlerin Kuveyt Türk Yatırım'a ulaşmamasından dolayı Emirlerin uygulanmamasından sorumlu olmayacaklarını ve açık olmayan Emirlerin açıklığa kavuşturulması talebinden dolayı Emrin geç uygulanmasından ötürü Müşteri'nin uğrayabileceği zarar ve kayıplardan da sorumlu tutulmayacaklarını kabul ve beyan eder.

**3. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ**

Müşteri, ilgili piyasanın kurallarına uygun olduğu ölçüde kendi takdirine göre Emrin geçerlilik süresini tespit edebilir. Geçerlilik süresi belirtilmeyen bir Emir, gün içinde seans sırasında verilmiş ise o gün sonuna kadar, seans kapanış saati sonrasında verilmiş ise takip eden ilk gün seans süresince geçerli sayılacaktır. Emrin yerine getirilememesi halinde Emir geçerliliğini gün sonunda kaybedecektir.

**4. EMİRLERDE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ**

**4.1.** Emirler, "serbest (piyasa) fiyatlı" veya "limitli fiyatlı" şeklinde verilebilir.

"Serbest fiyatlı" Emirler'de herhangi bir fiyat belirtilmez ve bu Emirler, Kuveyt Türk Yatırım'a, işlem anında mevcut piyasa fiyatından işlem yapma konusunda takdir yetkisi verir. Müşteri, böyle bir Emir vermesi halinde, Kuveyt Türk Yatırım'ın mümkün olan en iyi fiyatlarla Müşteri adına işlem yapmak için sadece "En iyi gayret" aracılığı yapacağını şimdiden kabul



eder, işlemin gerçekleştirildiği fiyattan kaynaklanan kayıp veya zararları için Kuveyt Türk Yatırım'ı sorumlu tutmayacağını kabul eder.

"Limitli fiyatlı" Emirler, Müşteri'nin ilgili işlemin yapılabileceği bir limit koymasına olanak verir ve bu limit, alım Emirlerinde en yüksek fiyat limiti, satım Emirlerinde ise en düşük fiyat limiti olarak anlaşılacaktır. Bu Emirler, ancak ve sadece, alım Emirlerinde piyasa fiyatı bu fiyat limitine eşit veya onun altında ise ya da satım Emirlerinde piyasa fiyatı fiyat limitine eşit veya onun üzerinde ise uygulanacaktır. Fiyat limiti piyasa fiyatına eşitse ve bu fiyat düzeyinde alınıp satılan hisselerin sayısı sınırlı ise bu tip Emirler kısmen uygulanabilir ya da hiç uygulanmayabilir.

**4.2.** Banka ve Kuveyt Türk Yatırım Müşteri tarafından gerçekleştirilen işlemlerden dolayı herhangi bir karın elde edilmesi veya zararın bertaraf edilmesi konusunda Müşteri'ye herhangi bir garanti veya taahhütte bulunmamaktadır. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden ve alım-satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kar ve zarardan sorumludur.

## 5. İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

**5.1.** Alım Emirleri'nde, Müşteri, Kuveyt Türk Yatırım'ın aracılık ücreti de dahil olmak üzere bu alım için ödenmesi gereken bedelin tamamını veya mevcut hesap bakiyesine ilave olarak yatırılması gereken tutarı, bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülükleri yerine getirmek için Banka nezdinde açmış olduğu hesaba, işlemin yapıldığı tarihi takip eden ikinci gün en geç saat 15.00'e kadar (İstanbul saatiyle) yatıracaktır. Alım İşlemi ile ilgili olarak, ödemede gecikme olması halinde, Müşteri, tahakkuk etmiş borcunu, fiili ödeme tarihine kadar tahakkuk ettirilecek olan gecikme cezasıyla birlikte ödemeyi kabul eder. Müşteri, Kuveyt Türk Yatırım'ın ve Kuveyt Türk Yatırım'a emir iletimine aracılık hizmeti veren Banka'nın, alım emirlerinden kaynaklanan takas yükümlülüğünün yerine getirilmesi ve alım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için, Müşteri tarafından bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için Banka nezdinde açılmış hesap üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduklarını, her ödeme işlemi için Müşteri'den ayrıca talimat alınmasının gerekli olmadığını kabul ve beyan eder.

**5.2.** Satım Emirleri'nde, Müşteri, Emre konu olan Sermaye Piyasası Araçlarını, işlemin gerçekleştiği günü takip eden ikinci gün en geç saat 15.00'e kadar (İstanbul saatiyle), Kuveyt Türk Yatırım'a transfer etmeyi kabul ve taahhüt eder. Satış işleminde Müşteri, Sermaye Piyasası Aracını yukarıda belirtilen süre içinde, herhangi bir sebeple Kuveyt Türk Yatırım'a transfer edemediği takdirde, Kuveyt Türk Yatırım'ın ilgili işlemi gerçekleştirmek için temin etmek zorunda olabileceği Sermaye Piyasası Araçları için ödediği paraları ve/veya bunlarla ilgili ek ücretleri veya masrafları, bunların ferilerini, Kuveyt Türk Yatırım'ın ilk yazılı talebi üzerine derhal, nakden ve defaten Kuveyt Türk Yatırım'a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

**5.3.** Müşteri, ayrıca, Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçları'nın teslimi veya bedelinin ödenmesine ilişkin herhangi bir yükümlülüğünü ifa etmemesinden dolayı Kuveyt Türk Yatırım'ın Sermaye Piyasası Araçları'nı daha düşük bir fiyattan satmasından veya daha yüksek bir fiyattan satın almasından kaynaklanabilecek fiyat farklılıklarında da Kuveyt Türk Yatırım'ı tazmin edeceğini ve Borsa, Merkezi Kayıt Kuruluşu veya Takasbank'ın tahakkuk ettirebileceği faiz ve giderler de dahil ilgili bütün faiz ve giderleri ve bu nedenle tahakkuk edecek vergi, resim, harçlar ile bunların ferilerini Kuveyt Türk Yatırım'ın ilk talebi üzerine derhal, nakden ve defaten Kuveyt Türk Yatırım'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. Müşteri söz konusu tutarları, ne olursa olsun, herhangi bir sebeple ödemediği takdirde, Kuveyt Türk Yatırım, satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nı satma ve bu satışın gelirlerini Müşteri'nin Kuveyt Türk Yatırım'a olan borçlarına sayma ve onlardan mahsup etme haklarına sahip olacaktır.

**5.4.** Müşteri, Kuveyt Türk Yatırım'ın Müşteri adına satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nı, Müşteri'nin Kuveyt Türk Yatırım'a bu Sözleşme'den doğan tüm borçları tam olarak ödenene kadar, elinde ve blokede tutma ve bu Sermaye Piyasası Araçlarını Müşteri'ye transfer etmeme hakkına sahip olacağını kabul ve beyan eder. Kuveyt Türk Yatırım, ayrıca, Müşteri'nin Kuveyt Türk Yatırım'a teminat olarak yatırdığı Sermaye Piyasası Araçları da dahil olmak üzere Kuveyt Türk Yatırım'ın Müşteri'ye olan borçlarını, Müşteri'nin Kuveyt Türk Yatırım'a olan mevcut ve gelecek borçlarından ve yükümlülüklerinden, Müşteri'nin herhangi bir Emir veya talimatı olmadan ya da Müşteri'ye herhangi bir ön bildirimde bulunmadan, mahsup ve takas etme haklarına da sahip olacağını kabul ve beyan eder.

