

SPK-Ç-02



Sermaye Piyasası Araçları Alım Satımına Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi

aktifbank
ÖZEL BANKACILIK

Müşteri No:

Adı - Soyadı / Unvanı:

1. TARAFLARI TANITICI BİLGİLER

1.1. İşbu sözleşme ("Sözleşme") birtarafa: Aktif Bank Genel Müdürlük Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No:8/1 Şişli/İstanbul adresinde mukim AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş. ("Aktif Bank") ile diğer tarafta adresinde mukim ("Müşteri") arasında Banka'nın da uygun görmesi üzerine, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında Banka'nın aracılık yapmaya yetkili olduğu yurt içi ve yurt dışı piyasalarda, borsada veya borsa dışında işlem gören her türlü sermaye piyasası araçları için alım satımına aracılık etme ve bunların saklanması işlemlerinin yerine getirilmesine ilişkin hüküm ve koşulları belirlemek üzere akdedilmiştir.

1.2 Aktif Bank, aşağıda yer alan koşullar çerçevesinde Müşteri'ye, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak Müşteri'nin Banka'ya yazıyla başvurması ve/veya Banka'nın elektronik bankacılık kanallarından güvenlik adımlarını izleyerek ve/veya Banka kartını ve şifresini kullanarak Devlet Tahvili, Hazine Bonosu, Özel Sektör Tahvili, Banka Bonosu, Finansman Bonosu, Gelir Ortaklığı Senedi, Kira Sertifikası, Varlığa Dayalı Menkul Kıymet, Varlık Teminatlı Menkul Kıymet, Yatırım Fonu, her türlü varant gibi sermaye piyasası araçları ile ileride SPK'nın izni ile Banka tarafından alım satımına aracılık edilebilecek diğer sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık hizmeti ve saklama hizmeti verecektir.

1.3. Müşteri, kendisi ve varsa vekiline ilişkin kimlik tespiti amacıyla Aktif Bank tarafından talep edilen veya ileride talep edilebilecek her türlü bilgi ve belgeleri zamanında teslim etmekle yükümlü olduğunu ve söz konusu bilgi ve belgelerin içeriğinin doğruluğunu ve gerçeği yansıtacağını kabul eder. Aksi takdirde, işbu Sözleşme Aktif Bank tarafından tek taraflı olarak derhal feshedilebilecektir. Müşteri, T.C. kimlik numarası veya yabancı kimlik numarası ve/veya vergi kimlik numarası ile birlikte Mâli Suçları Araştırma Kurumu (MASAK) düzenlemeleri gereği kimlik ve adres teyidinde ilişkin belgeleri Bankaya bildirmek, istendiğinde/ gerektiğinde ibraz etmek zorundadır.

1.4. Müşteri, bu Sözleşme'nin ekinde yer alan ve Müşteri'nin risk ve getiri tercihleri ile yatırım amacı ve mali durumu hakkında bilgi edinme amaçlı Müşteri Tanıma Formunu dolduracaktır. Bu bilgiler Müşteri'nin risk tercihlerinin ölçülmesi amacıyla istenmekte olup söz konusu bilgilerin doğruluğunun tevsik edilmesi Müşteri'nin sorumluluğundadır. Bu formdaki bilgilerin değişmesi halinde, Müşteri tarafından güncellenmesi gerekmektedir. Aksi takdirde Aktif Bank'ın yaptığı işlemlerde söz konusu form esas alınacaktır. Müşteri'nin bu bilgileri vermek istememesi durumunda buna ilişkin olarak yazılı beyan vermesi gerekmekte olup, bu durumda her türlü sorumluluk müşteriye ait olacaktır.

1.5. Aktif Bank, Müşteri'nin kimliğini, kimlik belgesinin aslını görmek ve bir kopyasını Sözleşme'nin ekinde saklamak suretiyle tespit edecektir. Müşterek hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılacaktır. Müşterek hesabın sahibi olan Müşterilerden her biri, bu sözleşmede belirtilen tüm işlemleri, aksine yazılı bir talimat verilmediği takdirde, müşterek hesabın tamamı üzerinde dilediği şekilde ve tutarda yapabilir. Müşterek Hesabın sahiplerinden birinin yapmış olduğu işlem, diğer ortakların da bilgisi ve onayı olduğunu Müşteri kabul eder. Müşterek Hesap sahiplerinin Müşterek Hesaptan tek başlarına yaptıkları her türlü işlemle ilgili Banka'ya olan borçlardan, mali, hukuki, idari ve cezai yükümlülüklerden tüm ortak hesap sahipleri müştereken ve müteselsilen sorumlu olduklarını kabul ve beyan ederler.

1.6. Müşteri, Aktif Bank nezdinde ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş aracılığıyla yapacağı, kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmediğini; kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmesi halinde, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini Aktif Bank'a mutlaka yazılı olarak bildirmek zorunda olduğunu ve bu zorunluluğa uymamanın cezai müeyyideye tabi olduğunu kabul ve beyan eder.

1.7. Sözleşme kapsamında, Aktif Bank'a karşı Müşteri'den başka yalnızca, Aktif Bank'a imza örnekleri ve kimlik fotokopileri verilmek suretiyle ve noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş olan kişiler tasarruf yetkilisi sayılacaklardır. Müşteri, yetkili kıldığı kişilerde vaki değişiklikleri Aktif Bank'a yazılı olarak bildirmedikçe, bu kişilerle yapılacak olan işlemlerden kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

1.8. Müşteri temsil ve ilzamına ilişkin değişiklikleri aynı gün Aktif Bank'a bildirmeyi kabul ve taahhüt etmiştir. Bu bildirim yapılmaması halinde, kanunen aksi öngörülmedikçe Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde veya başkaca herhangi yayın organında yapılabilecek bir ilan Aktif Bank'ı hiçbir şekilde bağlamayacaktır. Genel vekâletnamelerin metinlerinde, özel olarak bir yetki daraltımı yer almış olmadıkça, Aktif Bank ile olan ilişkilerde tasarrufta bulunma ve hesapla ilgili tüm ilişkilere, Müşteri'nin Aktif Bank'a karşı temsili yetkisini verdikleri kabul edilir.

1.9. Aktif Bank ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş, Müşteri'nin ve yetkili temsilcilerinin kimliklerini ve imzalarını, kendisine tevdi edilen kimlik belgeleri ve imza örneklerini karşılaştırarak tespit eder. Aktif Bank ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş, imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak olup, ilk bakışta fark edilemeyecek olan imza taklit ve benzerliklerinin sonuçlarından; hesap üzerindeki tasarruf yetkisini kanıtlamak üzere kendisine tevdi edilen vekâlet belgelerinin ve/veya diğer belgelerin sahteliğinden kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

1.10. Aktif Bank yöneticileri ve merkez dışı örgütleri, ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş dahil tüm çalışanları müşterilerden alım satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemleri yapma gibi geniş yetkiler içeren vekaletname olarak müşteri adına işlem yapamazlar.

1.11 Müşteri, Elektronik Bankacılık Kanalları ile ilgili olanlar hariç olmak üzere Banka'ya yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları, açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yazılı olarak yapmakla yükümlüdür. Açık olmayan ve tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimleri Banka objektif ölçülerde yorumlamakta ve uygulamakta serbest olup bu nedenle Banka hiç bir şekilde sorumlu tutulamaz.

2. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu Sözleşme'de yer alan:

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu

Borsa: Sermaye piyasası araçlarının işlem göreceği borsalar ve Kurul'ca bu Sözleşme konusu işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasaları Alım Emri: Müşteri'nin Aktif Bank'a Menkul Kıymet'in satın alınması için, yazılı, sözlü veya telefon, faks, internet veya diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirim

Satım Emri: Müşteri'nin Aktif Bank'a Menkul Kıymet'in satılması için yazılı, sözlü veya telefon, faks, internet veya diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirim

Emir: Alım Emri, Satım Emri veya Alım Satım Emrini

Elektronik Bankacılık Kanalları: ATM, Telefon Bankacılığı, IVR (sesli yanıt sistemi), WAP, SMS, WEB ve İnternet Bankacılığı kanallarını ve Kiosk, PC, Avuç İçü Bilgisayar gibi hesabı ile ilgili işlem yapmaya yarayan diğer her türlü elektronik veya otomatik cihazlar

Talimat: Müşteri'nin, sermaye piyasası aracı alım satım emirleri, virman, ödeme, EFT, havale talimatı; saklama talebi ve bu tür taleplerle sınırlı kalmayan, yasal mevzuat çerçevesinde Müşteri'nin Aktif Bank tarafından yerine getirilmesini talep ettiği tüm işlemlere ilişkin talimatları

Saklama Kuruluşu: Müşteri namına Menkul Kıymetlerin saklanması ile yetkilendirilmiş olan İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş ve diğer yetkili kuruluşları.

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ni

Takasbank A.Ş.: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ni

İnternet işlemleri: Aktif Bank'ın tahsis etmiş olduğu şifre ve diğer güvenlik unsurları kullanılmak suretiyle İnternet ve benzeri iletişim ortamları kanalıyla yapılan emir, talimat, talep, bildirim ve diğer işlemler dahil tüm işlemleri

Sermaye Piyasası Mevzuatı/Mevzuat: Türkiye Cumhuriyeti Kanunları, Sermaye Piyasası Kanunu, kararnameler, tebliğler, yönetmelikler, Kurul tarafından çıkartılan ilke kararları, yürürlükteki veya yürürlüğe girecek olan ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Borsa'ların bağlı olduğu resmi düzenleyici, denetleyici otoritelerin tüm yasal düzenlemelerini

Sermaye Piyasası Araçları: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan sermaye piyasası araçlarını

Menkul Kıymet: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun) ve sair kanun ve mevzuatın ilgili maddelerinde sayılıp tanımlanan her türlü menkul kıymeti ifade eder.

