

# BORSA İSTANBUL A.Ş. PAY PİYASASINDA İŞLEM GÖREN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIMINA ARACILIĞA İLİŞKİN ÇERÇEVE SÖZLEŞME

## MADDE 1- TARAFLAR VE SÖZLEŞMENİN AMACI

1.1. İşbu Sözleşme, Büyükdere Cad. No:1129/1 Esentepe-Şişli-İSTANBUL adresinde mukim Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. (Bundan sonra "Banka" olarak adlandırılacaktır), Akat Mah. Ebullula Mardin Cad. No:18 Park Maya Sitesi F-2/A Blok Beşiktaş/İstanbul adresinde mukim Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Bundan sonra "Vakıf Yatırım" olarak adlandırılacaktır) tarafından son sayfada isim ve imzası bulunan Müşteri'ye sunulan ve sunulacak olan Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda işlem gören sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık hizmetinin işleyişine ilişkin uygulanacak kurallar ile tarafların karşılıklı hak ve sorumluluklarını düzenlemek amacıyla, Banka, Vakıf Yatırım ve Müşteri arasında aşağıdaki koşullarla imzalanmıştır.

## MADDE 2- TANIMLAR VE KISALTMALAR

2.1. İşbu Sözleşme'de geçen;

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

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

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

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

**MKK:** Merkezi Kayıt Kuruluşu'nu,

**Pay Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Aracı:** BIST nezdinde Pay Piyasasında işlem gören sermaye piyasası araçlarını,

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

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

**Sözleşme:** İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçlarının Alım Satımına Aracılığa İlişkin Çerçeve Sözleşme'yi

**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,

**Elektronik İletişim Mekanizmaları:** Elverişlilik durumuna bağlı olarak, Çağrı Merkezi, internet bankacılığı ve işlem platformları gibi teknolojik imkanlarla Müşteri'nin alım satım emri ve talimat iletmekte kullanabileceği, Banka/Vakıf Yatırım tarafından belirlenen ve muhtelif zamanlarda değiştirilebilecek olan mekanizmaları,

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

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

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

## MADDE 3-SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

3.1. İşbu Sözleşme'nin konusunu, Pay Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçları'nın Müşteri tarafından alım satımının yapılabilmesi amacıyla Banka tarafından sunulacak emir iletime aracılık, ve Müşteri hesaplarında bulunan nakit ve varlıklara ilişkin sunulacak saklama hizmet ve faaliyetlerinin çerçevesinin ve tarafların işbu Sözleşme kapsamındaki hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesi oluşturmaktadır.

3.2. Sözleşme'nin kapsamı, Pay Piyasasında İşlem Gören Sermaye Piyasası Araçları'nın Müşteri tarafından alım satımının yapılması, Müşteri'ye Banka aracılığıyla Vakıf Yatırım nezdinde hesap açılması, Müşteri tarafından alım satım emirlerinin Banka'ya veya Vakıf Yatırım'a verilmesi, söz konusu emirlerin Müşteri nam ve hesabına Banka

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

Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123

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

MSTS.0082.06



tarafından Vakıf Yatırım'a, Vakıf Yatırım tarafından da Borsa'ya iletilmesi, emir ve işlemlerin sonuçlarının Müşteri'ye bildirilmesi, Müşteri hesabında bulunan nakit ve emir iletimine aracılık edilen sermaye piyasası araçlarının izlenmesi ve saklanması, bu sermaye piyasası araçlarından kaynaklanan mali ve yönetsel hakların kullanılması, Müşteri'nin işbu Sözleşme ve ilgili mevzuat çerçevesinde bilgilendirilmesi hizmetlerinden ibarettir.

**3.3.** Müşteri ile Vakıf Yatırım arasında işbu Sözleşme dışında Vakıf Yatırım'ın Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve eklerinin akdedilmiş olması veya ileride akdedilmesi durumunda, işbu Sözleşme Vakıf Yatırım ile Müşteri arasında yürürlükte olduğu sürece, işbu Sözleşme konusu faaliyet bakımından Vakıf Yatırım ile müşteri arasındaki ilişkiye bu Sözleşme hükümleri uygulanacaktır. İşbu Sözleşme'nin herhangi bir nedenle sona ermesi, aksi belirtilmedikçe, Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ve varsa Vakıf Yatırım ile Müşteri arasında akdedilen diğer sözleşmelerin sona ermesine sebebiyet vermez.

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

### **4.1. Müşterinin Tanınması**

4.1.1. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında, Banka aracılığıyla Vakıf Yatırım nezdinde açılan hesabında, sadece kendi nam ve hesabına hareket ederek işlemleri gerçekleştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun"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 Vakıf Yatırım'a yazılı olarak işlemi gerçekleştirmeden önce bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.1.2. Bu kapsamda Müşteri, ilgili mevzuat uyarınca talep edilecek her türlü bilgi ve belgeleri Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a ilk talepte sunacağını, aksi halde, Banka ve Vakıf Yatırım'ın Müşteri'nin emirlerini kabul etmeme ve hizmet vermeme hakkı olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. 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. Banka, Müşteri'yi Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak profesyonel veya genel müşteri olarak sınıflandırmak ve bu sınıflandırma çerçevesinde işbu Sözleşme kapsamındaki hizmet ve faaliyetleri sunmakla yükümlüdür. Müşteri, Banka'nın söz konusu değerlendirmeyi yapabilmek amacıyla ihtiyaç duyacağı tüm bilgi ve belgeleri tam, güncel ve doğru olarak Banka'ya sunacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Söz konusu bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığı, Banka tarafından değerlendirilecek ve takdir edilecektir.

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

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

4.2.4. Genel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda öngörülen koşulları 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 değerlendirilecek ve takdir edilecektir. Müşteri'nin talebine ilişkin olarak Banka tarafından yapılacak değerlendirme makul süre içinde tamamlanacak ve sonuç Müşteri'ye bildirilecektir. Müşteri, talebe dayalı olarak profesyonel müşteri şeklinde 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 Vakıf Yatırım'ın internet sitesinde mevcut olan "Profesyonel Müşterilerin Faydalanamayacakları Mevzuat Hükümleri" kapsamında genel müşterilerin faydalanabilecekleri bazı hususlardan faydalanamayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

### **4.3. Uygunluk Testi**

4.3.1. Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde alım satım aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında sadece genel müşterilerine uygunluk testi yapar. 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 Vakıf 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 bilgilendirir.

4.3.3. Banka uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, Müşteri'yi yazılı olarak uyarır. Bu durumda Banka söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak Müşteri'ye bire bir 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 Vakıf Yatırım, Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir. Banka ve Vakıf Yatırım tarafından, Müşteri'ye ilgili ürün veya hizmetin sunulmaması yönünde karar alınmış olması, Müşteri'ye uygun diğer ürün ve hizmetlerin sunulmasına engel oluşturmaz.