## 6. İŞLEMLERİN TEYİDİ VE RAPORLAMA

**6.1.** Müşteri, Kuveyt Türk Yatırım nezdindeki hesaplarının bakiyesi ve/veya bu hesaplarda yapılan işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkına sahiptir.

**6.2.** Sözleşme'nin ekindeki Ekstre Gönderimi Formunda belirtildiği şekilde, Kuveyt Türk Yatırım, Sermaye Piyasası Mevzuatının gerektirdiği tüm raporları, her takvim ayının son gününü takip eden 7 gün içerisinde Müşteri'nin Banka



ve/veya Kuveyt Türk'ün sisteminde kayıtlı elektronik posta adresine e-posta yoluyla gönderecektir. Müşteri tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir. Müşteri'nin, hesap ekstrelerinin iadeli taahhütlü mektupla gönderilmesini talep ettiği hallerde bu talebini yazılı olarak Kuveyt Türk Yatırım'a bildirmesi zorunlu olup, gönderi masrafları Müşteri tarafından karşılanır.

**6.3.** Müşteri'nin Kuveyt Türk Yatırım'a ileteceği e-mail ve GSM numarasının Kuveyt Türk Yatırım nezdinde teyitli iletişim adresleri olarak kaydedileceğini, Kuveyt Türk Yatırım nezdinde tutulacak bu iletişim adreslerinin aynı zamanda Banka'ya da iletilmiş olmasının zorunlu olduğunu Müşteri bildiğini, söz konusu iletişim adreslerinin Banka nezdinde teyitli olarak kaydedilememiş olması veya Müşteri tarafından bu iletişim adreslerinin Banka'ya temin edilmediği durumlarda takdir yetkisi Kuveyt Türk Yatırım'da olmak üzere Kuveyt Türk Yatırım'ın kendi kayıtlarındaki adreslerini veya Banka nezdindeki iletişim bilgilerini kullanabileceğini Müşteri peşinen muvafakat eder ve bu konudaki her türlü itiraz hakkında feragat ettiğini kabul ve beyan eder.

İşbu Özel Hükümler, imzalandığı tarihte yürürlüğe girer.

**KUVEYT TÜRK YATIRIM**

**MÜŞTERİ**

**BANKA**



## EK-1

KUVEYT TÜRK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ  
MÜŞTERİ AYDINLATMA METNİ ("Aydınlatma Metni")

## 1.Amaç ve Kapsam

Bu Kişisel Verilerin İşlenmesi Hakkında Aydınlatma Metni ("Aydınlatma Metni") 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) kapsamında Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(Bundan sonra "Şirket" olarak anılacaktır.) tarafından işlenen kişisel verilerin toplanma yöntemleri, kişisel veri işlemenin hukuki sebepleri ve amaçları, kişisel verilerin aktarıldığı kişi/kurumlar ve aktarım amaçları, KVKK'da yer verilen kişisel verilere ilişkin verisi işlenen gerçek kişilerin haklarına yönelik olarak bilgilendirme yapmak amacıyla hazırlanmıştır.

Şirket olarak KVKK uyarınca Veri Sorumlusu sıfatıyla hareket ediyor, kişisel verilerinizin işlenmesi ve muhafazası aşamalarında gerekli önlemleri alıyoruz.

Aşağıda yer alan tablo ile kişisel verilerinizi işleyen Şirketimiz hakkında bilgi edinebilirsiniz.

Unvanı	KUVEYT TÜRK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Adres	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kuveyt Türk Genel Müdürlüğü No:129/1 Şişli/İstanbul
Mersis/Sicil	0600-0494-5780-0001/491942-5

## 2.Kişisel Veri Kategorileri

Şirket'imizin olarak başta tarafınıza sermaye piyasası araçlarının ilgili piyasalarda alım satımına ilişkin aracılık sözleşmesinin kurulması ve adınıza sermaye piyasası araçlarının alım ve satımına ilişkin emirlerin gerçekleştirilmesi olmak üzere işbu Aydınlatma Metni'nde sayılan amaçların sağlanabilmesi amacıyla bazı kişisel verilerinizi işleme ihtiyacımız bulunmaktadır. Aşağıda yer alan Kişisel Veri Kategorisi içerikleri genel olarak şu şekildedir:

Aracılık ve Finans Verileri: Kurumumuzca üretilen fiyatlandırma, mutabakat, müşteri bilgileri, müşterinin doğrudan Kurumumuzdan ve Kurumumuz aracılığıyla aldığı ürün ve hizmetlere yönelik yeknesak numaralar, referans numaraları, MKK ve Takasbank sicil numaraları, hesap numaraları, IBAN, tahsilat ve ödeme faaliyetlerine ilişkin detaylı ve her türlü finansal veriler. Profesyonel yatırımcı olup olmadığınız bilgisi, yatırım sıklığı, yatırım deneyimi, yıllık gelir, nakit mal varlığı, toplam mal varlığı, risk toleransı bilgileriniz, portföyünüz, hesap numarası ve IBAN bilgisi, ana ortağımız tarafından belirlenen segmentasyon bilgisi. Hesap hareketleri, finansman bilgileriyaylık işlem bilgileri, fon bilgileri

Denetim ve Teftiş Bilgisi: İç denetim ve iç kontrol kayıtları/raporları ve kanuni yükümlülükleri ile politikaları uyarınca gerçekleştirilen uyum ve denetim faaliyetleri kapsamında işlenen kişisel veriler

Görsel ve İşitsel Kayıtlar: Çağrı merkezi ses kayıtları, kamera kayıtları, fotoğraf başta olmak üzere müşteriye ait görsel ve işitsel veriler

Hukuki İşlem ve Uyum Bilgisi: Kurumumuzun taraf olduğu hukuki uyumsuzluklar nedeniyle edindiği adli makamlarla yazışmalardaki bilgiler, dava dosyasındaki bilgiler, alternatif uyuşmazlık çözümleri kapsamında tutulan bilgiler gibi veriler, Kurumumuza tebliğ edilen her türlü idari ve adli makamlara ait yazılar içerisindeki veriler

Kimlik: İsim, soy isim, T.C. kimlik numarası, vergi kimlik numarası, yabancı kimlik numarası, pasaport numarası, doğum yeri, doğum tarihi, cinsiyet, medeni durum, vatandaşlık durumu, uyruk bilgisi, eş/çocuk bilgisi

İletişim Bilgileri: Adres, elektronik posta, kayıtlı elektronik posta adresi, cep telefonu, sabit telefon ve faks numarası gibi iletişim bilgileri ile birlikte, telefon görüşmeleri, video görüşmeleri, elektronik posta yazışmaları ve sair yazılı talimatlar kapsamındaki iletişim kayıtları

İş ve Eğitim Verileri: Meslek, unvan, çalışma bilgisi, eğitim durumu, özgeçmiş bilgisi, maaş bilgisi

İşlem Güvenliği Verileri: Elektronik kanallarımıza giriş için gerekli müşteri bilgileri, İnternet protokol (IP) adresi, cihaz kimliği, benzersiz tanımlayıcı (unique identifier) bilgisi, cihaz türü, reklam kimliği, benzersiz aygıt simgesi, şifre ve parolalar, bu kanallarda kullanılan güvenlik uygulamaları ve yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi gibi amaçlarla işlenen konum bilgileri ile ilgili kişilerin rızasına istinaden işlenen biyometrik veriler

**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.** | Büyükdere Cad. No: 129/1 Esentepe / Şişli / İstanbul.

Mersis No: 0600002681400074 | [kuveytturk@hs03.kep.tr](mailto:kuveytturk@hs03.kep.tr) | [www.kuveytturk.com.tr](http://www.kuveytturk.com.tr) | Tel: 444 0 123

Faaliyet Konusu: 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda izin verilen her türlü faaliyet.