3.SÖZLEŞMENİN KONUSU

3.1 İşbu Sözleşme'nin konusu Müşteri'ye, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Müşteri'nin talep ve talimatları doğrultusunda ulusal ve uluslararası borsalar ile Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın imkân verdiği tüm piyasalarda işlem gören Devlet Tahvili, Banka Bonosu, Hazine Bonosu, Gelir Ortaklığı Senedi, Kira Sertifikası, Özel Sektör Tahvili, Varlığa Dayalı Menkul Kıymet, Varlık Teminatlı Menkul Kıymet, Finansman Bonosu, Yatırım Fonu, her türlü varant gibi sermaye piyasası araçları ve/veya SPK'nın izni ile Banka aracılığı ile alım satımı yapılabilecek diğer sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık edilmesine ve saklanmasına ilişkin esasların belirlenmesidir.

3.2 İşbu Sözleşme imzalanmadan önce Aktif Bank tarafından Müşteri'ye sunulan, Müşteri tarafından okunup, kabul edildiği-

ni teyiden imzalanan ve bir örneği Müşteri'ye verilen Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3.3. Müşteri ile ilgili tüm faaliyetler, işlem ve hesaplar Müşteri'nin Banka nezdinde açılmış olan veya bu Sözleşme'nin imzası ile birlikte Aktif Bank nezdinde açılan hesapta takip edilir. Müşteri ile Aktif Bank arasındaki bu Sözleşme, aynı zamanda bir cari hesap sözleşmesi hükmündedir. Banka Müşteri'nin işbu sözleşme kapsamında yapacağı işlemleri takip etmek üzere ayrı bir hesap atayabilir.

3.4. Aktif Bank, Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nun dağıtıcı üyesidir. Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu, yatırım fonu katılma belgelerinin elektronik bir merkezi platformda fon kurucuları tarafından platformda yer alan dağıtım kuruluşları aracılığıyla satılmasına ve geri alınmasına imkân veren, takasın ve saklamanın Takasbank MKK sistemi ile entegre bir şekilde tam otomasyona dayalı olarak gerçekleştirilmesine imkan sağlayan elektronik bir platformdur. Aktif Bank Fon platformuna dahil olan tüm yatırım fonları ile aktif satış anlaşması yaptığı kurumların platformdan işlem yapılması zorunlu olmayan yatırım fonu paylarının alım satımına Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca aracılık yapılması da bu Sözleşme hükümleri kapsamındadır.

3.5. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Kurul ve Borsa düzenlemeleri, Kurul ve Borsa düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır. Bu Sözleşme'nin Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz.

EMİRLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

4.1. Müşteri tarafından verilen emirler Borsa İstanbul A.Ş. ve SPK düzenlemelerine uygun olarak tanzim edilir. Müşteri, alım ve/veya satım emirlerini bizzat Banka'ya gelerek ve yazılı olarak verir. Emirlerin Banka'nın kabulü halinde telefon, faks, elektronik ortam, ATM veya benzeri iletişim araçları veya diğer kanalları ile veya sözlü olarak da verilmesi mümkündür. Bu halde Banka yazıyla teyit edilmemiş emirleri kısmen veya tamamen yerine getirip getirmemekte serbesttir. Alım veya satım emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, emri verdiğini ispat etmekle yükümlüdür. Emirlerin iptali ve yenilenmesi işbu madde hükmüne tabidir.

4.2. Aktif Bank ve Müşteri; Müşteri'nin, Elektronik Bankacılık Kanalları aracılığı ile sürekli veya tek kullanımlık Şifre, Kullanıcı Adı, Müşteri Numarası, Kimlik Bilgileri, Şube Kodu, ilgili Hesap Numarası gibi bilgileri kullanmak suretiyle İşbu Sözleşme'ye konu hizmetlerden yararlanabileceği, bu kapsamda Şifre ile gerçekleştireceği tüm işlemlerin sistem gereği imzası olmadan yapılacağı ve bu şekilde vereceği talimatların sözlü emir niteliğinde olmakla birlikte bu tür emirlerin ve münderecatının, müşterinin sadece kendisinin bildiği şifre ile veya emrin alınması sırasında cep telefonuna gönderilen tek kullanımlık şifre ile gerçekleştirilmesi nedeniyle yazılı talimat sayılması hususlarında anlaşmışlardır.

4.3. Emirlerle ilişkin hususlarda ilgili Borsa düzenlemelerine ve sermaye piyasası mevzuatına uyulur. Alım ve satım talimatlarında menkul kıymetin bütün niteliklerinin belirtilmesi ve talimatın her yönüyle tam ve açık olarak yazılmış olması zorunludur. Telefon, telgraf, teleks, faks ile ya da Banka'nın uygulamaya koyabileceği otomatik vezne makinaları ya da bilgisayara bağlı telefon sistemi veya doğrudan bilgisayar sistemi gibi araçlar ile Müşteri tarafından mutlaka; (i) Müşteri Hesap Numarasını, (ii) Satılacak veya Alınacak Sermaye Piyasası Aracının Adını, (iii) Siparişin Adedini, (iv) Satın Alış Şekli (Limitli ya da Serbest Fiyatla (Borsada işlem anında oluşan fiyatla)), (v) Emrin Geçerlilik Tarihini belirterek verilecek talimatlar sözlü emir olarak kabul edilerek, Banka tarafından işlem yapılabilir. Banka, kendi takdir ve anlayışına göre açık olmayan ya da tereddüte yer veren Müşteri'nin talimat ve bildirimlerini yerine getirmekle yükümlü değildir. Ancak bu durumun ortaya çıkması halinde Banka, Müşteri veya vekiline bildirimde bulunur.

4.4. Müşteri "Elektronik Bankacılık Kanalları" aracılığıyla yaptığı işlemlerinde Aktif Bank'ın, alt ve üst limit belirleme hakkına sahip olduğunu, bu limitleri zaman zaman değiştirebileceğini ve Aktif Bank'ın belirlediği valör uygulamasını, kendisine tanınacak limitler dahilinde yararlanarak gerçekleştireceği işlemler için hiçbir itirazının olmadığını, Aktif Bank tarafından belirlenen tüm esas ve usullere tam olarak uyacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

4.5. Müşteri, ilettiği emirlerin ilgili Borsa tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine, işlem esaslarına, emir yöntemlerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirileceğini kabul eder.

4.6. Müşteri'nin Aktif Bank'a vereceği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili alım emirlerinin gerçekleştirilebilmesi için süresi

içinde yeterli tutarın Aktif Bank'a nakden ödenmesi veya Müşteri'nin hesabında yeterli karşılığının bulunması gerekmektedir. Müşteri'nin Aktif Bank'a vereceği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili alım emirlerinin karşılığını teşkil eden Hesabındaki tutarlar veya kıymetler üzerine Aktif Bank tarafından bloke kaydı konulacaktır. Bankaca henüz yerine getirilmemiş emirler için öncelikle yazılı iptal talimatı verilmediği sürece, bloke kaydı konulmuş tutarlar veya kıymetler üzerinde Müşteri'nin tasarruf hakkı olmayacaktır.

4.7. Aktif Bank Müşteri'den, herhangi bir alım emrinin gerçekleştirilmesinden önce gerekli göreceği kapora, teminat veya satın almak istediği menkul kıymet tutarını hesabında bulundurmasını, satmak istediği menkul kıymetlerin kendisine teslimini Müşteri emrinin Borsa'ya intikalinin ön şartı olarak isteyebilir. Müşteri'nin yatırım hesabında yeterli işlem teminatı bulunmaması halinde Aktif Bank, Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

4.8. Aktif Bank, Müşteri'nin adına veya hesabına veya Müşteri'nin hesabına kendi adına tüm piyasalarda ve Borsa'da işlem gören veya görmeyen sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapacaktır. Müşteri, Aktif Bank'ın kendi nam ve hesabına, başka yatırımcıların nam ve hesaplarına veya kendi namına başka yatırımcıların hesaplarına alım ve satımlar yapabileceğini ve yaptığını da daima göz önünde bulunduracaktır.

4.9. Yatırım fonu katılma belgelerinin alım satım işlemleri ilgili fonun içtüzük hükümleri ve talimatları Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS) düzenlemeleri çerçevesinde gerçekleştirilir. Yatırım fonu işlem talimatları Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS) işlem saatlerinde ve/veya ilgili Elektronik Bankacılık Erişim Kanallarında ve/veya broşür ve ilanlarda yayınlanan işlem saatlerinde Banka'ya ulaştığı takdirde işleme alınacaktır. Gününde gerçekleştirilemeyen talimatlar kendiliğinden iptal olur. Gün içinde herhangi bir talimata konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesaptaki geçici nakdin nemalandırılmasına ilişkin esaslar bu kapsamın dışındadır.