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

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

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

4.5.1. Müşteri, işbu Sözleşme'nin imzalanmasından önce, Banka'nın kendisine yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin Yatırım Hizmet Ve Faaliyetleri Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu'nu ve pay piyasasına ilişkin özel risk bildirim formlarını sunduğunu, Sözleşme'yi imzalamadan önce kendisine sunulan söz konusu formları okuduğunu, imzaladığını ve birer örneğinin kendisine verildiğini kabul ve beyan eder.

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

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

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

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

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

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

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

5.2.2. Müşteri 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.

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

Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123

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

MSTS.0082.06



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

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

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

### **5.3. Ortak Hesapların İşleyiş Esasları**

5.3.1. Birden fazla Müşteri'nin işbu Sözleşme kapsamında ortak hesap açılmasını talep etmesi halinde, Müşteriler adına teselsül ortak hesap açılır ve hesap sahiplerinden her biri işbu Sözleşme'den doğan hak ve yetkilerini tek başına ve fakat diğer tüm ortak hesap sahiplerini etkileyecek şekilde kullanır. Müşteriler adına açılacak ortak hesap aşağıdaki hüküm ve şartlara tabi olacaktır.

5.3.2. Ortak hesap sahiplerinden her biri, münferiden Sözleşme kapsamında alım-satım emri verebilir, söz konusu emirler Banka ve Vakıf 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 Vakıf 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, 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 Vakıf Yatırım'a karşı tüm ortak hesap sahipleri ile birlikte "müteselsil borçlu" sıfatıyla sorumlu olduklarını, Banka ve/veya Vakıf 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 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.

5.3.8. 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 Mevzuatı'nda öngörülen istisnalar saklıdır.

5.3.9. 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 bildiriminin 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 ilanı



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 Vakıf Yatırım'a yazılı bildirim yapılınca kadar diğer ortak hesap sahipleri tarafından yapılan işlemler nedeniyle Banka ve Vakıf Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

5.3.10. Aksine bir talimat yoksa ortak hesap sahiplerinden her biri müteselsil alacaklı sıfatıyla ortak hesapta yer alan kıymet ve alacakların tamamının başka bir hesaba aktarılması işlemini 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 Vakıf Yatırım tarafından re'sen hesabından çıkış yapılabileceğini, nakit ve sermaye piyasası araçlarının ve bunlara ilişkin anapara, faiz, temettü ve gelirlerin, bedelli ve bedelsiz yeni pay alma hakları ve benzeri diğer kıymet ve bedellerin iade alınabileceğini, işlemlerin iptal edilebileceğini, sermaye piyasası araçlarından varolan herhangi bir işlemin vadesi beklenilmeden ("erken ifta" 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, Vakıf Yatırım'ın ve üçüncü kişilerin oluşan zararını sermaye piyasası araçları veya nakit olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden iade tarihine kadar işbu Sözleşme'de belirtilen faiz ve diğer kesintiler ile birlikte ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

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

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

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

6.1.2. İşbu Sözleşme kapsamına Müşteri alım-satım emirlerini Banka'ya veya Vakıf Yatırım'a iletebilecektir. Banka ve Vakıf Yatırım'ın Müşteri emirlerini kabul etmeme hakkı saklıdır.

6.1.3. Emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında Müşteri'nin Banka'ya emir vermesi durumunda, Banka Müşteri'den almış olduğu işbu Sözleşme kapsamındaki sermaye piyasası araçlarına ilişkin alım/satım emirlerini ve diğer talimatları Vakıf Yatırım'a iletecektir. Banka emirlerin sonuçlarına ilişkin olarak Müşteri'ye bildirimde bulunacaktır.

6.1.4. İşlem aracılığı faaliyeti kapsamında Vakıf Yatırım, Banka veya doğrudan Müşteri tarafından iletilen Müşteri emirleri niMüşteri hesabına veya Müşteri nam ve hesabına, ilgili işlem kuralları çerçevesinde Borsa'ya iletecek ve diğer Müşteri talimatlarının gereğini yerine getirecektir. Gerçekleşen emirlere ve diğer Müşteri talimatlarına ilişkin olarak Vakıf Yatırım Banka'ya bilgilendirecektir.

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

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

6.2.1. Müşteri alım satım emirlerini ve talimatları fiziken, yazılı ve ıslak imzalı olarak, Banka şubesinde verebilir. Banka şubesinde verilen emirlerde, Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak Müşteri emrini alır, yazılı belgeleri düzenler ve gerekiyorsa bir örneğini Müşteri'ye verir.

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

6.2.3. Banka ve Vakıf Yatırım, sözlü emirlerin yazılı hale dönüştürülerek teyit edilmesini Müşteri'den talep edebilir. Banka veya Vakıf Yatırım sözlü emirlerin yazılı teyit edilmesini talep ettiği takdirde, Müşteri, yazılı teyidi derhal talep sahibi Banka'ya/Vakıf Yatırım'a ulaştırır. Banka ve Vakıf Yatırım'ın, yazılı teyit istemeksizin ve/veya yazılı teyidi



beklemeksizin sözlü emirleri yerine getirdiği durumlarda, müteakiben gelen yazılı teyitlerin sözlü emirlerden farklı olması halinde, sözlü emirlere istinaden gerçekleştirilen işlemler geçerli olacaktır. Banka ve Vakıf Yatırım, yazılı olarak teyit edilmemiş sözlü emir ve talimatlar ve belirsiz, çelişkili olan sözlü emir ve talimatları yerine getirmeme hakkını saklı tutar.

6.2.4. Müşteri, emirlerini sözlü olarak verildiği hallerde, emrin varlığı hususunda taraflar arasında doğacak uyuşmazlıklarda, tarafların mutabakatını içeren işlemlere ait kayıtları ile telefon, faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı, internet, elektronik ortam ve benzeri yollarla girilen kayıtlar gibi her türlü yazılı emir ve mutabakatlar ile ses ve görüntü kayıtları, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193 üncü maddesinin ikinci fıkrası hükmü saklı kalmak kaydıyla yazılı delil ya da yazılı delil başlangıcı olarak dikkate alınacaktır.