MSTS.0839.01



Pazarlama Verileri: Müşterilerimizin, müşteri adaylarımızın ve ilgili olabilecek diğer gerçek kişilerin verecekleri izin doğrultusunda alışveriş geçmişi bilgileri, anket, çerez kayıtları, kampanya çalışmasıyla elde edilen veriler, karşılaştırma imkanı sunan internet siteleri gibi yönlendirme amacıyla reklam ve pazarlama işbirliği yaptığımız kuruluşlardan temin edilen veriler, Kurumumuzun destek hizmeti aldığı elektronik ticaret siteleri gibi taraflardan aldığımız veriler. İnternet sitesi ve mobil uygulama sayfa görüntülemelerine ilişkin istatistikler, mobil uygulama içi hareketler, gelen ve giden trafik bilgileri, yönlendirme URL'si, internet log bilgisi, konum bilgisi, ziyaret edilen siteler ve internet sitelerimiz, platformlarımız, internet ağıımız ile reklam ve elektronik posta içeriklerimiz aracılığı ile gerçekleştirilen işlem ve eylemlere dair bilgiler

Risk Yönetimi: Kredi risk skoru, kredi ve risk bilgileri, çek ve senet sorgu sonuçları

Kamera ve Giriş – Çıkış Kayıtları: Kurumumuza ve bağlı ortaklıklarımıza ait mekanlarda fiziki güvenliğin sağlanması amacıyla çalışanlara ve ziyaretlere ait giriş çıkış kayıtları ve kamera görüntüleri gibi veriler

Talep ve Şikâyet Yönetimi Bilgisi: Çağrı kayıtları, fiziki ortamlardan gelen şikâyet kayıtları, her türlü talep ve şikâyetin alınması ve değerlendirilmesine ilişkin kişisel veriler

Ticari Hayata İlişkin Veriler: Vergi levhası, ticaret gazetesi, yetki belgesi, ticaret sicil belgeleri, yeterlilik belgeleri, imza sirküleri ve faaliyet belgesi gibi tüzel kişilere yönelik belgelerdeki gerçek kişilere ait bilgiler, vergi mükellefiyeti durumu kişiye ilişkin bilgiler gibi veri sahibini tanıtıcı çeşitli demografik bilgiler

### 3. Kişisel Verilerinizi İşleme Amaçlarımız ve Hukuki Sebepleri

Kişisel Veri Kategorisi	İşlenme Amaçları	Hukuka Uygunluk Sebebi
Aracılık ve Finans, İletişim, Kimlik, İşlem Güvenliği, Müşteri İşlem, Risk Yönetimi, Ticari Hayata İlişkin Veriler, Hukuki İşlem ve Uyum	Yatırım hesabı açılması İşlem aracılığı ve portföy aracılığı sıfatı ile sermaye piyasası ürünlerine yönelik süreçlerinin yönetilmesi ve yatırım hizmetlerinin sunulması	Sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması, Hukuki yükümlülüğümüzü yerine getirebilmemiz için zorunlu olması
Aracılık ve Finans, İletişim, Kimlik, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, İşlem Güvenliği, İş ve Eğitim Bilgileri, Müşteri İşlem, Risk Yönetimi, Ticari Hayata İlişkin Veriler, Hukuki İşlem ve Uyum	Müşterilerimizin tanınması, kimlik tespiti süreçlerinin tamamlanabilmesi, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik kapsamında hizmetlerimizden yararlanan gerçek faydalanıcının tespit edilmesi, Müşteri bilgilerinin doğru, tam ve güncel olmasının temini, Müşterini tanı (KYC) kuralları ve düzenlemeleri kapsamında, tüzel kişi şirketinizin müşteri olarak kabul edilmesi öncesinde gerçek kişi hissedarların kimliğinin doğrulanması, Vekil veya temsilci tanımlamalarının yapılabilmesi	Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması Kanunlarda açıkça öngörülmesi
Aracılık ve Finans, İletişim, Kimlik, İşlem Güvenliği, Müşteri İşlem, Risk Yönetimi, Ticari Hayata İlişkin Veriler, Hukuki İşlem ve Uyum	Teminatlandırma sürecinin yürütülmesi	Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması
Aracılık ve Finans, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Hukuki İşlem, İletişim, İşlem Güvenliği, Kimlik, İş ve Eğitim Bilgileri, Müşteri İşlem, Risk Yönetimi,	Şirketimizin sermaye piyasası mevzuatı, MASAK mevzuatı, ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelerden kaynaklanan yasal ve idari yükümlülüklerin yerine getirilmesi, Faaliyetlerin mevzuata uygun yürütülmesi, Muhasebe işlemlerinin yürütülmesi,	Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması Kanunlarda açıkça öngörülmesi