4.10. MKK'da sicil almamış veya sicil ile eşleşmemiş hesaplardan emir kabul edilemez.

4.11. Müşteri, Aktif Bank'ın duyurduğu çağrı merkezi numaralarını arayarak telefonda Bankanın müşteri temsilcisi ile konuşarak ya da Otomatik Sesli Yanıt Sistemi (IVR) aracılığı ile bu sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanabilir. Aktif Bank Müşteri ile güvenli ve sağlıklı bir telefon görüşmesi yapılamadığı takdirde işleme başlamama hakkına sahiptir. Müşteri ile Aktif Bank arasında yapılan tüm konuşmalar "işlem güvenliği ve hizmet kalitesinin sağlanması ve oluşabilecek her türlü koşullara karşı Banka'nın tedbir alabilmesi" amacıyla ses kayıt sistemi ile kaydedilebilecektir. Müşteri, kaydedilen görüşme esnasında, sesli yanıt sistemine veya müşteri temsilcisine vereceği her türlü bilgi ve talimatların, otomatik yönlendirme sonucunda yaptığı tuşlamaların, telefonda yaptığı işlemler ile sözlü olarak iletildiği teyit ve beyanların geçerli ve bağlayıcı olduğunu, işlem ve ses kayıtlarının Banka tarafından bu sözleşme kapsamındaki tüm işlemlerde delil olarak kullanılabileceğini ve bunların HUMK 287. maddesi uyarınca kesin delil teşkil edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'nin verdiği talimatlara ilişkin işlemlerin gerçekleşme anına dair uyuşmazlıklarda Banka'nın kayıtlarının ve işlemin gerçekleştirildiği andaki değerlerin esas alınacağını Müşteri beyan ve kabul eder.

4.12. Müşteri'nin, Aktif Bank merkez ve şubeleri ile ses kayıtlı telefon hattı üzerinden yaptığı telefon görüşmeleri sırasında bu Sözleşme kapsamında verdiği sözlü talimatların işleme alınabilmesi için müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla Müşteri'nin Banka'da kayıtlı cep telefonuna tek kullanımlık şifre gönderilir. Tek kullanımlık şifrenin Müşteri tarafından telefonda teyit edilmesi üzerine yapılacak işlemler işbu Sözleşme hükümleri uyarınca yazılı emir niteliğindedir.

4.13. Cep telefonu aracılığıyla yapılan her türlü bankacılık işlemleri için, Müşterinin Aktif Bank'a bildirdiği ve Aktif Bank kayıtlarına tanımlanan cep telefonu numarasının doğruluğunu kontrol etmek ve güncel olmasını sağlamak, ayrıca cep telefonunun (SIM kart dahil) ve telefona gönderilen mesajların 3. şahıslara karşı güvenliğinin sağlanması hususlarında gerekli dikkat ve özeni sağlamak Müşteri'nin sorumluluğundadır.

5. EMİRLERDE FİYAT BELİRLEME ŞEKLİ

5.1. Müşteri'nin emirleri "serbest fiyatla" veya "limitli" olabilir. Serbest fiyatla emirlerde herhangi bir fiyat kaydı yoktur. Bu tür emirler Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilecektir. Limitli emirlerde işlemin yapılacağı fiyat bizzat Müşteri tarafından belirlenir. Bildirilen fiyat, alışlarda en yüksek, satışlarda en düşük fiyat anlamını taşır.

5.2. Alışlarda, Borsa'da oluşan fiyat, limitli fiyatın altında veya bu fiyata eşit olduğu, satış durumunda ise Borsa fiyatı limit fiyata eşit veya onun üstünde olduğu takdirde emir yerine getirilir. Limit fiyatın Borsa fiyatına eşit olması hallerinde bu fiyat-

tan işlem gören sermaye piyasası aracı miktarı sınırlı ise emir kısmen icra edilebilir veya hiç gerçekleşmeyebilir. Müşteri emrinde fiyat konusunda hiçbir açıklık yoksa emrin serbest fiyatla olduğu kabul edilecektir.

5.3. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya alım-satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kar ve zarardan tek başına sorumludur.

6. EMİRLERİN İLETİLME ŞEKLİ

6.1. Müşteri'nin, Aktif Bank'a vereceği emirleri açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde ve yazılı olarak iletmesi esastır. Telefon, faks, ATM kayıtları, elektronik ortamda ya da benzeri şekillerde müşteri imzasızın verilen ve genel hükümler açısından sözlü emir niteliğinde olan emirlerin Aktif Bank tarafından kabulü halinde, Aktif Bank bu emirleri, yazılı olarak iletilen emirlerle birlikte bilgisayar ortamında müteselsil sıra numarası izleyecek şekilde ve zaman önceliğine göre kaydeder. Bu şekilde kaydedilen müşteri emirleri, yerine getirilmek üzere Borsa'ya veya ilgili piyasaya iletilir.

6.2. Müşteri, Aktif Bank'a ilettiği sözlü emirlerin bütün sonuçlarını peşinen kabul eder. Aktif Bank, Müşteri'nin sözlü talimatını yerine getirirken, olası hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından veya emrin yanlış, yetersiz veya eksik iletilmiş olmasından Aktif Bank kayıtlarıyla Müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

6.3. Müşteri'nin, bu Sözleşme kapsamındaki herhangi bir işlemi ile ilgili olarak Aktif Bank'a ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluşa faksla talimat iletmesi halinde Aktif Bank, talimatın ve/veya talimat üzerindeki imzanın okunaklı olması, talimat üzerindeki imzanın Aktif Bank'ta mevcut olan imza örneğinden farklı olması, talimattaki bilgilerin yeterli veya anlaşılır olmaması, talimatın yerine getirilmesinde Müşteri yatırım hesabının uygun olmaması ve talimatın yerine getirilmesini engelleyen fiziki şartların (elektrik kesintisi, piyasaların kapalı olması, mesai saatleri dışında olması vb.) ortaya çıkması halinde faksla iletilen talimatı yerine getiremeyebilir. Bu durumda talimatın yerine getirilmediği, izleyen işgünü içerisinde Aktif Bank tarafından Müşteri'ye bildirilir. Talimatın yerine getirilmediğinin Müşteri'ye bildirilmesi halinde Aktif Bank'ın kendisine atfı kabil kusurları dışında tüm sorumluluğu ortadan kalkar.

6.4. Müşteri, faks ile emir iletiminde aşağıdaki hususları yerine getirecektir:

a) Müşteri, yalnız yetkililer tarafından Aktif Bank'a ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluşa faksla talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır.

b) Faksla iletilen talimatın bütün sayfaları Müşteri veya yetkilileri tarafından imzalanacaktır.

c) Faksla talimatın orijinal nüshası derhal teyit için Aktif Bank'a gönderilecektir. Aktif Bank, Müşteri'nin faksla talimatını aldığı anda, gönderilen orijinal nüshayı beklemezsizin faks talimatını asıl kabul ederek talimatını yerine getirecektir. Müşteri'nin faksla ilettiği talimatın orijinal nüshasını bilahare Aktif Bank'a göndermemiş olması Aktif Bank'ın faksla talimat uyarınca gerçekleştirdiği işlemi geçersiz veya hükümsüz kılmayacağı gibi işlemi de durdurmaz ve bu nedenle Aktif Bank'a kendisine atfı kabil kusurları dışında herhangi bir sorumluluk yüklenemez. Bu cümleden olmak üzere, Aktif Bank, Müşteri tarafından faksla gönderilen talimat uyarınca, Müşteri adına ve Müşteri'nin yetkililerince imzalanmış çek, senet, sair kıymetli evraka dayalı olarak Müşteri'nin Aktif Bank nezdindeki hesabını borçlandırabilir veya bu hesaba alacak kaydedebilir. Faks ile orijinal metin arasında fark olması halinde Aktif Bank'a ilk ulaşan talimat esas alınacaktır.

d) Müşteri yürürlükteki mevzuatın hükümlerine aynen uymakla yükümlüdür. Faksla iletilen talimatın, faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan göndericinin faks numarası, tarih ve zaman bilgilerini kapsamaması zorunludur.

e) Müşteri talimatlarını açık ve anlaşılır şekilde bildirecektir. Ayrıca süreli işlemlerde gerekli açıklamalar talimatta açıkça belirtilecektir. Faks talimatının geliş saati konusunda Aktif Bank kayıtları esastır.

6.5. Aktif Bank ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş, faksla talimat üzerindeki imzaları karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir. Aktif Bank,

a. İlk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından,

b. Hile ve sahteciliklerin sonuçlarından,

c. Bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından,

d. Faks sistemi ile gelen bilgi ve talimatın yanlış veya yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

7. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

7.1 Müşteri, vereceği alış ve/veya satış talimatlarının geçerlilik süresini mutlaka ve ayrıca "Emrin Geçerlilik Süresi" (tarih olarak belirtilecektir) adıyla belirtecektir. Belirtilmediği takdirde, Borsa İstanbul A.Ş.'de gerçekleştirilecek işlemler için talimatın geçerlilik süresi o günün Borsa İstanbul kapanış saati sonuna kadardır.

7.2. Müşteri, emrin geçerlilik süresini ilgili Borsa tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak, istediği şekilde belirleyebilir. Müşteri'nin alım ve satım emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde, emir geçerliliğini yitirir. Müşteri'nin talimatlarının içerisinde emrin geçerlilik süresi olmadığı takdirde, sonraki günlerde geçerli olması için Müşteri, tekrar ve ayrıca talimat verecektir.

7.3. Herhangi bir borsada işlem gören sermaye piyasası araçları için süresi belirlenmemiş olan emirler seans içerisinde verilmiş ise o seans için, aksi takdirde takip eden ilk seans için geçerlidir.

7.4. Devlet iç borçlanma senetleri için verilen emirlerde işlemin valör tarihi Müşteri tarafından belirlenir. Valör tarihi belirlenmemiş emirler aynı gün valörlü olarak girilir. Aktif Bank emir alınabilecek saatleri ayrıca tespit edebilir.

8. GERÇEKLEŞEN EMİRLERİN TASFİYE ESASLARI

8.1. Aktif Bank gerçekleşen işlemlerini Müşteri'ye veya onun temsilcisine, Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak, Müşteri'nin Aktif Bank'a beyan ettiği iletişim bilgilerinde yer alan e-posta adresine veya cep telefonuna kısa mesaj göndermek suretiyle veya faks mesajı ile bildirir.