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

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

- a. Banka ve Vakıf Yatırım'ın kabul etmeme hakkı saklı kalmak kaydıyla, Müşteri alım satım emirlerini ve talimatlarını varsa Banka'nın ve/veya Vakıf Yatırım'ın o an için kullanıma elverişli olan Elektronik İletişim Mekanizmaları vasıtasıyla kullanıcı kodu ve şifre girişi yaparak iletebilecektir. Müşteri, Elektronik İletişim Mekanizmaları'nı sadece kendisi kullanabilecektir.
- b. Müşteri'ye Elektronik İletişim Mekanizmaları'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 Elektronik İletişim Mekanizmaları aracılığıyla gerçekleştirmesine yetki sağlar. Bu şifreler ile yapılan tüm işlemlerden, çalınmış veya herhangi bir şekilde kaybedilmiş veya unutulmuş olan şifreden dolayı Banka ve Vakıf 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 Vakıf Yatırım'ı durumdan haberdar etmekle yükümlü olup; Banka ve Vakıf Yatırım nezdinde gerekli önlemler alınıncaya kadar üçüncü kişiler tarafından hesabına gerçekleştirilen işlemlerden Müşteri sorumludur.
- c. Müşteri, Elektronik İletişim Mekanizmaları'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 Vakıf Yatırım'a bu hususta yöneltebilecek tüm taleplerden de sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.
- d. Müşteri, Elektronik İletişim Mekanizmaları üzerinden hizmet sunulması esnasında veya herhangi bir sebeple oluşabilecek arıza ve sair teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara ve/veya son verilmesi ya da hizmetin kesintiye uğramasından, emirlerin yerine getirilmemiş veya yanlış ya da eksik yerine getirilmesinden; keza donanım, yazılım ve Müşteri'nin hizmet aldığı internet servis sağlayıcıdan kaynaklanan aksaklıklar ile Müşteri'nin gerekli güvenlik önlemlerini (işletim sistemi güncellemesi, güncel antivirüs, internet güvenlik duvarı, solucan tarama programları ve benzeri programlar) kullanmaması sonucu doğacak kayıplarından Banka'nın ve Vakıf Yatırım'ın sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- e. Banka ve Vakıf Yatırım, varsa Müşteri'ye sunmuş olduğu Elektronik İletişim Mekanizmaları'nın elverişlilik durumunu, gerekliliklerini, özelliklerini, kapsamını, altyapısını, uygulamalarını, içeriğini, şeklini ve bu mekanizmalara 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 Vakıf Yatırım'ın işbu Sözleşme'ye konu işlemlerle ilgili yapacağı değişiklikleri, Banka'nın ve/veya Vakıf 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 Vakıf Yatırım'ın emir kabul etmeme hakkı saklı olmak üzere, Müşteri, Banka veya Vakıf 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 Vakıf Yatırım'ın sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- g. Banka veya Vakıf Yatırım tarafından uygun görülmesi kaydıyla ve yine Banka/Vakıf Yatırım tarafından belirlenecek kapsamda Müşteri'ye Borsa veri yayını hizmeti verildiği takdirde; Müşteri, Banka/Vakıf 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 Vakıf Yatırım'a herhangi bir kusur atfedilemez.

### 6.2.7. Faks Cihazı İle Gönderilen Müşteri Emirleri

- Müşteri, Banka'ya veya Vakıf Yatırım'a faks yolu ile emir ve talimat iletirken faksın, Müşteri gerçek kişi ise yalnızca kendisi veya yetkili temsilcisi, tüzel kişi ise yalnızca tüzel kişiliği temsil ve ilzama yetkili olanlar tarafından iletilmesi için gerekli önlemleri alır.
- Faks yoluyla iletilen emirlere ilişkin talimatın, faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan, göndericinin faks numarası, tarih ve zaman bilgilerini kapsamaması zorunludur.
- Müşteri faksla gönderdiği talimatın asıl nüshalarını teyit için derhal faks alıcısı Banka'ya/Vakıf Yatırım'a gönderir. Banka ve/veya Vakıf Yatırım, faks talimatı aldığı anda, yazılı teyidi beklemeksizin talimatın gereğini yerine getirir. Ancak, Banka ve/veya Vakıf Yatırım makul sebeplerle kendi takdirine göre, Müşteri'ye durumu derhal bildirmek koşuluyla, faksla iletilen talimatı yerine getirmekten kaçınabilir.
- Banka ve/veya Vakıf Yatırım, emrin üzerindeki imzanın okunaklı olmaması, kendisinde mevcut olan imza örneğinden farklı olması, emirde yer alan bilgilerin yeterli veya anlaşılır olmaması veya emrin iletilmesini engelleyen hallerin (elektrik kesintisi, Borsa'nın kapalı olması, mesai saatleri dışında olması vb.) ortaya çıkması halinde faksla iletilen emri yerine getirmeyebilir.
- Banka ve/veya Vakıf Yatırım, herhangi bir neden göstermeksizin faksla iletilen talimatları uygulamayıp asıl metnin kendisine ulaşmasını beklemek hakkına sahip olup, uygulamama yönünde karar verilmesi halinde bu durumu Müşteri'ye bildirir. Banka/Vakıf Yatırım faksla iletilen talimatları uygulamış ise, faks talimatının asıl nüshası Müşteri tarafından bu Sözleşme koşullarında Banka'ya/Vakıf Yatırım'a teslim edilmese veya Banka/Vakıf Yatırım tarafından talep edilmese dahi yapılan işlemler geçerli ve Müşteri için bağlayıcı olur.
- Faks cihazı ile gönderilen Müşteri emirlerinde, Müşteri'nin Banka'ya/Vakıf Yatırım'a faks cihazı ile ilettiği talimat gereğince yapılacak işlemlerden doğacak tüm sorumluluk, Müşteri'ye aittir. Müşteri, ilk bakışta fark edilemeyecek imza sahteciliklerinden, faks talimatıyla ilgili hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, bağlı olduğu genel veya özel iletişim araç ve sistemlerinin işlememesinden veya arızalanmasından, faks sistemiyle gelen bilgi ve talimatın yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından veya herhangi bir sebeple Banka'ya/Vakıf Yatırım'a ulaşmamasından, üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan doğacak sonuçlardan, kendisine ağır kusur atfı mümkün haller dışında Banka'nın ve Vakıf Yatırım'ın sorumlu olmayacağını kabul eder.

6.2.8. Emirlerin alınması ve işleme konulmak üzere Borsa ve/veya ilgili piyasaya iletilmesi Borsa ve/veya ilgili piyasa tarafından belirlenen şartların yerine getirilmesine bağlı olduğundan, Müşteri, emir ya da talimatların Borsa ve/veya ilgili piyasaya iletilmesi ya da yerine getirilmesi esnasında gecikmeler veya teknik aksaklıklar olabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Söz konusu gecikmelerden veya teknik aksaklıklardan dolayı ya da emir konusu işlemin gerçekleştirilmemesinden yahut gecikmeli olarak gerçekleştirilmesinden dolayı, Banka ve Vakıf Yatırım, kendilerine ağır kusur atfı mümkün haller dışında sorumlu olmayacaktır.

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

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

6.2.11. Müşteri'nin, işbu Sözleşme tahtında Banka'ya/Vakıf 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.

6.2.12. Müşteri'ye bildirilen ya da işbu Sözleşme konusu işlemler için Müşteri ile Banka ve/veya Vakıf 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 Vakıf Yatırım sorumlu değildir.