Kamera ve Giriş – Çıkış Kayıtları, Ticari Hayata İlişkin Veriler, Hukuki İşlem ve Uyum	Saklama ve arşiv faaliyetlerinin yürütülmesi, Risk yönetimi ve denetim faaliyetlerinin yürütülmesi, risk analizi yapılması	
Kimlik ve İletişim Bilgileri, Aracılık ve Finans, Müşteri İşlem	İş süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik önerilerinin alınması ve değerlendirilmesi, Müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmet kalitesinin artırılması, faaliyetlerimize yönelik müşteri memnuniyeti çalışmalarının gerçekleştirilmesi	Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması Hukuki yükümlülüğümüzün yerine getirebilmesi için zorunlu olması
Görsel İşitsel Kayıtlar, İşlem Güvenliği Bilgileri, İşlem Verileri, Hukuki İşlem Verileri, İletişim Bilgileri	Şirket sistemlerinin alt yapı, bakım onarım ile analiz ve geliştirme süreçlerinin gerçekleştirilmesi Kullanıcı testleri süreçlerinin yürütülmesi ve testlerin raporlanması Şirketimiz bilgi sistemleri ve işlem güvenliği süreçlerinin yürütülmesi Şirket operasyon güvenliğinin sağlanması	Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması Hukuki yükümlülüğümüzün yerine getirebilmesi için zorunlu olması
Aracılık ve Finans, İletişim, Kimlik, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Hukuki İşlem, İş ve Eğitim Bilgileri, Müşteri İşlem, Hukuki İşlem ve Uyum	Hukuk İşlerinin Takibi ve Yürütülmesi Yasal düzenlemeler ve mevzuattan kaynaklı yükümlülükler kapsamında yetkili kişi, kurum ve kuruluşlara (SPK, TSPB, MKK, MASAK, Takasbank, Mahkemeler vb.) bilgi verilmesi, raporlama yapılması, Sözleşmeye ve kanuna aykırılıkların soruşturulması, tespiti, önlenmesi ve ilgili idari veya adli makamlara bildirilmesi	Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması halinde Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması Şirketin hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması Kanunlarda açıkça öngörülmesi
İş ve Eğitim Bilgileri, Pazarlama, Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Risk Yönetimi, Aracılık ve Finans, Ticari Hayata İlişkin Veriler	Müşterilerimizin beklentilerini karşılamak ve hizmetlerimizi geliştirmek amacıyla strateji çalışmalarının yürütülmesi sırasında analiz yapılması, Müşterilerin hesapların yönetimi amacıyla segment çalışması yapılması, istatistik, anket ve analiz çalışmalarının yapılabilmesi	Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesinin zorunlu olması
İş ve Eğitim Bilgileri, Pazarlama, Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Risk Yönetimi, Aracılık ve Finans, Ticari Hayata İlişkin Veriler, Görsel ve İşitsel Kayıtlar	İnternet sitelerimizde yer alan şikayet platformları, çağrı merkezi ya da aracı kurumumuzun platformları aracılığıyla ilettiğiniz şikayet veya taleplerin karşılanması	Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması halinde Temel hak ve özgürlüklerinize zarar vermemek kaydıyla meşru menfaatimiz için verileriniz işlenmesi zorunlu olması
Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Pazarlama	Ürün satışı, bülten gönderimi ve bilgilendirmelerin yapılması, Müşteri ilişkileri süreçlerinin yönetimi, Kullanmakta olduğunuz ürün ve hizmetlerimizle ilgili genel tekliflerin iletilmesi	Sözleşmenin ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla



Aracılık ve Finans, İletişim, Kimlik, Hukuki İşlem, İş ve Eğitim Bilgileri, Müşteri İşlem, Hukuki İşlem ve Uyum	Şirketin ana ortağı ile birlikte sunulan ürün ve hizmetlerin sunulması ve operasyonel süreçlerin yürütülmesi	Sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işleminin zorunlu olması
İş ve Eğitim Bilgileri, Pazarlama, Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Aracılık ve Finans, Görsel ve İşitsel Kayıtlar, Talep ve Şikâyet Yönetimi Bilgisi, Ticari Hayata İlişkin Veriler	Pazarlama süreçlerimizin yürütülmesi, müşteri memnuniyeti ve bağlılığının artırılması, Çapraz satış, dijital ve/veya diğer mecralarda pazarlama ve tanıtım/reklam aktivitelerimizin yürütülmesi Kampanya veya promosyon düzenlenmesi Veri analitiği ve modelleme çalışmalarının gerçekleştirilmesi Şirket'in ana ortağı olan/ işbirliği içerisinde bulunduğu kuruluşlarla birlikte sunulan ürün ve hizmetlerin tanıtımının yapılması, pazarlama faaliyetlerinin yürütülmesi, Dijital Kanallar ve Sosyal Medya Kanallarında reklam aktivitelerimizin planlanabilmesi ve/veya gerçekleştirilebilmesi	Açık Rıza gösterilmesi halinde
Ceza Mahkumiyeti Özel Nitelikli Kişisel Verisi	Hukuki işlerin takibi sırasında, MASAK, GİB, SPK ve benzeri bilgi verme yükümlülüğümüz olan kamu kurumlarınca istenilen kontrollerin gerçekleştirilmesi, bilgilerin saklanması, raporlaması ve bu kurumların bilgi ve belge taleplerinin karşılanması	Bir hakkın tesisi, kullanılması ve korunması Kanunlarda açıkça öngörülmesi, Hukuki yükümlülüğün yerine getirilmesi, Kanunlarda açıkça öngörülmesi, Hukuki yükümlülüğün yerine getirilmesi

#### 4. Kişisel Verilerinizin Aktarıma Amaçları

Aktarılan Kişi veya Kurumlar	Aktarma Amaçları
Kanunen bilgi almaya yetkili kurum ve kuruluşlara (İlgili yasal düzenlemeler veya hukuki süreçler nedeniyle bilgi ve belge talep etmeye yetkili özel ve kamu kurum kuruluşları ile yasal düzenlemeler gereği bilgi aktarımı zorunlu özel ve kamu kurum kuruluşları ve hukuki işlem güvenliğini teminen bilgi teyidi yaptığımız özel ve kamu kurum kuruluşlarını ifade etmektedir . Örneğin: MKK, MASAK, GİB, SGK, yargı mercileri vb.)	TSPB, Yasal raporlama ve bilgi taleplerin yerine getirilmesi, yasal denetim faaliyetlerinin yürütülmesi, hukuki süreçlerin işletilmesi, mevzuat gerekliliklerinin yerine getirilmesi düzenleme ve denetim faaliyetlerinin yürütülmesi, şikâyet ve hukuki süreçlerin işletilmesi amacıyla,
Yurt İçi Bankalar (Şirket'in ürün ve hizmetlerinin satışı amacıyla iş birliği ilişkisi bulunan ve yurt içinde kurulu olan Bankalar)	Şirketimizden talep ettiğiniz ürün ve hizmetlerin sunulabilmesi, Şirketimizle akdedilmiş olan sözleşme, talep ve talimat gerekliliklerinin yerine getirilmesi
Şirketimize talimat vermeniz halinde talimatınızda belirttiğiniz gerçek kişiler veya özel hukuk tüzel kişilere	Talimatlarınızın yerine getirilmesi amacıyla
Finansal Topluluk Şirketimize, Yurtdışı ve/veya yurtdışındaki şube ve birimler ile hissedar(lar)ımıza ve iştiraklerimize (Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş., Kuwait Finance House, Neova Katılım Sigorta A.Ş.,	Müşteri ile hizmet ilişkisinin kurulması, işleyişi, Müşteri şikâyet ve talep süreçlerinin takip edilmesi ve sona erdirilmesi amacıyla, konsolide finansal tablo hazırlama çalışmaları, risk yönetimi, izleme ve iç denetim faaliyetleri yapılması amacıyla



Architect Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Ticaret A.Ş., Kuveyt Türk Portföy Yönetimi A.Ş.	
Dış hizmet aldığımız tedarikçilere(Sermaye Piyasası kanunu çerçevesinde hizmetlerin sunulabilmesi ve faaliyetlerimizin yürütülebilmesi için, destek kuruluşları, dış hizmet sağlayıcıları, hukuk büroları, danışmanlık aldığımız taraflar, kurye şirketleri gibi mal ve hizmet satın alınan tüm 3. taraf hizmet sağlayıcılar anlamına gelmektedir bağımsız denetim şirketlerine, hukuk hizmeti alınan üçüncü taraflara	Şirketimize destek ve danışmanlık hizmeti verebilmeleri amacıyla, hukuki süreçlerimizin yürütülmesi, hukuki incelemeler yapılabilmesi, talep ettiğiniz ürün ve hizmetleri ile ödeme hizmetlerinin sunulabilmesi amacıyla, ticari elektronik ileri gönderilmesi amacıyla

### 5.Kişisel Veri Toplamının Yöntemi

Kişisel verileriniz Şirketimiz tarafından internet sitelerimiz, e-posta, anket, posta, telefon, mobil uygulama ve benzeri kanallarla elektronik ve/veya fiziki olarak yukarıda belirtilen amaçlarla toplanmaktadır.