8.2. Müşteri'nin belirli bir meblağı hesabına yatırması halinde, bu meblağ ile sınırlı kalmak kaydı ile verdiği emir veya talimatlar, Aktif Bank tarafından işleme konur. İşlem gerçekleştirildikten sonra artan meblağ, Müşteri tarafından istenildiği zaman iade edilir, istediği yere gönderilir veya sonraki emir veya talimatlarda, yeterli olmak kaydı ile kullanılabilir.

8.3. Gerçekleştirilen Alım Emirlerinde, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti vesair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna; gerçekleştirilen Satım Emirlerinde, satım bedeli Müşteri'nin alacağına, masraf ve komisyon ücreti vesair yükümler, vergi, resim harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna işlenir. Müşteri, hesabına işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda Aktif Bank'ın cari uygulamasını kabul eder.

9. İNTERNET VE DİĞER ELEKTRONİK BANKACILIK KANALLARI İŞLEMLERİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

9.1. Müşteri'nin işbu Sözleşmeyi imzalamış olması veya internet işlemlerinden yararlanmak yönünde bir başvuru yapmış olması, Aktif Bank'a Müşteri'ye şifre verme ve internet hizmetlerinden yararlandırma yükümlülüğü getirmez.

9.2. Müşteri, internet kanalıyla işlem yapma yönündeki talebini Aktif Bank'a bildirmesi ve Aktif Bank'ın bu talebi uygun görmesi halinde Aktif Bank tarafından kendisine verilecek kullanıcı kodu ve şifrenin gizliliğinin özenle sağlanması ve yetkisiz üçüncü kişilere verilmemesi ve/veya kullanılmaması ile yükümlüdür. Müşteri söz konusu yükümlülüğe uymaması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu, bu nedenle Aktif Bank'a her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

9.3. Aktif Bank, Müşteri'nin dilerse anlaşmalı kurum ve/veya kuruluşun dağıtım kanallarını kullanarak kurum/kuruluş tarafından tahsis edilen veya kimlik bilgilerinin yanı sıra tek kullanımlık şifre ile Aktif Bank nezdindeki hesabından menkul kıymet alım-satım işlemleri yapabileceğini kabul eder.

9.4. Aktif Bank ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş tarafından Müşteri'ye internet hizmetlerinden faydalanabilmesi amacı ile verilen veya menkul kıymet alım- satım işlemleri yapabilmesi amacıyla cep telefonuna gönderilen tek kullanımlık şifrenin muhafazası ve Müşteri'nin yanlış kullanımından doğan her türlü risk tamamen Müşteri'ye aittir. Aktif Bank ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş tarafından Müşteri'ye tahsis edilen şifre Müşteri'nin bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerini elektronik ortamda gerçekleştirmesine yetki sağlar. Bu şifre ve tek kullanımlık şifre ile yapılan tüm işlemlerden, çalınmış veya bir şekilde kaybedilmiş veya unutulmuş olan şifrelerden Aktif Bank ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş kendilerine atfı kabul kusurları dışında sorumlu tutulamaz. Müşteri çalınan veya kaybolan şifreyi derhal Aktif Bank'a bildirmek zorundadır. Şifrenin kaybının Müşteri tarafından sözlü veya yazılı olarak beyanını takiben hesaba derhal blokaj konacaktır. Müşteri, şifre kaybına ilişkin beyanı sözlü olarak yapması durumunda, en kısa zamanda yazılı beyanını içeren talimatı da Aktif Bank'a

ulaştıracağını taahhüt eder.

9.5. Müşteri, internet üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi kullanabilecektir. Müşteri, Aktif Bank ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş internet hattından başkalarına işlem yaptırıp, bu kullanım sebebi ile komisyon, ücret vb. gibi maddi menfaatler temin edemez. Aktif Bank bu tip işlemlerin vukuu halinde, yasal merciler nezdinde veya 3. Kişilerle Müşteri arasında doğabilecek ihtilaflardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olamaz.

9.6. Müşteri, kendisine verilen şifrelerin 3. kişiler tarafından kullanıldığının tespiti halinde veya düzenleyici kuruluşlar, resmi merciler veya Aktif Bank yetkili organlarından gelen talep üzerine veya Müşteri işlemlerinde şüpheli bir durum olması durumunda Aktif Bank'ın internet işlemlerine ilişkin hizmetleri durdurmaya yetkili olduğunu kabul eder.

9.7. Müşteri'nin, Aktif Bank tarafından sunulan internet hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Aktif Bank tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, internet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz PC, modem ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Aktif Bank'ı kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir.

Yukarıda sayılanlar internet işlemleri için teknik ön şart olup, Sözleşme'yi imzalayıp, kendisine "şifre" verilmesi talebinde bulunan Müşteri'nin bunlara sahip olduğu kabul edilir. Teknik gereklerin olmaması veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde internet işlemlerinden yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen Müşteri'ye ait olacaktır.

9.8. Aktif Bank gerek kendi internet hattından, gerekse anlaşmalı kurum/kuruluşun internet dağıtım kanalları vasıtasıyla yapılacak işlemlerde ancak, Aktif Bank'taki hesabında yeterli nakdi, işlem limiti veya menkul kıymeti olan hesaplar için gelen işlem emirlerini yerine getirecektir. Hesap bakiyesi yeterli olmayan veya hesabında yapılması istenilen işi yerine getirecek kadar menkul kıymeti olmayan Müşteri'nin bu hatları/kanalları kullanarak vermiş olduğu talimat Müşteri'ye veya onun temsilcisine hemen bildirilmek suretiyle yerine getirilmeyebilir. Müşteri, bu bildirimden sonra işlem yapılmamasından dolayı Aktif Bank'ı kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu tutmayacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

9.9. Aktif Bank, Müşteri tarafından kendisine Aktif Bank veya anlaşmalı kurum/kuruluş tarafından tahsis edilmiş şifrenin kullanılması suretiyle Aktif Bank ana bilgisayarına eksiksiz, doğru olarak ve zamanında iletilen emirlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

9.10. Aktif Bank veya anlaşmalı kurum/kuruluş, elinde olmayan teknik vs. sebeplerden ötürü, Müşteri tarafından bu işlem hattının kullanılması sureti ile internet üzerinden yapılacak işlemlerin yerine getirilmemiş veya yanlış ya da eksik yerine getirilmiş olmasından ve benzeri konulardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir.

9.11. Elektronik ortamda iletilen emirlerde tutulan bilgisayar kayıtları, Müşteri mutabakatı olarak değerlendirilebilecek ve Aktif Bank kayıtlarıyla mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Aktif Bank kayıtları delil olarak kullanılabilir.

9.12. Müşteri, Aktif Bank veya anlaşmalı kurum/kuruluştan almış olduğu şifre ile yararlanma hakkı elde ettiği internet hizmetinin herhangi bir nedenle kendisi veya 3. Kişiler tarafından kötüye kullanılmasından dolayı Aktif Bank'a ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş karşı sorumlu olduğunu, kabul ve taahhüt eder.

9.13. Aktif Bank, Müşteri'ye sunmuş olduğu internet hizmetinin altyapısını ve uygulamalarını, içeriğini ve şeklini dilediği zaman, dilediği şekilde değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler ekleyip mevcut ürünlerden bir veya birkaçını sistemden çıkartmakta tamamen serbesttir.

10. SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

10.1 Müşteri aksini yazılı olarak talep etmediği takdirde, Aktif Bank, kendisine teslim edilen veya herhangi bir şekilde satın alınan sermaye piyasası araçlarını Borsa İstanbul A.Ş., Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ile MKK nezdinde veya Müşteri'nin anlaştığı saklama kuruluşunda ve Müşteri adına mislen ve kayden saklayacaktır.

10.2. Müşteri, emanette veya saklamada kalacak Sermaye Piyasası Araçları'nı Aktif Bank'a önceden yazılı olarak bildirimde bulunmak kaydıyla teslim alabilecektir. Müşteri bu sözleşme gereği doğacak borçlarını Aktif Bank'a ödemediği sürece

Hesabındaki Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim alamayacağı gibi Hesabındaki tutarları da tahsil hakkı olmadığını kabul ve beyan eder.

10.3. Nakdin veya sermaye piyasası aracının Müşteri'ye tesliminde Aktif Bank'ın temerrüde düşmesi halinde Müşteri, Aktif Bank'ın işbu Sözleşmenin 13.5 maddesi esasları doğrultusunda kendisine uyguladığı oranda temerrüt faizi tahsil etme hakkına sahiptir.

10.4. Sözleşme'nin feshi halinde, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları veya Müşteri'nin pozisyonları kapatıldıktan sonra hesabında serbest kalan teminat niteliğindeki sermaye piyasası araçları ve diğer teminatları Müşteri'nin göstereceği hesaba gönderilir.

10.5. Müşteri tarafından bu sözleşme gereği doğan borçlar Aktif Bank'a ödenmediği sürece Müşteri, bu sözleşme uyarınca alınmış olan sermaye piyasası araçlarını virman yapamayacağı gibi hesabındaki tutarları üzerinde de borcu ile sınırlı olmak kaydıyla tasarruf edemeyecektir.