### 6.3. Müşteri Emirlerinin Geçerlilik Süresi

6.3.1. Müşteri, Banka'ya/Vakıf Yatırım'a vereceği alım satım emirlerinde emrin geçerli olacağı tarih ve seansı belirtecektir. Müşteri, emrinin geçerlilik süresini, ilgili Borsa mevzuatına uygun olarak ve emir verdiği Banka'nın/Vakıf Yatırım'ın kararlaştırdığı esaslar çerçevesinde istediği şekilde belirleyebilir. Tarih ve seansı belirtilmemiş olan Borsa'ya



iletilecek emirler, Müşteri tarafından aksi açıkça belirtilmediği sürece, seans esnasında verilmiş ise o seans süresince, seans dışında bir zamanda verilmiş ise takip eden ilk seans süresince geçerli olacaktır. Belirtilen bu sürelerde gerçekleşmeyen emirler geçerliliğini yitirir. Müşteri geçerliliğini yitiren emirleri yenilemediği sürece emri tekrar işleme konulmayacaktır.

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

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

6.4.1. Müşteri tarafından işbu Sözleşme kapsamında Banka'ya/Vakıf Yatırım'a verilecek ve Borsa'da gerçekleştirilmesi istenen emirler "serbest fiyatlı" veya "limitli fiyatlı" olabilir.

6.4.2. Serbest fiyatlı emirlerde herhangi bir fiyat kaydı yoktur. Bu tür emirler, Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde işlem anındaki mevcut piyasa fiyatı ile yerine getirilecektir. Müşteri, serbest fiyatlı emir verdiği takdirde, Banka ve Vakıf Yatırım'ın piyasa fiyatı ile emri gerçekleştirmeye yetkili olduğunu, işlemin bu koşullarda gerçekleştirilmesinden dolayı Banka ve Vakıf Yatırım'ı herhangi bir sebeple sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

6.4.4. Banka ve Vakıf 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.

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

6.5.1. Müşteri emri verdiği anda, vereceği alım emrinin nakit karşılığını ya da Banka ve Vakıf Yatırım tarafından kabul edilebilecek teminatları Banka'daki hesabında, satış emrinin konusunu oluşturan sermaye piyasası araçlarını ise Vakıf Yatırım nezdindeki hesabında bulundurmaya kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'nin emri verdiği anda söz konusu nakdi ya da teminatları yahut sermaye piyasası araçlarını hesaplarında bulundurmaması halinde, Banka ve Vakıf Yatırım Müşteri emrini işleme koymayabilir.

6.5.2. Bununla birlikte Müşteri, emri verdiği anda nakit ya da teminat yahut sermaye piyasası araçları hesaplarında bulunmadığı hallerde de emirlerin alınması ve iletilmesi konusunda işbu Sözleşme'nin akdedilmesi ile Banka'ya ve Vakıf Yatırım'a yetki vermiştir. Bu halde, alım emrinin gerçekleşmesi durumunda, Müşteri'nin hesabında alımı ve sair giderleri karşılayacak nakit yoksa, Müşteri alım bedelini ve komisyon, ödenmesi gereken fon ve vergiler ile diğer her türlü gideri en geç ilgili Borsa'nın takas merkezinin ilan ettiği takas süreleri içinde Banka'ya tevdi eder. Satış emrinin gerçekleşmesi durumunda ise Müşteri satışa konu edilen sermaye piyasası araçlarını ilgili Borsa takas merkezinin ilan ettiği takas süresi içinde Vakıf Yatırım nezdindeki hesabında hazır eder.

#### **6.6. Emirlerin Sonuçlarının Müşteriye Bildirimi**

6.6.1. Müşteri'nin, Banka'ya/Vakıf Yatırım'a vermiş olduğu emirlerin sonucu, gerçekleşip gerçekleşmediği Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından Müşteri'ye bildirilecektir. Ancak Müşteri, emrin sonucunu bizzat takip etmesi gerektiği ve Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın kendisine yaptığı bildirim geç ulaşması veya ulaşmaması halinde Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a karşı herhangi bir hak ve alacak talebinde bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

6.6.2. Müşteri'ye işlemin gerçekleşmesi sonrasında talebi üzerine verilen teyit geçici teyit olup, bu teyide dayanılarak herhangi bir hak talebinde bulunulamaz.

6.6.3. Gerçekleşen işlemlere ilişkin işlem sonuç formu elektronik ortamda düzenlenerek, Müşteri'ye elektronik posta olarak gönderilir veya Müşteri'nin ilgili forma elektronik ortam üzerinden erişimi sağlanır veya Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a gelip talep eden Müşteri'ye elden teslim edilir. Müşteri'nin elektronik posta adresini bildirmesi zorunlu olup, Banka ve Vakıf Yatırım, işlem sonuç formlarının elektronik posta adresini bildirmeyen Müşteri'ye iletimi için diğer yollara başvurmak zorunda değildir. Müşteri'nin elektronik posta adresini bildirmemesi ve/veya elektronik posta adresi veya elektronik ortam üzerinden işlem sonuç formuna ulaşamaması veya bu yollardan erişim sağlamamayı tercih etmesi durumunda, bahsi geçen formu Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a gelerek teslim alması gereklidir. Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım'ın işlem sonuç formlarını posta ile iletme yükümlülüğü olmadığını kabul ve beyan eder.





6.6.4. Alım veya satım emri vermesine rağmen, emrinin iletilmediğini ve/veya herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, emri verdiğini ispatla yükümlüdür.

#### **6.7. Gerçekleşen Alım-Satım Bedelinin Müşteri Hesabına Yansıtılması**

6.7.1. Müşteri, gerçekleşen alım emri bedeli ile komisyon, masraf, vergi, BSMV ve yasal olarak kesilmesi gereken tutarların tahsilini teminen Banka ve Vakıf Yatırım nezdinde bulunan tüm hesaplarını borçlandırma ve bu suretle hesaplarında mevcut varlıklardan tahsil ve bu bedelin hesapları arasında herhangi bir tutarla sınırlı olmaksızın aktarılması konusunda işbu Sözleşme'nin akdedilmesi ile Vakıf Yatırım ve Banka'ya yetki ve talimat vermiştir.

6.7.2. Müşteri'nin satım emrinin gerçekleşmesinden sonra Vakıf Yatırım'ın tahsil edeceği tutardan komisyon, masraf, vergi, BSMV ve Vakıf Yatırım tarafından kesilmesi gereken tutarlar düşüldükten sonra kalan tutar takas tarihinde Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabına aktarılacaktır.

### **MADDE 7- MÜŞTERİ VARLIKLARINA 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 aracılığı konu sermaye piyasası araçları ise Vakıf 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 Vakıf Yatırım'ı işbu Sözleşme ile yetkili kılmaktadır.