### 6.Haklarınız

KVKK'nın 11. maddesine göre kişisel verileriniz ile ilgili şu haklara sahipsiniz;

- 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 verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerinizin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- 6698 sayılı Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerinizin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerinizin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle aleyhine bir sonucun ortaya çıktığını düşünüyor iseniz buna itiraz etme,
- Kişisel verilerinizin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararınızın giderilmesini talep etme.

Haklarınızı kullanmak ile ilgili talebinizi, yazılı olarak, [info@kuveytturkyatirim.com.tr](mailto:info@kuveytturkyatirim.com.tr) adresine kayıtlı elektronik posta yoluyla başvurarak veya tarafınızca Şirketimize beyan edilen ve tarafınızca doğrulanarak/teyit edilerek Şirketimiz sistemine kayıt edilen elektronik posta adresi veya Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nun ("Kurul") ilerde belirleyeceği diğer yöntemlerle iletebilirsiniz.

Başvuruda;





Ad, soyadı ve başvuru yazılı ise imza, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancılar için uyuğu, pasaport numarası veya varsa kimlik numarası, tebligata esas yerleşim yeri veya iş yeri adresi, varsa bildirim esas elektronik posta adresi, telefon ve faks numarası ve talep konusu bulunmalıdır.

Talebiniz en kısa sürede ve en geç otuz (30) gün içinde ücretsiz olarak sonuçlandırılır. Başvurunuza yönelik işlemlerin ayrı bir maliyeti gerektirmesi halinde, Kurul tarafından belirlenen tarifedeki ücret tarafınızdan alınabilir.

**Çağrı Merkezi : 4441101**

**E-Posta : [info@kuveytturkyatirim.com.tr](mailto:info@kuveytturkyatirim.com.tr)**



EK-2

**KUVEYT TÜRK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. EKSTRE GÖNDERİMİ*****RAPOR VE EKSTRELERİMİ SADECE ELEKTRONİK POSTA ADRESİME İSTİYORUM***

Şirketinizin müşterisi olarak, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca tarafıma gönderilmesi gereken rapor ve ekstrelerin; Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. veya Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sisteminde kayıtlı elektronik posta adresime gönderilmesini kabul ettiğimi, elektronik posta adresimde ve/veya adresin sunucusunda oluşabilecek her türlü teknolojik aksaklık nedeniyle rapor ve ekstrelerin elektronik posta adresime gönderilmemesi ve/veya elektronik posta adresini almak amaçlı kullandığım bilgisayar, cep telefonu vb. araçlarda ve/veya adresin sunucusunda güvenlik açığı vb. nedeniyle rapor ve ekstrelerimin elime ulaşmaması ve/veya üçüncü kişilerin eline geçmesi/okunması nedeniyle Şirketinizden herhangi bir hak, zarar, alacak ve tazminat talebinde bulunmayacağımı gayrikabili rücu kabul beyan ve taahhüt ederim.

**MÜŞTERİ ADI SOYADI/UNVANI:****İMZA/ONAY:**

EK-3

**PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİ****BİLGİ FORMU**

III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in (Yatırım Kuruluşları Tebliği) 31 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca, Profesyonel Müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir:

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

III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in (Yatırım Hizmetleri Tebliği) "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca Profesyonel Müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

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

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde müşterilere asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda Profesyonel Müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

**c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:**

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

**d) Risk bildirim yapılması müşterinin talebine bağlıdır:**

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

**Saklamadaki Varlıklarına İlişkin Mutabakat Alınmaması Beyanı**

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca Profesyonel Müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

Anılan hüküm çerçevesinde, bildirimden ve bildirimden çıkarılma aykırı olup olmadığı hususundan haberdar edilmiş bulunuyor ve saklamadaki varlıklarına ilişkin her takvim yılında en az 1 defa mutabakat sağlanmasını istemiyorum.

**Saklama Hesaplarındaki Varlıkların Bakiyesine İlişkin Aylık Bildirim Yapılmamasına İlişkin Taahhütname**

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda Profesyonel Müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

Anılan hüküm çerçevesinde, bildirimden ve bildirimden çıkarılma aykırı olup olmadığı hususundan haberdar edilmiş bulunuyor ve saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmasını istemiyorum.

**MÜŞTERİ ADI SOYADI/UNVANI:****İMZA/ONAY:**

EK-4

**GERÇEK FAYDALANICI BEYAN FORMU****(Kendi adına ve fakat başkası hesabına işlem yapıp yapılmadığının beyan edilmesi)**

5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi" hakkında Kanun'un 15.maddesine göre, yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri Bildirmediği takdirde, altı aydan olarak bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.

Bu itibarla, Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde 5549 sayılı Kanun, ilgili yönetmelik ve tebliğler çerçevesinde kimlik tespiti gerektiren işlem yaptıran gerçek kişilerin ve kuruluşların (Tüzel kişiliği haiz olan ve olmayan kuruluşlar) kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmeleri halinde, işlemin gerçek mahiyetine uygun şekilde kimin hesabına hareket ettiklerini Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye yazılı olarak beyan etme zorunluluğu bulunmaktadır.

Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde açtığım/ız ve açacağım/ız her türlü hesaplarım/ız nedeniyle kendi adıma ve kendi hesabıma/kuruluşumuz adına ve kuruluşumuz hesabına hareket ettiğimi/zi, başkası hesabına hareket etmediğimi/zi ve kendi adıma kuruluşumuz adına ve fakat başkası hesabına hareket etmem/iz halinde, 5549 sayılı Kanun'un 15. maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığımı/zi ve bu kişi/kişilerin ve kuruluşu temsile yetkili kişi/kişilerin kimlik bilgilerini Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye derhal yazılı olarak bildireceğimi/zi kabul, beyan ve taahhüt ederim/iz.

Hesabına hareket edilen kişi/kişilere aşağıdaki gibidir: (Yoksa **BOŞ** bırakınız veya "**X**" işareti koyunuz.)

	1	2
Adı-Soyadı		
Doğum Yeri ve Tarihi		
Anne Adı		
Baba Adı		
Uyruğu		
T.C. Kimlik No		

**MÜŞTERİ ADI SOYADI/UNVANI:****İMZA/ONAY:**

EK-5

**PAYLARA İLİŞKİN RİSK BİLDİRİM FORMU****ÖNEMLİ AÇIKLAMA**

Pay alım satım işlemleri 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, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in (Tebliğ) 25 inci maddesi uyarınca işbu "Paylara İlişkin Risk Bildirim Formu"nu okuyarak anlamanız gerekmektedir.