11. TARAFLARIN BİRBİRLERİNE BİLGİ VERME ESASLARI

11.1. Müşteri'nin yasal ikametgâhı ve tebligat adresi işbu Sözleşme'de belirtilmiştir. Aktif Bank tarafından gönderilecek hesap özeti, belge, bilgi, ihtar, ihbar, her türlü doküman, yazışma, tebligat, masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere iadeli taahhütlü olarak Müşteri'nin kanuni ikametgâh/tebligat adresi olarak bildirdiği bu Sözleşmedeki adresine gönderilecektir. Müşteri, adresinin değiştiğini yazılı olarak bildirmediği ve yeni adresini, yasaların öngördüğü teyide esas belgeler ile teyit etmediği takdirde Aktif Bank tarafından bilinen adresine yapılacak ihbarı geçerli kabul eder.

11.2. Müşteri, Aktif Bank tarafından adına gönderilecek hesap ekstresi, ihtar, ihbar, tebligat, bilgi, doküman, yazışma ve SMS (kısa mesaj servisi) ile veya IVR (interaktif sesli yanıt sistemi) üzerinden iletilecek internet şifresinin veya tek kullanımlık şifrenin işbu Sözleşme ile beyan ettiği iletişim bilgileri doğrultusunda gönderilmesini; adres ve iletişim bilgilerinde meydana gelecek değişiklikleri Aktif Bank'a bildirmediği takdirde, Aktif Bank tarafından Sözleşmede belirtilen bilgiler doğrultusunda adresine ve/veya e-mailine yapılacak her türlü tebligatın ve mobil telefonuna gönderilecek SMS'in tarafına yapılmış/gönderilmiş sayılacağını; internet şifresinin veya tek kullanımlık şifrenin mobil telefonuna SMS yolu ile gönderilmesi nedeniyle, bu şifrenin üçüncü kişiler tarafından ele geçirilmesi vb. gerekçelerle Aktif Bank'a hiçbir biçimde ve nedenle sorumluluk yüklemeyeceğini; Aktif Bank'a aksini bildirmediği sürece, Sözleşme'de belirttiği adres ve diğer iletişim bilgilerinin, Aktif Bank nezdindeki diğer hesapları için de geçerli olduğunu geri dönülmez bir şekilde kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.3. Müşteri, Hesabındaki tüm hareketleri bizzat kendisi her gün izleyip, kontrol edecektir. Buna karşın Aktif Bank, Müşteri'ye Hesabıyla ilgili olarak her ay sonu, ekstre ve posta masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere, iadeli taahhütlü olarak ekstre (hesap özeti) gönderecektir. Gönderime ilişkin masraflar Müşteri'nin hesabına borç kaydedilir. Ancak, hesap ekstresi Müşteri'nin yazılı talebi ve Aktif Bank'ın bu talebi kabul etmesi üzerine; Müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde elektronik olarak gönderilebilir ya da Aktif Bank tarafından Müşteri'nin hesap ekstresine elektronik ortamda erişimine imkân sağlanabilir. İlgili dönem içinde Müşteri tarafından herhangi bir işlem yapılmaması veya hesap ekstresi gönderilmemesi hususunda Müşteri ile Aktif Bank arasında ayrı bir Sözleşme imzalanması halinde Müşteri'ye anılan belge gönderilmeyebilir.

11.4. Aktif Bank'ın yasal ikametgâh ve tebliğ adresi ve bu Sözleşme ile ilgili tüm borç ve yükümlülüklerin ifa yeri, Ticaret Sicilinde kayıtlı olan merkezidir. Müşteri, Aktif Bank'ın bu konuda Ticaret Sicilinde yaptıracağı değişiklik tescillerini izlemeyi üstlenmiştir.

12. MÜŞTERİYE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLME ESASLARI

12.1 Müşteri, kendisinin, gün içinde herhangi bir emrine konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesabındaki geçici nakdin değerlendirilmesi konusundaki tercihini, bu Sözleşme'nin ekinde yer alan Müşteri Tanıma Formu'nda belirtecektir.

12.2. Müşteri hesaplarında kalan nakit alacak bakiyelerinin değerlendirilmesi için esas olacak alt limit işbu Sözleşmenin eki Komisyon ve Masraf Tarifesi'nde belirtilmiş olup, bu alt limite ilişkin değişiklikler Müşteri'ye Aktif Bank tarafından bildi-

rilir. Belirlenen limitin altında kalan alacak bakiyeleri Aktif Bank tarafından değerlendirilmez.

12.3. Banka'nın kredi kartı müşterilerinin hesaplarında kalan geçici nakit fazlaları Banka'nın belirleyeceği yatırım fonunda değerlendirilecektir.

13. AKTİF BANK'A ÖDENECEK ÜCRET veya KOMİSYONUN TESPİT VE ÖDENME ESASLARI

13.1. Aracılık faaliyetlerine uygulanacak masraf, ücret ve komisyonlar yürürlükteki mevzuatın çerçevesinde ve Aktif Bank'ın cari tatbikatına göre, Aktif Bank tarafından objektif olarak tespit edilir ve Müşteri'ye bu Sözleşme'nin ekinde yer alan Komisyon ve Masraf Tarifesi ile bildirilir.

13.2. Aktif Bank yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ücret ve komisyonlarda değişiklik yapmaya her zaman yetkilidir. Tarife değişikliği olması durumunda bu husus www.aktifbank.com.tr internet sitesinde, Müşteriye gönderilecek Hesap Özetlerinde ve elektronik kanallardan Müşteriye duyurulacak olup Müşteri kendisine yapılacak bildirim üzerine bu oranlara uyacağını kabul ve taahhüt eder.

13.3. İşlemlerle ve masraf, ücret ve komisyonlarla ilgili bütün vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Müşteri'ye aittir. Ayrıca yetkili saklama kuruluşu tarafından kesilen Müşteri adına saklama ve yıllık bakım ücret bedellerini, Müşteri derhal Aktif Bank'a ödemek zorundadır.

13.4. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemlerden dolayı elde edeceği gelirler üzerinden Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya işlem yaptığı Borsa'nın tabi olduğu vergi mevzuatı kapsamında doğabilecek vergi yükümlülüklerinden sorumlu olduğunu ve Aktif Bank'ın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder.

13.5. Müşteri'nin, işbu sözleşmenin uygulanması esnasında yüklendiği edimlerini ifa etmede temerrüde düşmesi halinde, yatırım hesabında oluşan eksi bakiyelere, bakiyenin doğduğu tarih itibarıyla muacceliyet kesbedip temerrüde esas alınmak üzere Takasbank'ın uyguladığı temerrüt faizi oranından az olmamak üzere, işbu sözleşmenin eki Komisyon ve Masraf Tarifesi'nde belirtilen kredi faiz oranının 3 katı olarak uygulanacak temerrüt faizi, gider vergisi ile birlikte Aktif Bank'a ödenecektir. Temerrüt faizi, günlük olarak anaparaya eklenmek suretiyle hesaba yansıtılır.

13.6. Müşteri, Saklama Kuruluşu nezdinde Aktif Bank hesabı altında veya emirlerin tasfiyesi süresiyle sınırlı olarak Aktif Bank nezdinde saklama karşılığı olarak, Aktif Bank'ın objektif olarak belirleyerek Müşteri'ye bildireceği muhafaza ücretini, sigorta primini, vergi, masraf vs. her türlü gideri Aktif Bank'ın belirleyeceği zamanlarda ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

13.7. Müşteri Saklama Kuruluşu'nda saklamada bırakılan sermaye piyasası araçlarına Borsa veya Saklama Kuruluşu tarafından saklama ücreti veya başka bir ücret talep edilirse, bu tutarı Aktif Bank'a derhal ödeyecektir.

14. SAKLAMA

14.1. Müşteri'nin hesabında bulunan sermaye piyasası araçlarından doğan faiz ve temettü gelirleri Müşteri'ye aittir. Bu gelirler, müşteri adına Aktif Bank tarafından tahsil edilerek Müşteri Hesabına alacak kaydedilecektir.

14.2. Müşteri, Sermaye Piyasası Araçları'nın Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul, Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun tebliğ, yönetmelik ve sair düzenlemeleri çerçevesinde Takasbank ve kaydi olarak Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda saklanacağını, saklama kuruluşu olan Takasbank'ın ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Sermaye Piyasası Araçları'nın kayden izlenmesi konusunda yetkili kılınan Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun konuya ilişkin bütün kural ve uygulamalarını peşinen kabul ettiğini ve bu konuda Aktif Bank'a herhangi bir sorumluluk yüklenmeyeceğini, Takasbank ve/veya Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun, Aktif Bank'tan talep ve tahsil edeceği saklama ücreti ve bunun fer'ilerinin Aktif Bank tarafından ödendiği gün, ayrıca ihbara gerek olmadan bu tutarları nakden veya hesaben ödeyeceğini Müşteri kabul ve beyan eder. Bununla beraber Aktif Bank, dilediğinde Müşteri'nin Hesabındaki Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim almasını isteyebilecektir.

14.3. Aktif Bank, Müşteri tarafından verilen satış emrinin yerine getirilmesi için teslim edilen menkul kıymetlerle, Müşteri'nin alım emri gereği satın alınan menkul kıymetleri, borsa mevzuatında belirlenen satış emrinin geçerlilik süresi ve gerçekleşen alım emrinin tasfiyesi için öngörülen azami süre içinde emanetinde tutabilir. Aktif Bank bu halde menkul kıymetin olağandışı ya da beklenmedik nedenlerden dolayı kaybolmasından, ziyan ya da zarara uğramasından ya da

çalışmasından kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir. Menkul kıymet ile ilgili usulsüzlük, sahtekarlık, tahriyat ve benzeri hallerden dolayı Müşteri, Aktif Bank'a atfı kabil kusurlar dışında hiçbir hak iddiasında bulunamayacak ve her türlü sorumluluk kendisine ait olacaktır.