7.1.2. Banka ve Vakıf Yatırım, Müşteri'nin nakdini ve sermaye piyasası araçlarını kendi malvarlıklarından ayrı olarak izler. Bu nakit ve sermaye piyasası araçları Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın borçları nedeniyle kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamaz. Banka ve/veya Vakıf Yatırım, işbu Sözleşme'de ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda 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 Vakıf Yatırım ile paylaşılacağı ve buna peşinen muvafakat ettiğini beyan ve kabul eder.

7.1.3. Müşteri tarafından ayrıca ve açıkça talep edilmediği ve söz konusu talep Banka ve Vakıf Yatırım tarafından kabul edilmediği sürece, gün içinde herhangi bir Müşteri emrine konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren Müşteri hesaplarındaki nakitler, herhangi bir başka yatırım aracında değerlendirilmeyecektir. Müşteri bu hususu bildiğini, söz konusu nakit bakiyeler için herhangi bir getiri talep etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

#### **7.2. Müşterinin Sözleşme Kapsamındaki Sermaye Piyasası Araçlarından Doğan Mali ve Yönetimsel Hakların Kullanılması**

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

7.2.2. 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 Vakıf Yatırım'ın bu hususta Müşteri'ye herhangi bir bildirim yapma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

7.2.3. Banka ve/veya Vakıf 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 Vakıf 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 Vakıf Yatırım kendi takdirine göre oy haklarını dilediği şekilde kullanabilir. Banka ve Vakıf Yatırım'ın Müşteri'nin talebini kabul etmeme hakkı saklıdır. Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın bu yetkiyi kullanmasından veya kullanma şeklinden dolayı hiçbir sorumluluğu bulunmayacaktır.

7.2.4. 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.

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

Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123

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

MSTS.0082.06



- 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.

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

7.3.1. Müşteri Banka ve Vakıf Yatırım nezdindeki hesaplarında yer alan sermaye piyasası aracı ve nakde ilişkin bakiyeleri, hesap hareketlerini Banka ve Vakıf Yatırım'dan öğrenme hakkına sahiptir. Bu hususlara ilişkin bilgi ve belgelere, elektronik ortamın elverişli olduğu zamanlarda, Müşteri tarafından elektronik ortamdan ulaşılabilir.

7.3.2. Vakıf 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 Ek-2'de 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 Müşteri'lere bildirim yapılmaz.

7.3.3. Vakıf Yatırım, Banka aracılığıyla, Müşteri hesabında yer alan nakit ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak Kurul düzenlemelerinde belirlenen esaslar çerçevesinde her takvim yılında en az bir kez yazılı veya elektronik olarak mutabakat yapar.

7.3.4. 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.

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

8.1. Müşteri, ekte yer alan tarifeler çerçevesinde Banka ve Vakıf 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.

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

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

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

8.4. Bütün ücret, komisyon, vergi ve sair giderlerin Müşteri tarafından işlem gününde ve/veya hesabına yansıtıldıkları tarihte Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a nakden ve defaten ödenmesi gerekmektedir. Banka ve Vakıf 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 gereksiz olarak nakden ve defaten derhal ödemeyi kabul ve taahhüt etmektedir. Temerrüt halinde Banka ve Vakıf Yatırım alacaklarını, işbu Sözleşme'de yer alan temerrüt hükümleri uyarınca tahsil etme yetkisini haizdir.



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

9.1. 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 Vakıf Yatırım'ın talep ettiği bir teminatı talepte bulunan Banka/Vakıf Yatırım tarafından bildirilen süre ve şekilde sağlamazsa veya Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a ödemekle yükümlü olduğu herhangi bir ücret, komisyon, vergi, gider ve diğer bir tutarı Banka ve Vakıf 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, ihtara veya süre vermeye gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

9.2. 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/ Vakıf Yatırım'a emir vermiş sayılacağını ve satış bedelinden ve Müşteri hesabındaki diğer nakitlerden temerrüt tutarının mahsup edileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka ve Vakıf Yatırım bu satış emrini dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbest olacaktır.

9.3. 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/Vakıf Yatırım'a emir vermiş sayılacağını ve satın alma bedelinin hesabından tahsil edilebileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka ve Vakıf 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.

9.4. Tarafların kesin ve dönülemez mutabakatına göre, Müşteri'nin temerrüdü halinde Banka ve Vakıf 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.

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

## **MADDE 10- TEMİNAT HÜKÜMLERİ İLE TAKAS VE MAHSUP HAKKI**

10.1. Müşteri, her biri açısından ayrı ayrı hüküm arzetmek üzere, Banka ve Vakıf Yatırım nezdindeki tüm hesaplarında yer alan nakit, sermaye piyasası araçları, diğer her türlü finansal varlık ile her türlü hak ve alacağının, işbu Sözleşme kapsamında Banka ve/veya Vakıf Yatırım tarafından sunulan hizmetlerden ve işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak tüm borç ve yükümlülüklerinin ve kanun yollarına başvurulması halinde ortaya çıkacak diğer masrafların teminatını teşkil etmek üzere Banka ve Vakıf 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, Vakıf Yatırım nezdindeki tüm hesaplarında yer alan nakit, sermaye piyasası araçları, diğer her türlü finansal varlık ile her türlü hak ve alacağı Vakıf Yatırım için teminat teşkil edecektir.

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

10.3. Müşteri, işbu Sözleşme'den kaynaklanan tüm borç ve yükümlülüklerinin vadelerinin belirli olduğunu, söz konusu borç ve yükümlülükleri yerine getirmemesi halinde herhangi bir ihbara veya ihtara gerek olmaksızın temerrüde düşeceğini, kendisine yapılacak temerrüt ihbarına rağmen verilen süre içinde temerrüdü tüm sonuçları ile birlikte

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

Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123

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

MSTS.0082.06



ortadan kaldırmaması halinde, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın, yukarıda yer verilen rehinli veya hapis hakkına konu varlıkları, başkaca bir ihtara veya dava açmaya ya da icra dairelerine veya diğer herhangi resmi bir makama başvurmak zorunluluğu olmaksızın, özen borcu çerçevesinde istediği zaman ve yerde ve dilediği fiyatla, açık artırmaya veya diğer kanuni paraya çevirme yollarına gerek kalmaksızın, özel olarak nakde çevirmeye ve nakde çevrilen tutarlar ile Banka ve/veya Vakıf Yatırım'a rehinli olan nakit tutarları, Banka ve/veya Vakıf Yatırım'ın Müşteri'den olan işbu Sözleşme kapsamındaki masraf, komisyon dahil tüm alacakları ile takas ve/veya mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

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

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

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

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

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

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

hiçbir sorumluluk prensibine dayalı olarak sorumlu olmayacaktır.