**UYARI**

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun ilgili alım satım aracılığı yetki belgelerine ve Borsa İstanbul Üyelik Belgesine sahip olup olmadığını kontrol ediniz. Bu yetki belgelerine sahip yatırım kuruluşlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr), [www.borsaistanbul.com](http://www.borsaistanbul.com) ve [www.tspb.org.tr](http://www.tspb.org.tr) internet sitelerinden veya diğer iletişim araçları vasıtasıyla öğrenebilirsiniz.

**PAYLAR VE PAY PİYASASI HAKKINDA GENEL BİLGİ**

Paylar, anonim ortaklıklarca ihraç edilen ve anonim ortaklık sermayesini temsil eden ve sahibine ortaklık hakkı veren menkul kıymetlerdir.

Bir anonim şirketin payına sahip olmak, şirkete ortak olmayı ifade etmekte olup, mevzuatta öngörülen pay sahibi haklarından yararlanabilme imkânı sağlar.

Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ) kotunda bulunan anonim şirketlerin payları BİAŞ nezdindeki Pay Piyasasında (PP) işlem görmektedir. Pay Piyasası nezdindeki Piyasa Öncesi İşlem Platformunda yapılacak işlemler öncesinde mutlaka "Piyasa Öncesi İşlem Platformu Risk Bildirim Formu" okunmalı ve yatırım kuruluşundan ayrıca bilgi alınmalıdır.

Ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) yaptığı değerlendirme sonucunda, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören paylar A, B, C ve D olmak üzere dört gruba ayrılmış olup, pay piyasalarında işlem yapmadan önce SPK'nın ilgili kararına ilişkin "İşlem Kuralları Bildirim Formu" okunarak, yatırım kuruluşundan bilgi alınmalıdır.

**RİSK BİLDİRİMİ**

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

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız 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. Pay alım satım işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Pay değerleri, genel ekonomik ve siyasi ortam kaynaklı fiyat hareketlerinden, spekülâtif ve manipülâtif nitelikteki işlemlerden etkilenebilir.
4. Paylara ilişkin alım satım işlemlerinde farklı bir şekilde tezahür eden karşı taraf riski bulunmaktadır. Bu doğrultuda, işleme başlamadan önce, paylarını ihraç eden şirketin mali durumunun bozulması, iflası, şirket malvarlığına kamu otoriteleri tarafından el konulması gibi ihtimalleri göz önünde bulundurmalısınız.
5. BİAŞ, ilgili mevzuat çerçevesinde, PP'de işlem gören ihraççı şirketlerin işlem sıralarını kapatmaya, yükümlülüklerini yerine getirmeyen şirketlere ait payları sürekli veya geçici olarak borsa kotundan çıkarmaya yetkilidir.
6. Yatırım yapmış olduğunuz payları ihraç eden şirketler bedelli veya bedelsiz sermaye artırımları yapabilecektir. Bedelli sermaye artırımına katılmamanız halinde şirkette sahip olduğunuz pay oranı düşecektir.



7. Payları ihraç eden şirketlerin bedelli sermaye artırımını yapmaları durumunda, payların bedelli sermaye artırımına katılma hakkı olan “rüçhan hakkı kuponları” BİAŞ’da alınıp satılabilmektedir. Gerek hesabınızda bulunan paylar üzerinden hak etmiş olduğunuz, gerekse BİAŞ’dan satın aldığınız “rüçhan hakkı kuponları”nın bir vadesinin olduğunu dikkate almalısınız. Vade sonuna kadar kullanılmayan veya BİAŞ’da satılmayan rüçhan hakkı kuponları geçersiz hale gelir. Bu durum tüm haklarınızı yitirmenize ve maddi kayba uğramanıza sebep olabilir.
8. Pay alım satımına ilişkin olarak gerçekleştirmeyi planladığınız işlemler için yatırım kuruluşuna asgari olarak SPK mevzuatında belirlenen oranda teminat yatırmanız gerekmektedir.
9. 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.
10. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik veya doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
11. Pay alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
12. İşlemlerimize başlamadan önce, işlemlerinizin borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına ve yatırım kuruluşlarına ödenecek komisyon ücretlerine ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağını bilincinde olmalısınız. İşlemlerimize başlamadan önce, işlemlerimize ilişkin ücretler ve ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama tarafınıza sunulacaktır.
13. Paylara ilişkin olarak BİAŞ nezdinde gerçekleştireceğiniz işlemler ve bu işlemlere ilişkin elde edeceğiniz gelirler, ilgili vergi mevzuatına uygun olarak vergilendirmeye tabi tutulacaktır.

İşbu “Paylara İlişkin Risk Bildirimi Formu”, müşteriyi genel olarak riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, pay 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 haklarımı saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Paylara İlişkin Risk Bildirim Formu”nu okuyup, anlayarak imzaladığımı ve işbu Formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

**MÜŞTERİ ADI SOYADI/UNVANI:**

**İMZA/ONAY:**



EK-6

**PİYASA ÖNCESİ İŞLEM PLATFORMU (PÖİP) RİSK BİLDİRİM FORMU****ÖNEMLİ AÇIKLAMA**

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ" veya "Borsa") Piyasa Öncesi İşlem Platformunda ("PÖİP" veya "Platform") işlem yapılması bazı özel risk unsurları barındırmakta ve yüksek bir yatırım riski taşımaktadır. PÖİP'te yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar edebilme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, PÖİP'te işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, işbu "Piyasa Öncesi İşlem Platformu Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları okuyarak anlamanız ve imzalamanız gerekmektedir.

**UYARI**

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz yatırım kuruluşunun alım satım aracılık yetki belgelerine sahip olup olmadığını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) ve [www.borsaistanbul.com](http://www.borsaistanbul.com) internet sitelerinden veya diğer iletişim araçlarıyla kontrol ediniz.

İşbu "Piyasa Öncesi İşlem Platformu Risk Bildirim Formu", müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, PÖİP'te yapılan işlemlerden ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

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

**RİSK BİLDİRİMİ**

Yatırım kuruluşu ile yaptığım/yapacağım Çerçeve Sözleşme'de ve "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda belirtilen hususlara ek olarak;

1. Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda Kurul kaydında bulunan fakat daha önce Borsa'da işlem görmeyen şirketlerden Kurulca belirlenen şirketlerin paylarının işlem gördüğünün,
2. Şirket paylarının Platforma kabul şartı olarak Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") kararı dışında BİAŞ 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 BİAŞ 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 Platformda işlem görmeye başladığı tarihten itibaren SPK'nın II-15.1 sayılı "Özel Durumlar Tebliği" kapsamında özel durum açıklaması yapmakla yükümlü olduğunun, ancak diğer sermaye piyasası mevzuatı yükümlülükleri açısından Piyasa Öncesi İşlem Platformunda işlem gören şirketler için Kurul'ca belirlenen diğer yükümlülüklerle tabi olduğunun,
5. Şirket paylarının Platformda işlem görmesinin şirketin veya şirket paylarının SPK ve BİAŞ tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, Platformda yapacağım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan SPK ve BİAŞ'in sorumlu olmadığını,
6. İşlemlere başlamadan önce, yatırım kuruluşundan yükümlü olacağım bütün komisyon ve masraflar konusunda teyit almam gerektiğinin, Çerçeve Sözleşme'de kararlaştırılmış esaslar gereğince ve Çerçeve Sözleşme'nin ilgili bölümünde belirtilen komisyon ve masrafların hesabıma yansıtılacağını,