14.4. Müşteri tevdi ettiği her türlü menkul kıymetten ötürü sahip olduğu hakların korunması için gerekli bütün teşebbüslerin kendisi tarafından yapılacağını kabul ve taahhüt eder.

15. TEMİNAT HÜKÜMLERİ

15.1. Aktif Bank'ın mevcut, doğmuş bütün hak, alacak ve taleplerinin teminatı olarak Aktif Bank'ın kendi elindeki ya da kendi yerleri içinde veya muhabirlerinde ya da başka yerlerde bulunan ve Aktif Bank'ın muhabirlerinin zilyetliğinde ve/veya emrinde bulunan Müşteri'ye ait bütün malvarlığı değerleri üzerinde takas ve mahsup hakkı vardır. Mahsup edilecek alacağın ve mahsup edilecek tutarın tespitinde BK 84-86'ncı madde hükümleri uygulanacaktır.

15.2. Aktif Bank, BK 118-124'üncü maddeleri çerçevesinde muaccel hale gelmiş bütün hak, alacak ve talepleri için, Müşteri'nin Aktif Bank'taki mevcut alacak bakiyeleri üzerinde takas ve mahsup haklarına sahiptir.

15.3. Aktif Bank bundan başka kendisine hak ve alacakların ve taleplerinin teminatı olarak verilmiş bulunan her türlü rehinlerin ve diğer garanti ve teminatların, kendi anlayışına ve takdirine göre yetersiz olduğu veya yetersiz duruma geldiği kanaatine varırsa, Müşteri'den uygun göreceği her türlü ek teminat ve garantiyi talep edebilir, Aktif Bank'ın ek teminat için vereceği süre içinde talep edilen ek teminat verilmezse, Aktif Bank kanunun öngördüğü hükümleri uygulamak hak ve yetkisine sahip olacaktır.

15.4. Müşteri, borç ve yükümlülüklerin herhangi birini yerine getirmediği takdirde Aktif Bank, rehinleri ve hapis hakkı konusu malları dilerse kendisi özel satışla paraya çevirebilir veya İcra ve İflas Kanunu uyarınca paraya çevrilmesi yoluyla takipte bulunabilir. Rehinin tutarı borcu ödemeye yetmezse Aktif Bank kalan alacağını iflas veya haciz yolu ile takip edebilir. Bu şekilde Aktif Bank tarafından yasal yollara geçildiği takdirde yapılan tüm giderler, icra takibi veya dava giderleri, avukatlık ücret tarifeleri azami haddine göre avukatlık ücreti vs. haksız çıkan tarafça ödenecektir. Her türlü ihtilaf halinde İstanbul (Çağlayan) Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

15.5. Aktif Bank, kendisine rehnedilmiş bulunan menkulleri tüm hak ve değerleri ve diğer her türlü teminattan elde edeceği, hasılatı Müşteri'nin Aktif Bank'a olan mevcut borçlarından dilediklerine tahsis ederek mahsup etmeye mezun ve yetkilidir. Aktif Bank, Müşteri'ye ihtarda bulunmak koşuluyla Müşteri'nin borç ve taahhütlerinin tümünü veya bir kısmını satmaya, iskonto etmeye, rehnetmeye, temlik etmeye, devretmeye, nakletmeye, transfer veya başkaca herhangi dilediği şekilde tasarruf etmeye yetkilidir.

15.6. Müşteri, Aktif Bank nezdinde açılan hesabında ve işbu Sözleşme kapsamında doğmuş sair borçlarına karşılık, Aktif Bank nezdinde bulunan vadesi hülul etmiş bütün alacak, nakit hesapları, senet ve diğer tüm kıymetli evrak, menkul kıymet üzerinde Aktif Bank'ın hükmü uyarınca hapis hakkı kullanabileceğini, borca yetecek miktar üzerine bloke koyarak İcra İflas Yasası hükümlerine tabi olmaksızın satabilme yetkisinin bulunduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

15.7. Müşteri, bu Sözleşme'den doğan muaccel borçların güvencesi olarak kendisine ait ve bu Sözleşme hükümleri uyarınca Aktif Bank nezdinde bulunan sermaye piyasası araçları üzerinde Aktif Bank'ın Türk Medeni Kanunu Madde 950 ve devamı maddeleri uyarınca hapis hakkının bulunduğunu, hapis hakkının kullanıldığını belirten yazılı bildirim izleyen işgününden itibaren Aktif Bank'ın alacaklarını tahsil edebilmek için nezdinde bulunan sermaye piyasası araçlarını bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde satarak satış bedelinden veya açığa satıştan elde edilen nakdi kullanarak alacaklarını tahsil etme hak ve yetkisine sahip olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

15.8. Aktif Bank bu Sözleşme'den ve/veya sair sözleşmelerden doğan alacağının ödenmesi için Müşteri'ye yazılı ihbarda bulunur. Müşteri, bu ihbara rağmen, ihbarda belirtilen süre içinde borçlarını ferileri ile birlikte ödemediği takdirde, Aktif Bank ihbarda belirtilen süre sonunda nezdindeki menkul kıymetlerden alacağını karşılayacak tutardakileri borsada satarak, elde edeceği satış bedellerini alacağına mahsuba yetkilidir.

15.9 Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83. maddesi uyarınca, yatırım hizmetleri ve faaliyetleri veya yan hizmetlerden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kar payı ve diğer getiriler, hesap sahibinin yaptığı en son

talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilme-
mesi halinde zamanaşımına uğrar ve Yatırımcı Tazmin Merkezine ilişkin mevzuat hükümleri uyarınca Yatırımcı Tazmin
Merkezi'ne gelir kaydedilir.

16. BORÇ VE ALACAĞIN İZLENMESİ

16.1 Aktif Bank, bu Sözleşme ile ilgili olarak Müşteri'den alacağını ve Müşteri'ye olan borçlarını Müşteri adına açacağı
bir hesapta takip edecek olup, taraflar bu hesabın aynı zamanda cari hesabı da oluşturacağını kabul ve taahhüt ederler.

16.2. Aktif Bank, oluşacak hak ve alacaklarını Müşteri'nin hesabına borç olarak yazılmasıyla alacaklı hale gelir. Aktif Bank,
Müşteri'den olan hak ve alacaklarını günlük olarak cari hesaba geçecektir.

16.3. Aktif Bank Sözleşme'de yer alan ve bu Sözleşme'den doğan her türlü hak ve alacaklarını serbestçe cari hesaba
uygulama hak ve yetkisine sahiptir.

16.4. Aktif Bank cari hesap işlemine rağmen dilediği tarihte cari hesap işlemini durdurarak cari hesapta yer alan alacağını
faiz ve cezai akçe ile birlikte talep ve tahsil etme hak ve yetkisine sahiptir.

16.5. Müşteri, Aktif Bank'ın cari hesaplar arasında fiili transferler yapılabilmesi için Aktif Bank'a gerekli emri ve yetkiyi bu
Sözleşme ile vermiştir.

16.6. Taraflar arasında uygulanmakta bulunan cari hesap işlemi bu Sözleşme'nin feshine kadar geçerli olacaktır. Ancak
Müşteri tarafından işbu Sözleşme hükümlerine uyulmaması halinde Aktif Bank, Müşteri'ye bildirimde bulunmak suretiyle
cari hesap işlemini feshederek alacağını icra yolu ile takip hakkına haizdir.

16.7. Bu Sözleşme'nin işbu maddesi hükümlerinin Türk Ticaret Kanununun 89-101. maddelerinde düzenlenen cari hesap
sistemini belirlemesi nedeniyle, Cari Hesap Sözleşmesi niteliğinde kabul edileceği ve uygulanacağı taraflarca kabul ve
taahhüt edilmiştir.

17. DELİL ŞARTI

17.1. Müşteri ve Aktif Bank, bu Sözleşme'den doğacak uyuşmazlıklarda, Aktif Bank defter, kayıt ve belgelerinin, bilgisayar
kayıtlarının, ses kayıtlarının, mikrofilm ve mikrofişlerinin, Aktif Bank'a faks sistemiyle gönderilmiş olan talimatlarda Aktif
Bank faks cihazından çıkan talimat mektuplarının münhasır ve kesin delil olacağını, keza, İşbu Sözleşme kapsamında-
ki hizmetlerden yararlanmak için elektronik bankacılık kanalları aracılığı ile gönderilen mesajların Aktif Bank tarafından
kaydedildiğini; herhangi bir uyuşmazlık durumunda, bu bilgisayar kayıtlarının HUMK 287. Maddesi gereğince kesin ve
münhasır delil olacağını; bunlara karşı her türlü itiraz ve def'i haklarından peşinen feragat ettiklerini ve dava halinde Aktif
Bank kayıtlarının kesin delil teşkil etmesini, bu maddenin HUMK
287. maddesi anlamında yazılı delil sözleşmesi niteliğinde olduğu hususlarında mutabık kalarak anlaşmışlardır.