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

11.4. Müşteri, mevzuatın 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 Vakıf Yatırım'ın uğrayabileceği her türlü zarardan ve yetkili otoriteler tarafından uygulanabilecek yaptırımlardan sorumlu olduğu kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

11.6. Taraflardan hiçbiri savaş, işgal, iç savaş, abluka, isyan, sivil ya da askeri karışıklık, sabotaj, terör hareketleri, hükümet müdahalesi, yasal takibat, işçi ayaklanması, grev, lokavt, yangın, su baskını, deprem, diğer doğal afetler, patlama, iyonlaşma, radyasyon, nükleer patlama, radyoaktif yayılma, elektrik kesintisi, internet, elektronik sistemlerde ve iletişim kanallarındaki kesintiler, bilgi işlem altyapısının, elektronik platformların ve diğer elektronik sistemlerin tamamen veya kısmen çalışmaması/hata vermesi, yasa, karar gibi doğrudan doğruya veya dolaylı olarak kontrol edemediği hallerin gerçekleşmesi sonucunda, sözleşme hükümlerinin yerine getirilmemesi/getirilememesi ve bu

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

Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123

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

MSTS.0082.06



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.

## **MADDE 12- MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN PAYLAŞILMASI**

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

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

13.1. Müşteri, 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 Vakıf Yatırım tarafından yetkili kuruma teslim edilmesine rıza gösterdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

13.2. Müşteri işbu Sözleşme ve/veya Sözleşme'nin uygulaması ile ilgili olarak Banka ve/veya Vakıf Yatırım ile arasında çıkacak her türlü anlaşmazlıklarda, Banka veya Vakıf Yatırım'ın mutabakatını içeren dekontlar ve faturalar, kayıtlar, ticari defterler ve bilgisayar kayıtları da dahil, yazışma ve bildirimler, raporlar, faks mesajları ve benzer kayıtların, söz konusu işlemlere dayanak olan kayıtların ve Müşteri'nin Banka ve Vakıf Yatırım nezdindeki hesaplarına ilişkin Banka veya Vakıf Yatırım nezdindeki bilgi ve belgelerin, Müşteri'den telefon, faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı, internet, elektronik ortam ve 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.

## **MADDE 14- SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ**

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

14.2. Banka ve Vakıf 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 feshetme tarihi itibarıyla Banka ve Vakıf Yatırım'a olan tüm borç ve yükümlülüklerini ifa etmek şartıyla Sözleşme'yi tek taraflı feshetme hakkı bulunmaktadır.

14.3. İşbu Sözleşme'de Banka veya Vakıf Yatırım tarafından değişiklik gerçekleştirilebileceği belirtilen diğer hallerde 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 Vakıf 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 feshetme hakkı bulunmamaktadır.

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

15.1. İşbu Sözleşme taraflar arasındaki süresiz olarak düzenlenmiştir.

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

15.4. Sözleşme'nin feshi halinde Banka ve Vakıf Yatırım'ın işbu Sözleşme kapsamındaki rehin, hapis, takas ve mahsup hakları saklı kalmak kaydıyla, Banka ve Vakıf Yatırım, Müşteri'nin hesaplarını kapatarak, Müşteri'nin nakit veya sermaye piyasası araçlarını, Müşteri'nin bildireceği hesaplara aktaracaktır. Müşteri tarafından feshetme tarihinden itibaren en geç 3 (üç) iş günü içerisinde herhangi bir yatırım kuruluşu ve hesap bildirilmediği takdirde, Banka ve Vakıf Yatırım yatırım kuruluşunu resmen belirler, aktarımı yapar ve Müşteri'ye bildirimde bulunur. Belirleme, devre ve saklama hizmetine ilişkin giderler Müşteri hesabından karşılanır. İşbu Sözleşme'nin sona ermesi ve yapılacak devir, Banka,

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

Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123

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

MSTS.0082.06



Vakıf Yatırım ve üçüncü kişilerin Müşteri nakit ve varlıkları üzerindeki haciz, rehin, hapis, takas ve mahsup haklarını etkilemez.

## **MADDE 16- TEBLİGAT**

16.1. Taraflar, işbu Sözleşme'de belirtilen 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.

16.2. 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.

## **MADDE 17- TEMPLİK YASAĞI**

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

## **MADDE 18- BÖLÜNEBİLİRLİK**

18.1. İşbu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, 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.

## **MADDE 19- ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER**

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

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

19.3. Müşteri, Banka ve Vakıf Yatırım nezdinde açtığı ve açacağı her türlü hesap nedeniyle kendi adına ve kendi hesabına hareket ettiğini, başkasının hesabına hareket etmediğini ve kendi adına fakat başkasının hesabına hareket etmesi halinde, 5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun"un 15 inci maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığını ve bu kişi/kişilerin kimlik bilgilerini, yazılı olarak Şirket'e bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.



## MADDE 20- YETKİLİ MAHKEME VE TEBLİGAT

20.1. Taraflar arasında işbu Sözleşme'den doğabilecek ihtilaflarda İstanbul (Çağlayan) Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

Taraflar arasında, 20 (yirmi) madde, 16 sayfa ve 10 ekten ibaret işbu Sözleşme müteselsil sıra numaralı ve 2 (iki) nüsha olarak usulünce imzalanmış ve aslına uygun olduğuna ilişkin onaylayanın imzasını ve Banka ile Vakıf Yatırım'ın kaşesini içeren bir örneği Müşteri'ye verilmiştir.

### MÜŞTERİ

Ticari Unvan/Ad Soyad :

Tarih :

İmza :

Aşağıda bulunan kutucuğa müşteri tarafından el yazısı ile **"Sözleşmenin bir nüshasını aldım."** yazılması ve imzalanması gerekmektedir.

### KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

Unvanı : Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.  
Kuruluş tarihi : 28.02.1985  
Ticaret Sicili : 250489  
Mersis Numarası : 06 0000 2681 4000 74  
Adresi : Büyükdere Cad. No129/1 34394 Esentepe / İSTANBUL  
Web Adresi : [www.kuveytturk.com.tr](http://www.kuveytturk.com.tr)  
E-mail : [musterimemnuniyeti@kuveytturk.com.tr](mailto:musterimemnuniyeti@kuveytturk.com.tr)  
Telefon : 444 0 123

### VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Unvanı : Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Kuruluş tarihi : 28.11.1996  
Ticaret Sicili : 357228 / 304810  
Mersis Numarası : 09 2200 8835 9000 17  
Adresi : Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. No:18 34335 Beşiktaş / İSTANBUL  
Web Adresi : [www.vakifyatirim.com.tr](http://www.vakifyatirim.com.tr)  
E-mail : [musterihizmetleri@vakifyatirim.com.tr](mailto:musterihizmetleri@vakifyatirim.com.tr)  
Telefon : 0 212 352 35 77



## EK-1 YETKİLİ İMZALAR VE TEBLİGAT ADRESLERİ

### ARACI KURUM

Ticari Unvan/Ad Soyad : VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş

Tebliğat Adresi : Akat Mahallesi Ebulula Mardin Cad. No:18 34335-Beşiktaş/İSTANBUL

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. MENKUL KIYMET İŞLEM ARACILIĞI MÜDÜRLÜĞÜ



Y. Ugurhan ÖZZEYBEK  
Müdür



Sedat KEMER  
Müdür Yrd.