7. BİAŞ PÖİP'te işlem gören şirket paylarının ikincil piyasası bulunduğu, ancak şirketin nicelik ve/veya niteliğine ilişkin kriterlere göre oluşacak arz/talep dengesi çerçevesinde likidite riski ile karşı karşıya kalılabileceğinin,
8. PÖİP'te işlem gören şirket payların tek fiyat yöntemine tabi olduğunun,
9. PÖİP'te işlem gören şirket paylarının kredili alım işlemi veya açığa satışa konu olmayacağını; belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olacağını, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda PÖİP paylarında oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olduğunun, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilemeyeceğinin ve teminat alınmaksızın emir kabul edilemeyeceğinin,
10. PÖİP'te işlem gören şirket paylarının sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilmeyeceğinin

bilincinde olarak işlem yaptığımı, işbu "Piyasa Öncesi İşlem Platformu Risk Bildirim Formu"nu ve Borsa İstanbul A.Ş. Piyasa Öncesi İşlem Platformu İşleyiş Uygulama Usulü ve Esasları'nı okuyup anladığımı, işbu belgeyi özgür iradem sonucu imzaladığımı ve bir örneğini teslim aldığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**MÜŞTERİ ADI SOYADI/UNVANI:**

**İMZA/ONAY:**





EK-7

**İŞLEM KURALLARI BİLDİRİM FORMU**

**SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN YAPTIĞI DEĞERLENDİRME SONUCUNDA, BORSA İSTANBUL A.Ş.'DE İŞLEM GÖREN PAYLAR A, B, C ve D GRUBU OLMAK ÜZERE DÖRT GRUBA AYRILMIŞ OLUP, GRUPLAR İLE İLGİLİ İŞLEM KURALLARINI İÇEREN SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN "İ-SPK.101.1 (30.10.2014 tarihli ve 31/1080 s.k.)" SAYILI İLKE KARARI AŞAĞIDA YER ALMAKTADIR.**

ABC Düzenlemesi olarak bilinen, Borsa İstanbul A.Ş.'de (Borsa) işlem gören payların işlem esaslarının farklılaştırılmasına yönelik Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ikincil mevzuatın yürürlüğe girmesi, Borsa İstanbul'da işlem gören payların işlem esaslarının yeni mevzuat, yeni pazarlar ve son yıllarda halka açılmış olan şirketler dikkate alınarak gözden geçirilmesi sonucunda;

A. Piyasa, platform veya pazar bakımından;

1. Borsa pay piyasasında işlem gören payların işlem esaslarının belirli özellikleri dikkate alınarak farklılaştırılması ve bunların sınıflandırılması amacıyla söz konusu payların A, B ve C olmak üzere üç farklı grupta izlenmesine,
2. Pay piyasası dışında kalan; Gelişen İşletmeler Piyasası (GİP), Serbest İşlem Platformu (SİP), Nitelikli Yatırımcı İhraç Pazarı ve Gözaltı Pazarı'nda (GP) işlem gören payların genel olarak D Grubu adı altında izlenmesine ve söz konusu payların içinde bulunduğu piyasa, platform veya pazarın özellikleri dikkate alınarak farklı işlem esaslarına tabi tutulmasına,

B.Fiili Dolaşımdaki Pay (FDP) değeri bakımından, Borsa tarafından belirlenen değerlendirme dönemi itibarıyla FDP değerinin ortalaması;

1. 30 milyon TL ve üzerinde olan payların A Grubuna dahil edilmesine,
2. 30 milyon TL'nin altında ancak 10 milyon TL ve üzerinde olan payların B Grubuna dahil edilmesine,
3. 10 milyon TL'nin altında olan payların C Grubuna dahil edilmesine,

C. Mevcut veya ilave kurallar bakımından;

1. A Grubu payların;
  - i. Sürekli müzayede işlem yöntemine tabi olmasına,
  - ii. Kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerine konu olabilmesine,
2. B Grubu payların;
  - i. Sürekli müzayede işlem yöntemine tabi olmasına,
  - ii. Kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerine konu olabilmesine,
  - iii. Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olmasına, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda B grubu paylarda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olmasına, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilememesine ve teminat alınmaksızın emir kabul edilememesine,
  - iv. Sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak oranının hesaplanmasında en çok %50'si oranında özkaynak olarak kabul edilebilmesine,



3. C Grubu payların;
  - i. Piyasa yapıcısı veya likidite sağlayıcısına sahip olması durumunda sürekli müzayede işlem yöntemine tabi olmasına,
  - ii. Piyasa yapıcısı veya likidite sağlayıcısına sahip olmaması durumunda tek fiyat işlem yöntemine tabi olmasına,
  - iii. Kredili alım işlemi veya açığa satışa konu olmamasına,
  - iv. Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olmasına, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda C grubu paylarda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olmasına, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilememesine ve teminat alınmaksızın emir kabul edilememesine,
  - v. Sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilmemesine,
4. D Grubunda Gelişen İşletmeler Piyasasına (GİP) dahil olan payların;
  - i. Piyasa yapıcısına sahip olması durumunda sürekli müzayede işlem yöntemine tabi olmasına,
  - ii. Piyasa yapıcısına sahip olmaması durumunda tek fiyat işlem yöntemine tabi olmasına,
  - iii. Kredili alım işlemi veya açığa satışa konu olmamasına,
  - iv. Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olmasına, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda D grubu paylarda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olmasına, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilememesine ve teminat alınmaksızın emir kabul edilememesine,
  - v. Sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak oranının hesaplanmasında en çok %50'si oranında özkaynak olarak kabul edilebilmesine,
5. D Grubunda Serbest İşlem Platformu (SİP) veya Nitelikli Yatırımcı İşlemleri Pazarına (NYİP) dahil olan payların;
  - i. Tek fiyat işlem yöntemine tabi olmasına,
  - ii. Kredili alım işlemi veya açığa satışa konu olmamasına,
  - iii. Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olmasına, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda D grubu paylarda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olmasına, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilememesine ve teminat alınmaksızın emir kabul edilememesine,
  - iv. Sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilmemesine,
  - v. Brüt takas uygulamasına tabi olmasına,
6. D Grubunda Gözaltı Pazarına dahil olan payların;
  - i. Tek fiyat işlem yöntemine tabi olmasına,
  - ii. Kredili alım işlemi veya açığa satışa konu olmamasına,



- iii. Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olmasına, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda D grubu paylarda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olmasına, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilememesine ve teminat alınmaksızın emir kabul edilememesine,
- iv. Sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilmemesine,
- Ç. Bu kapsamda; A, B, C ve D gruplarında yer alan paylara ilişkin sınıflandırma ve kuralların aşağıdaki tabloda özetlenen şekliyle kabul edilmesine,