17.2. Müşteri ve Aktif Bank, Aktif Bank'ın, elektronik bankacılık kanalları ile ilgili olarak Sözleşme'ye konu işlemlerle ilgili
bilgisayar kayıtlarını, teknik zorunluluk ve yoğunluk nedeniyle işlemin yapıldığı tarihten itibaren yasal sürelerde saklaması,
bu süreden sonra, geriye doğru bilgisayar kayıtlarına dayalı hiçbir inceleme talep edilmemesi konu saklama süresi önc-
esindeki işlemlerin Aktif Bank talimatlarına uygun olarak yapıldığı hususunda anlaşmaya varmışlardır

18. SÖZLEŞMENİN SÜRESİ VE SONA ERMESİ

Sözleşme süresiz olup, akdedildiği tarihten itibaren yürürlüğe girmiştir. Aktif Bank veya Müşteri tarafından, 7 (yedi) gün
öncesinden diğer tarafa iadeli-taahhütlü mektupla veya elden imza karşılığında yazılı olarak ihbar gönderilerek fesh-
dilemedikçe yürürlükte olacaktır. Ancak, Sözleşme sona ermiş olsa dahi vadesi gelmemiş olan işlemler açısından İşbu
Sözleşme'nin anılan işlemlerin vade sonuna kadar ya da Aktif Bank'ın bir alacağı doğmuş ise, bu alacak ferileriyle birlikte
tamamen ödeninceye kadar bu Sözleşme hükümlerinin geçerliliğini sürdüreceğini, taraflar kabul ve taahhüt ederler. Sö-
zleşme feshedilmiş olsa bile yürürlükte kaldığı süre için hükümlerini doğurmaya devam edecektir. Aktif Bank, Müşteri'nin
Sözleşme konusu sorumluluk ve yükümlülüklerini aksattığını ve/veya yerine getirmedeğini tespit ettiği takdirde, dilediği
zaman, bir süreyle bağlı olmaksızın Sözleşme'yi tek yanlı olarak, Müşteri'ye derhal yazılı bildirimde bulunmak suretiyle
feshetmeye yetkilidir. Aktif Bank'ın bu tek yanlı fesih nedeniyle Müşteri'ye karşı hiçbir tazmin borcu olmayacağını Müşteri,

peşinen kabul eder.

19. SÖZLEŞME'NİN TADİLİ

19.1. Aktif Bank, bu Sözleşme'deki tüm şart ve hükümleri (kısmen veya tamamen) değiştirme hakkına sahiptir. Aktif Bank bu değişiklikleri Müşteri'ye yazılı olarak yapabilir veya hesap ekstresi ile beraber, mail yoluyla veya diğer elektronik bankacılık kanallarını kullanarak bildirebilir. Müşteri, bildirim tebliğ edildiği tarihi izleyen 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere karşı açıkça herhangi bir itiraz bildiriminde bulunmadığı takdirde, bildirim tebliğinden itibaren geçecek 7 (yedi) günlük sürenin sonundan itibaren değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır.

19.2. Sermaye Piyasası Araçlarının, faiz oranının, cezai şartın, müşteriye verilecek hizmetin ve benzer hususların Aktif Bank tarafından değiştirilmesi halinde, de Müşteri'ye derhal yazılı olarak bildirimde bulunulacak ve Müşteri Sözleşme'yi derhal feshedebilecektir.

19.3. Aktif Bank'ın müdahalesi olmaksızın değişebilen menkul kıymet işlemlerine ilişkin işlemlerde ortaya çıkan durumlar haklı sebep kabul edilerek Aktif Bank tarafından tek taraflı olarak sözleşme şartları değiştirilebilir.

20. YETKİLİ MAHKEME VE İCRA DAİRELERİ:

Bu Sözleşme Türkiye Cumhuriyeti yasalarına tabidir. Uyuşmazlıklarda İstanbul (Çağlayan) Mahkemeleri ve icra Daireleri yetkilidir.

21. AKTİF BANK BONO/TAHVİLİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

21.1 Müşteri, Aktif Bank tarafından halka arz edilmeksizin ihraç edilmiş olan bono ve tahvilleri satın almak istemesi halinde, söz konusu borçlanma aracının ISIN Kodu, nominal tutarı, alış bedeli ve iskonto (faiz) oranı ile diğer hususları belirttiği alım talimatını işbu sözleşme hükümleri çerçevesinde Aktif Bank'a iletir. Aktif Bank bono/tahvilinin itfa tarihinden önce Aktif Bank'a satılmak istenmesi halinde; Geri Satış Tarihi ve Geri Satış Bedeli de (Net ve Brüt ayrı ayrı) alım talimatında belirtilecektir.

21.2. Alış Formu'nda Aktif Bank bono/tahvilinin itfa tarihinden önce Aktif Bank'a geri satılacağı belirtilmesi halinde, Geri Satış tarihinde, Müşteri'nin ayrıca bir geri satış talimatı aranmaksızın, alım emri sırasında belirtilen Geri Satış Bedeli vergisi kesildikten sonra net olarak Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabına alacak kaydedilir. Bu işlemle birlikte Aktif Bank bono/tahvili MKK nezdindeki Müşteri hesabından terkin edilir. Müşteri, MKK nezdinde Aktif Bank hesabı altında kendi adına takip edilen sermaye piyasası araçları üzerinde alım satım, virman vb. işlemler için doğrudan MKK'ya talimat veremez.

21.3. Alış Formu'nda borçlanma aracının itfa tarihinden önce Aktif Bank'a geri satılacağı belirtilmemesi halinde ise Müşteri'nin yazılı talebi üzerine borçlanma aracı ikinci elde, Banka tarafından geri alınabilir. Banka, Müşteri'nin talebini kabul edip etmemekte serbest olduğu gibi, geri alım fiyatını da serbestçe belirler.

21.4. Müşterinin Alış Emri verirken iftadan önce Geri Satış tarihi belirtmişse, bu tarihten önce sahip olduğu Aktif Bank borçlanma aracını üçüncü kişilere satamaz, devir ve temlik edemez, üçüncü kişilerin hesabına virman edemez. Müşteri, halka arz edilmeksizin satılan Bonoyu satın alması durumunda, ikinci el piyasada yaptığı satış işlemlerinde, "halka arz" kapsamına girecek şekilde değerlendirebilecek usullerde işlemler yapmaktan kaçınmakla yükümlüdür Müşterinin bu belirtilen esaslara aykırı davranışının tüm hukuki ve cezai sorumluluğu kendisine aittir.

22. YURT DIŞI ARACILIK İŞLEMLERİ

22.1. Aktif Bank, Türk Parasını Koruma Kanunu ve ilgili mevzuat saklı kalmak kaydıyla, Müşteri'nin yurt dışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak aracılık hizmeti sunabilecektir.

22.2. Aktif Bank, Müşteri'nin yurt dışı piyasalarda işlem görmekte olduğu piyasanın düzenlemelerine bağlı olarak, söz konusu sermaye piyasası aracının ve bedelinin transferi, saklaması ve takası, işlemlerin teyidi ve Müşteri'nin bu işlemlere ilişkin hak ve yükümlülükleri ile ilgili piyasalarda yapılan işlemlere ilişkin korumanın kapsamı hususlarında Müşteri'yi en iyi şekilde bilgilendirmeye gayret gösterecektir. Ancak bu bilgilendirme yükümlülüğü, söz konusu yurt dışı piyasa düzenlemelerinin tümünü kapsamayabileceği gibi, yurt dışı piyasalara ilişkin işlem risklerinden Müşteri'nin sorumluluğunu ortadan kaldırmayacaktır. Aktif Bank, Müşteri'nin işlem yaptığı yurt dışı borsa ve piyasaların kendine özgü kural ve düzenlemel-

erinin, yurt içi piyasalarda işlem yapan yatırımcıların sahip olduğu ve bu Sözleşme'de belirlenmiş olan hakların, yurt dışı piyasalarda işlem yapan Müşteri için de uygulanacağını kabul eder. Müşteri, işlem yaptığı yurt dışı borsa ve piyasaların kendine özgü kural ve düzenlemelerinin, yurt içi piyasalarda işlem yapan yatırımcıların sahip olduğu ve bu Sözleşme ile belirlenmiş olan haklardan farklı olabileceğini, yurt dışı borsa ve piyasalarda yapacağı işlemlerde söz konusu kural ve düzenlemelere uyacağını taahhüt eder.

22.3. Aktif Bank, Müşteri'nin yurt dışı piyasalardan sermaye piyasası aracı alım ve satımı söz konusu olduğunda, Müşteri'den ilgili piyasada alım emrini verdiği işgünü alım bedelini veya işlem teminatını, satım emri verdiğinde ise satışa konu sermaye piyasası aracını ve işlem teminatını, Aktif Bank nezdindeki hesabında bulundurmasını isteyebilir. Bununla beraber Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olması kaydıyla, Aktif Bank, Müşteri'nin alım emrini Müşteri gerekli ödeme yapmamış ya da Müşteri'nin satış emrini Müşteri ilgili sermaye piyasası araçlarını emrin uygulanmasından önce teslim etmemiş olsa dahi işleme koyabilir. Aktif Bank, söz konusu alım bedelini veya satışa konu sermaye piyasası aracını, ilgili yurt dışı piyasanın düzenlemelerine uygun olarak ve Müşteri'nin menfaatleri gözetilerek en kısa zamanda işlem yaptığı yurt dışı yetkili kuruluşa aslen veya kayden iletmekle yükümlüdür.

22.4. Müşteri'nin saklama kuruluşu nezdinde saklanan sermaye piyasası araçları veya nakit için, Aktif Bank'ın sorumluluğu bulunmamaktadır. Saklama kuruluşunun herhangi bir nedenle Müşteri'ye ait sermaye piyasası aracını veya nakdini iade etmemesi/edememesi halinde, Müşteri'nin sermaye piyasası araçlarını/nakdi Aktif Bank'tan talep etme hakkı bulunmamaktadır. Müşteri, saklamacı kuruluş tarafından sermaye piyasası aracını veya nakdini iade etmemesi/ edememesi halinde karşılaşılabileceği zararlar için Aktif Bank'ı sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

22.5. Söz konusu yurt dışı piyasalarda gerçekleştirilecek işlemlerde Aktif Bank, Müşteri'nin nam ve hesabına veya kendi namına Müşteri hesabına işlem yapabilir. Bu şekilde yapılan işlemler ile ilgili olarak, söz konusu yurt dışı piyasanın düzenlemelerine uygun olmak kaydıyla alınan işlem teyitleri Aktif Bank'a Müşteri tarafından bildirilir.