### MÜŞTERİ

Adı Soyadı :

Tebliğat Adresi :

Ev/İş Telefonu :

Cep Telefonu :

### MÜŞTERİNİN İMZA ÖRNEKLERİ

<b>(Varsa) VEKİLE AİT BİLGİLER</b>		
Vekil Adı Soyadı		
<b>VEKİLE AİT İMZA ÖRNEKLERİ</b>		

Sözleşmede vermiş olduğum bilgilerimin "Doğru" olduğunu; bu bilgilerimin herhangi birinde bir değişiklik olduğu takdirde, durumu Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye yazılı olarak bildireceğimi kabul ve beyan ederim.

**Yukarıdaki bilgilerin doğru olduğunu onaylıyorum.**

**Müşteri İmza:**

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

Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123

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

MSTS.0082.06





## EK-2 VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. EKSTRE GÖNDERİMİ RAPOR VE EKSTRELERİMİ SADECE ELEKTRONİK POSTA ADRESİME İSTİYORUM

Şirketiniz ..... no'lu müşteri hesabı sahibi olarak, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca tarafıma gönderilmesi gereken rapor ve ekstrelerin; aşağıda yer alan 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.

**Elektronik posta adresim:** .....@.....

## EK-3 NAKİT BAKİYENİN DEĞERLENDİRİLMESİ

MÜŞTERİ, aşağıdaki kutucuğu imzalayarak, hesabındaki alt limitin üstündeki nakit bakiyenin bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde değerlendirilmesine izin vermekte olup, anapara zarara uğratılmamak koşuluyla, nakit bakiyenin değerlendirilmesinin kar ya da getiri taahhüdü anlamına gelmediğini ve alt limitin Şirket takdirine göre değiştirilebileceğini kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ'nin nakit bakiyenin değerlendirilmesine ilişkin tercihleri bulunması halinde aşağıda belirtilmelidir. MÜŞTERİ bu tercihlerinde değişiklik için ARACI KURUM'u yazılı olarak bilgilendirmek ve yeni tercihlerini açık ve net olarak belirtmek durumundadır. ARACI KURUM, makul bir süre içinde MÜŞTERİ tarafından bildirilen yeni tercihler doğrultusunda nakit bakiyeyi değerlendirecektir.

## NAKDİN DEĞERLENDİRİLMEMESİ TALEBİ

Hesabındaki nakit bakiyenin değerlendirilmemesini talep eden MÜŞTERİ, bu yöndeki talebini aşağıdaki ilgili kısmı (x) ile işaretleyerek göstermeli ve ilgili bölümü imzalamalıdır.

Cari hesabımdaki nakit bakiyenin değerlendirilmemesini talep ediyorum.

(x)

İşbu EK-3, ..../... Tarih ve ..... No'lu Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nin ayrılmaz bir parçası olup, MÜŞTERİ tarafından okunup, anılarak imzalanmıştır.

Tarih :  
Ad Soyad/Ticari Unvan :  
İmza :



## EK-4 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 yapılması 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 fıkraya 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 bildirim çıkarılmaya 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 Taahhüname

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 bildirim çıkarılmaya aykırı olup olmadığı hususundan haberdar edilmiş bulunuyor ve saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmasını istemiyorum.**

İşbu EK-4, ./././... Tarih ve .... No'lu Sermaye Piyasası Araçları Alım Satıma Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nin ayrılmaz bir parçası olup, MÜŞTERİ tarafından okunup, anılarak imzalanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Ünvan: :

Tarih: :

İmza: :

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

Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123

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

MSTS.0082.06



## EK-5 YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

### ÖNEMLİ AÇIKLAMA

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"ın 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere işbu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

### UYARI

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

### RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile 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 öz kaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik veya doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinizin borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına ve yatırım kuruluşlarına ödenecek komisyon ücretlerine ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağının bilincinde olmalısınız. İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinize ilişkin ücretler ve ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama tarafınıza sunulacaktır.

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

İşbu esasların uygulanması sırasında yatırım kuruluşunun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarınızı talep ve dava haklarınız saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nu okuyup, anlayarak imzaladığımı ve bundan sonra Çerçeve Sözleşme'yi imzalayarak, işbu Formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Ad Soyad/Ticari Ünvan: :

Tarih: :

İmza: :

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

Mersis No: 0600002681400074 | [kuveytturk@hs02.kep.tr](mailto:kuveytturk@hs02.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.0082.06



## EK-6 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"ın (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 "Çerçeve Sözleşme"de, "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde 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, spekülatif ve manipülatif nitelikteki işlemlerden etkilenebilir.
4. Paylara ilişkin alım satım işlemlerinde farklı bir şekilde tezahür eden karşı taraf riski bulunmaktadır. Bu doğrultuda, işleme başlamadan önce, payları 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 gerçekleştirilmeyi 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.

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

Mersis No: 0600002681400074 | [kuveytturk@hs02.kep.tr](mailto:kuveytturk@hs02.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.0082.06



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 analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
12. 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 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", müşteriye 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 zararlarınızı talep ve dava haklarını 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.

**Ad Soyad / Ticari Ünvan:** :  
**Tarih** :  
**İmza** :



## EK-7 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 edebileceğiniz 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", müşteriyi 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 şirketin 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 Kurulca belirlenen diğer yükümlülükler 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 yansıtılacağına,
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 paylarının 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 işlemler 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 karar 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

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

Mersis No: 0600002681400074 | [kuveytturk@hs02.kep.tr](mailto:kuveytturk@hs02.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.0082.06



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.

**Ad Soyad/Ticari Ünvan:** :  
**Tarih** :  
**İmza** :



## EK-8 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. Fıili 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 olabilmemesine,
  2. B Grubu payların;
    - i. Sürekli müzayede işlem yöntemine tabi olmasına,
    - ii. Kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerine konu olabilmemesine,
  - 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 kuralları 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 Müzayede	VAR	GENEL HÜKÜMLER	GENEL HÜKÜMLER	YOK
B	Pay Piyasası	10-30 Milyon TL	-	Sürekli Müzayede	VAR	%100	%50	YOK
C	Pay Piyasası	10 Milyon TL'nin altı	VAR	Sürekli Müzayede	YOK	%100	%0	YOK
			YOK	Tek Fiyat				
D	GİP	-	VAR	Sürekli Müzayede	YOK	%100	%50	YOK
			YOK	Tek Fiyat				
	SİP	-	-	Tek Fiyat	YOK	%100	%0	VAR
	NYİP	-	-	Tek Fiyat	YOK	%100	%0	YOK
	Gözaltı Pazarları	-	-	Tek Fiyat	YOK	%100	%0	YOK

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

- (1) Piyasa, Platform veya Pazar ayrımı, buralarda işlem göreceğ 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.