GRUP	Piyasa Platform Pazar (1)	FDP'nin Piyasa Değeri (TL) (2)	Piyasa Yapıcı (PY) veya Likidite Sağlayıcı (LS) (3)	İşlem Yöntemi (4)	Kredili İşlem veya Açığa Satış (5)	Açık Takas Pozisyonu Özkaynak Oranı (6)	Özkaynak Hesabına Konu Olabilecek Oran (7)	Brüt Takas Uygulaması (8)
A	Pay Piyasası	30 Milyon TL ve üstü	-	Sürekli Müzayedede	VAR	GENEL HÜKÜMLER	GENEL HÜKÜMLER	YOK
B	Pay Piyasası	10-30 Milyon TL	-	Sürekli Müzayedede	VAR	%100	%50	YOK
C	Pay Piyasası	10 Milyon TL'nin altı	VAR	Sürekli Müzayedede	YOK	%100	%0	YOK
			YOK	Tek Fiyat				
D	GİP	-	VAR	Sürekli Müzayedede	YOK	%100	%50	YOK
			YOK	Tek Fiyat				
	SİP	-	-	Tek Fiyat	YOK	%100	%0	VAR
	NYİP	-	-	Tek Fiyat	YOK	%100	%0	YOK

**Kısaltmalar:** GİP Gelişen İşletmeler Piyasası, SİP Serbest İşlem Platformu, NYİP Nitelikli Yatırımcı İşlemleri Pazarı, FDP Fİli Dolışimdaki Pay, PY Piyasa Yapıcı, LS Likidite Sağlayıcı

(1) Piyasa, Platform veya Pazar ayrımı, buralarda işlem görecekt payların tabi olacağı ilave kurallar bakımından ön şart niteliğindedir.

(2) FDP'nin Piyasa Değeri, ilgili payların tabi olacağı ilave kurallar bakımından ikincil şart niteliğindedir, tutar belirtilmediyse bu şart aranmaz.



- (3) Piyasa Yapıcı veya Likidite Sağlayıcı olup olmadığı, payların tabi olacağı ilave kurallar bakımından üçüncül şart niteliğindedir.
- (4) İlgili payların hangi işlem yöntemine tabi olacağını göstermektedir.
- (5) İlgili paylarda Kredili Alım İşlemi veya Açığa Satış yapıp yapılamayacağını göstermektedir.
- (6) Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun veya takas gerçekleşene kadar ilgili pay için asgari olarak hangi oranda özkaynak bulundurulması gerektiğini gösterir, oran belirtilmediyse mevcut düzenlemeler kapsamındaki uygulama geçerlidir.
- (7) İlgili payın, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerine dair özkaynak hesabında hangi orana kadar özkaynak kabul edilebileceğini gösterir, oran belirtilmediyse mevcut düzenlemeler kapsamındaki uygulama geçerlidir.
- (8) İlgili paylarda Brüt Takas uygulaması olup olmadığını göstermektedir.

**D. Düzenleme kapsamındaki diğer hususlara ilişkin olarak;**

1. Yukarıdaki kurallara ek olarak Borsa tarafından belirlenen değerlendirme dönemi içerisinde ve hesaplama yöntemi ile Borsa fiyatı pay başına net aktif değerinin 1,5 katı ve üzeri olan menkul kıymet yatırım ortaklıklarının B Grubu'na, Borsa fiyatı pay başına net aktif değerinin 2 katı ve üzeri olan menkul kıymet yatırım ortaklıklarının C grubuna dahil edilmesine,
2. Payların sınıflandırılması ve gruplar arası geçiş işlemlerinin belirlenecek değerlendirme dönemi ve veri seti üzerinden Borsa tarafından yapılmasına,
3. Borsa'ya ilk defa kote olan şirket paylarının grubu belirlenirken; halka arz edilen payların değerinin dikkate alınmasına ve söz konusu payların değerlendirme sonrası dahil oldukları grupların kurallarına göre işlem görmesine,

**E. Söz konusu düzenlemenin 2 Ocak 2015 tarihi itibarıyla uygulamaya başlanmasına,**

- F. Sermaye Piyasası Kurulu'nun (1) 23.07.2010 tarihli ve 21/657 sayılı, (2) 23.09.2010 tarihli ve 28/821 sayılı Kararlarının 2 Ocak 2015 tarihi itibarıyla yürürlükten kaldırılmasına**

karar verilmiştir.

İşbu "İşlem Kuralları Bildirim Formu"nu okuyup, anlayarak özgür iradem sonucu imzaladığımı ve bir örneğini teslim aldığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**MÜŞTERİ ADI SOYADI/UNVANI:**

**İMZA/ONAY:**



EK-8

**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, <http://borsaistanbul.com/>, [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspb.org.tr](http://www.tspb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

**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. 1 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 fiyat paylarda 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

İşlem Kodu:

Her bir ihraç için ihraççı ve proje bilgileri dikkate alınarak 5 karakterli kısa kod verilir.

Özellik Kodu:

Gayrimenkul sertifikaları için belirlenen özellik kodları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir: Gayrimenkul Sertifikalan İçin Kullanılacak Özellik Kodları aşağıda belirtilmiştir:

ÖZELLİK KODU	AÇIKLAMA
.G	Gayrimenkul Sertifikası
.HG	Talep Toplama Yöntemleri Kullanılarak Yapılan Halka Arzlar ve Gayrimenkul Sertifikaları Geri Alım Çağruları
.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.

**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.** | Büyükdere Cad. No: 129/1 Esentepe / Şişli / İstanbul.  
Mersis No: 0600002681400074 | [kuveytturk@hs03.kep.tr](mailto:kuveytturk@hs03.kep.tr) | [www.kuveytturk.com.tr](http://www.kuveytturk.com.tr) | Tel: 444 0 123  
Faaliyet Konusu: 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda izin verilen her türlü faaliyet.  
MSTS.0839.01



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:** Resmi 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, 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 anlamamız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız 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.

**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.** | Büyükdere Cad. No: 129/1 Esentepe / Şişli / İstanbul.

Mersis No: 0600002681400074 | [kuveytturk@hs03.kep.tr](mailto:kuveytturk@hs03.kep.tr) | [www.kuveytturk.com.tr](http://www.kuveytturk.com.tr) | Tel: 444 0 123

Faaliyet Konusu: 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda izin verilen her türlü faaliyet.

MSTS.0839.01



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 ve başvuru anına kadar satılmamış olan bağımsız bölümler arasında seçim 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 metrekare fiyatları proje süresince aynı oranda artmayabilir ve bu nedenle yatırımcılar söz konusu şerefiye değişimlerinden 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 beledikleri 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 değişiklikler 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 davalara karşılaşılabılır 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 nitelikteki 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 satıma 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.
27. İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinizin borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına ve yatırım kuruluşlarına ödenecek komisyon ücretlerine ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağına 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 buldukları 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 ncı 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 ayni hak edinmeleri” konulu, 2012/13 (1735) sayılı genelgesi çerçevesinde yapılacaktır.

İşbu “Gayrimenkul Sertifikalarına İlişkin Risk Bildirimi Formu”, müşteriye 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.

**MÜŞTERİ ADI SOYADI/UNVANI:**

**İMZA/ONAY:**