**Ad Soyad/Ticari Ünvan:** :  
**Tarih** :  
**İmza** :



## EK-9 GERÇEK FAYDALANICI BEYAN FORMU

### (Kendi adına ve fakat başkası hesabına işlem yapılıp 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, Vakıf 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 Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye yazılı olarak beyan etme zorunluluğu bulunmaktadır.

Vakıf 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 Vakıf 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		

Ad Soyad/Ticari Ünvan: :

Tarih: :

İmza: :

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

Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123

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

MSTS.0082.06



## EK-10 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 Sertifikaları 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 Çağrılarını
.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 gününün izleyen ikinci iş günü (T+2)'de Takasbank tarafından kendi düzenlemeleri doğrultusunda gerçekleştirilir.

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

İşlem Sırasının Kapatılma Zamanı:

Sertifikaların işlemleri tali edimin bitiş tarihinden 2 gün (takas süresi kadar) önce durdurulur. İhraç edilen sertifikaların tamamının asli edime konu edilmesi veya tali edim döneminde sertifikaların temsil ettiği gayrimenkullerin tamamının

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

Mersis No: 0600002681400074 | [kuveytturk@hs02.kep.tr](mailto:kuveytturk@hs02.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.0082.06



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 bildirimini 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 anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler, Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş. ve takas ve saklama merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabi olacaktır.
2. Gayrimenkul sertifikası aracılığıyla gayrimenkul yatırımı yapmak, gayrimenkul fiyat değişim riskini, inşaatçıya ve projeye ilişkin riskleri ortadan kaldıramaz.
3. Gayrimenkul Sertifikasında herhangi bir getiri garantisi bulunmamaktadır. Getiriler sertifikaların temsil ettiği gayrimenkul projesine bağlıdır.
4. İhraççı tarafından asli edimi talep eden yatırımcılara talep edilen bağımsız bölümlerin tahsis edilmesinde, asli edim talebinde bulunan yatırımcının aracı kuruma bu talebini bildirme zamanı esas alınacaktır. Bu nedenle asli edim kullanımı amacıyla başvuruda bulunan veya bulunmayı amaçlayan sertifika sahiplerinin tercih ettikleri bağımsız bölümün daha önce başka yatırımcılarca talep edilmiş veya başka yatırımcıya tahsis edilmiş olması halinde, tercih edilen bağımsız bölümün edinilememe 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 beklendikleri ve piyasadaki alternatif yatırım araçlarının getiri oranının altında kalma riski vardır.
  12. Mevzuattaki değişimler veya yeni bir mevzuatın yürürlüğe girmesi sonucunda sertifikanın getirisinde değişiklik yaşanması ihtimali vardır. Ayrıca, konut mevzuatında oluşabilecek değişikliklerden kaynaklı olarak asli edimi talep eden gayrimenkul sertifikası sahiplerinin farklı vergi, resim, harç veya benzeri maliyetlere katlanmaları gerekebilir.
  13. Sertifikanın temsil ettiği projede kullanılacak uygun iş gücünün bulunamaması, hammadde tedarikinde yaşanacak problemler, mimari problemler ve iş kazaları gibi konular projenin tamamlanma tarihini olumsuz etkileyebilir ve projenin öngörülen sürede tamamlanamamasına neden olabilir. Söz konusu faktörlerin herhangi birinde oluşacak aksama projenin bitiş tarihinin ve dolayısıyla edim ifa sürelerinin ertelenmesine neden olabilir.  
Öte yandan proje sürecince imar, belediye, iskân ve çevre mevzuatındaki değişiklikler proje sürelerini uzatabileceği gibi söz konusu mevzuat değişiklikleri projenin zamanında tamamlanamamasına ve edimlerin öngörülen sürelerde yerine getirilememesine neden olabilir. Bu durum yatırımcıların gayrimenkul sertifikası yatırımlarından zarar etmelerine neden olabilir.



14. Yüklenici ve ihraççının elinde olmayan nedenlerle projeye ilişkin yürütmeyi durdurma kararı verilmesi durumunda proje belirli veya belirsiz bir süre boyunca durabilir. Böylesi bir durumda projenin tamamlanma ve edimlerin ifa sürelerinde gecikmeye neden olabilir.
15. İhraççının inşaat ve taşınmazlara ilişkin faaliyetleri bir dizi çevre hukuku düzenlemelerine tabidir. İhraççı halihazırda iş modellerine ilişkin bazı hukuki uyumsuzluklara taraf olup, söz konusu uyumsuzlukların sonucu konusunda herhangi bir garanti bulunmamaktadır. Sertifikaların temsil ettiği projede çeşitli hukuki davalarla karşılaşılabilir ve söz konusu davalar projeye ve edimlerin yerine getirilmesine ilişkin gecikmeler yaratabilir.
16. Projenin yükleniciden kaynaklı ve/veya mücbir sebeplerden ötürü izahnamede belirtilen proje teslim tarihinde tamamlanamama riski bulunmaktadır. Projenin gecikmesi durumunun anlaşıldığı tarihten itibaren 15 iş günü içerisinde Gayrimenkul Sertifikaları Tebliğinin 6 ncı maddesi uyarınca bir fizibilite raporu hazırlanır 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 arzulananan 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, spekülatif ve manipülatif 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 satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmemesi olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
27. İşlemlerimize başlamadan önce, işlemlerinizin borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına ve yatırım kuruluşlarına ödenecek komisyon ücretlerine ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağının bilincinde olmalısınız.





İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinize ilişkin ücretler ve ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı 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 aynı 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 aynı 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 Aynı Hak Edinimine İlişkin Yönetmelik"le düzenlenmiştir. Konuyla ilgili işlemler, Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü'nün "Yabancı sermayeli şirketlerin taşınmaz ve sınırlı aynı hak edinmeleri" konulu, 2012/13 (1735) sayılı genelgesi çerçevesinde yapılacaktır.

İşbu "Gayrimenkul Sertifikalarına İlişkin Risk Bildirimi Formu", 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 zararlarınızı talep ve dava haklarınız 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'NİN;

ADI SOYADI VEYA UNVANI:

HESAP NUMARASI:

TARİH:

İmza:

**Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.**

..... Şubesi

İmza

(2 Personel)

VAKIF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. MENKUL KIYMET İŞLEM ARACILIĞI MÜDÜRLÜĞÜ



Y. Ugurhan ÖZZEYBEK  
Müdür



Sedat KEMER  
Müdür Yrd.

**KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.** | Büyükdere Cad. No: 129/1 Esentepe / Şişli / İstanbul.  
Mersis No: 0600002681400074 | kuveytturk@hs02.kep.tr | www.kuveytturk.com.tr | Tel: 444 0 123  
Faaliyet Konusu: 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda izin verilen her türlü faaliyet.  
MSTS.0082.06