22.6. Yurt dışı piyasalarda yapılan işlemlerin tasfiyesi, ilgili piyasa düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirilir. Bu düzenlemelere uygun olarak emir konusu sermaye piyasası aracının ve/veya satış konusu sermaye piyasası aracının bedelinin, Aktif Bank'ın hesabına geçmesinden en geç 1 (bir) işgünü sonra, söz konusu sermaye piyasası aracı ve/veya satış bedeli, Müşteri'nin hesabına virman yapılmak suretiyle işlemler tasfiye edilecektir.

22.7. Müşteri'nin talebine bağlı olarak Aktif Bank tarafından yurt dışı piyasalarda gerçekleştirilen alım satım işlemlerine ilişkin yurt dışı yetkili kuruluşlara, borsalara ve saklama kuruluşlarına ödenen her türlü komisyon, ücret ve masraflar, Müşteri tarafından Aktif Bank'a ödenecektir. Aktif Bank, bu ödemeleri Müşteri'nin kendi nezdinde bulunan hesabından res'en tahsil edebileceği gibi, hesapta yeterli meblağ yoksa hesapta bulunan sermaye piyasası araçlarının res'en satışı ile de tahsil edebilir. Aktif Bank'ın alacağını Müşteri'nin hesaplarından veya hesaplarında bulunan sermaye piyasası araçlarının satışı yoluyla res'en tahsil edemediği durumlarda, söz konusu bedelleri, başka ihtara gerek kalmaksızın temerrüt faizi ile birlikte derhal ve ilk talep anında Aktif Bank'a ödeyecektir.

22.8. Bu madde çerçevesinde, yurt dışı piyasalarda işlem yapan Müşteri'nin bu işlemlerden dolayı Türkiye içinde ve/veya ilgili piyasanın içinde bulunduğu yabancı ülke mevzuatı kapsamında doğabilecek vergi yükümlülükleri Müşteri'nin sorumluluğundadır.

23. SORUMLULUK

23.1. Aktif Bank yürüttüğü faaliyetler çerçevesinde hizmet verdiği müşterilerle yapılan sözleşmelerde taraf olarak yer alır.

23.2. Aktif Bank işlem ve eylemlerine mutad dikkat gösterecek ve Müşteri'nin uğradığı herhangi bir zarardan, ancak kendisine objektif olarak kusur atfedilebildiği durumlarda sorumlu tutulabilecektir.

23.3. Aktif Bank, muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusuru nedeniyle doğan zararlardan, kar mahrumiyetinden ve her nevi zararlardan ve gecikme faizlerinden ancak kendisine objektif olarak kusur atfedilebildiği durumlarda sorumlu tutulabilecektir.

23.4. Telefon, faks, internet veya diğer iletişim sistemlerinin, ya da taşıma veya ulaştırma araçlarının kullanılmasından ve

özellikle iletişim ve taşıma sırasında kaybolma, gecikme, hata, yanlış anlama, anlamı saptırma ya da çift veya daha fazla bildirim yapılmasından ileri gelen tüm zararlardan ve bunların sonuçlarından Aktif Bank sorumlu tutulamayacaktır.

23.5. Aktif Bank, kendisine objektif olarak atfedilebilir herhangi bir kusur olmaksızın, emir ve talimatların tamamen veya kısmen yerine getirilememesinden, müşteri emrinin Aktif Bank vasıtasıyla gerçekleştirilmek üzere başka bir yetkili kuruluşa iletilmesi durumunda emrin iletilmesine rağmen diğer yetkili kuruluşun menkul kıymetleri teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden, menkul kıymetlerin sahte, eksik ve yıpranmış olmalarından, menkul kıymetlerin çalınmasından, kaybolmasından, yanmasından, saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan diğer bütün zararlardan, değiştirilmeleri söz konusu olduğu halde eski menkul kıymetlerin tesliminden, muhabirlerin ve üçüncü kişilerin verecekleri her türlü zararlardan, Alım ve Satım emirlerinde menkul kıymetlerin her türlü niteliklerinin açıkça ve doğru olarak bildirilmemesinden, kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek olaylardan ve elinde olmayan nedenlerle doğacak zararlardan dolayı hiç bir şekilde sorumlu değildir.

23.6. Bu Sözleşme konusu olan alım ve satımların ifası sırasında veya ifasından dolayı Borsa tarafından Aktif Bank'a tazmin ettirilecek meblağlar her ne miktarda olursa olsun Aktif Bank'ın ilk yazılı talebinde kusuru oranında Müşteri tarafından Aktif Bank'a derhal ödenecektir.

23.7. Aktif Bank Müşteri adına satın aldığı veya sattığı menkul kıymetlerin sahteliğinden, taklit edilmiş olmasından, üzerlerindeki imzaların gerçek olup olmamasından veya yetkili kişilere ait olup olmamasından, hukuka, ilgili yasa ve mevzuata uygun ihraç edilip edilmemesinden, içeriğinden, velhasıl Menkul Kıymet ile ilgili herhangi bir eksiklikten, Menkul Kıymet'in hukuken geçerli olmamasından kendisine atfı kabil kusurları dışında hiçbir şekilde sorumlu değildir.

23.8. Müşteri'nin elden yapacağı ödemeler sadece Aktif Bank'ın bu iş için yetkili kıldığı kişilere ve makbuz karşılığı yapılır. Müşteri bunun dışında Aktif Bank personeline hiçbir şekilde elden nakit para teslim edemez, teslim ettiğini ileri süremez. Aktif Bank'ın yetkilendirdiği kişilere ve makbuz karşılığı yapılmayan ödemelerden Aktif Bank kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu tutulamaz.

23.9. Müşteri, Aktif Bank'ın ulusal bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde ve Kurul'un kabul edeceği diğer günlerde kapalı olacağını ve Aktif Bank ile olan ilişkilerde bu günlerin işgünü olarak sayılmayacağını kabul eder.

23.10. Menkul Kıymetler Borsalarının veya TEFAS'ın işleyiş düzeni, seans süresinin yetersizliği ya da resmi mercilerin ve özellikle Kurul'un alacağı kararlar ve Sermaye Piyasası Kanunu nedeniyle, Aktif Bank tarafından Müşteri emirlerinin yerine getirilmemesi veya yerine getirilen bir emre ait işlemin maddi hata veya başka nedenlerle iptalinden dolayı Aktif Bank'ın kendisine atfı kabil kusurları dışında hiçbir hukuki, mali ve cezai sorumluluk atfedilemeyecektir.

23.11. Müşteri zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya buna benzer durumlardan ötürü Aktif Bank'ın kapalı olması halinde bu yüzden herhangi bir talepte bulunmamayı, Aktif Bank'ın kapalı olduğu bu gibi günlerin Aktif Bank tarafından iş günü sayılmamasını ve bu gibi durumlarda Aktif Bank'ın gerekli göreceği her türlü tedbirleri almasını şimdiden beyan, kabul ve taahhüt eder.

23.12. İşbu Sözleşme birden fazla Müşteri tarafından imzalandığı takdirde Müşteri(ler) bütün hükümlerden müştereken ve müteselsilen sorumlu ve yükümlüdürler. Müşteri(ler) başka herhangi bir talimata gerek olmadan birinin ve/veya birkaçının, hepsi adına Sözleşme hükümlerini her yönden münferiden ve tam olarak uygulamaya yetkili bulunduğunu, bu şekilde yapılan tüm işlemlerden ve sonuçlardan dolayı her türlü sorumluluğun taraflarına ait olduğunu, pay tutarlarını yazılı olarak Aktif Bank'a bildirmediği takdirde hesap(lar) üzerindeki paylarının eşit olduğunu kabul beyan ve taahhüt ederler.

23 (yirmüç) maddeden oluşan ve 2 nüsha olarak düzenlenen bu Sözleşme, taraflarca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle imza altına alınmış ve bir nüshası Müşteri'ye verilmiştir. Banka ve Müşteri, İşbu Sözleşme'nin tamamını okuduklarını, her sayfayı ayrı ayrı imza veya paraf etmeye gerek olmadığını, tüm Sözleşme hükümlerinin kendileri hakkında geçerli olacağını kabul ve beyan eder.

AKTIF YATIRIM BANKASI A.Ş

Aktif Bank Genel Müdürlük Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No:8/1 Şişli/İstanbul

Yetkili İmza

Yetkili İmza

MÜŞTERİ

Hesap No :

Ünvanı/Adı Soyadı :

İkametgah Adresi :

Tebliğat Adresi :

Ev Tel :

İş Tel :

Cep Tel :

Fax :

E-Mail :

Tarih :/...../.....

İmza

“SÖZLEŞMENİN BİR NÜSHASINI ELDEN TESLİM ALDIM”
(Yukarıdaki cümle yandaki kutu içerisine el ile yazılmalıdır.)



AKTFBNK-869

07/19 05.010.S088-02

İLETİŞİM BEYANI

Adıma gönderilecek her türlü tebligat ve yazışma ile kısa mesaj servisi (SMS) veya interaktif sesli yanıt sistemi üzerinden iletilecek şifre ve mesajların yukarıda belirttiğim iletişim bilgileri doğrultusunda gönderilmesine onay verdiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

İmza

GEÇİCİ NAKDİN NEMALANDIRILMASINA İLİŞKİN ESASLAR

Bankanız nezdinde bulunan numaralı hesabım ile ilgili mevcut sözleşme kapsamında olmak üzere ve yürürlükteki mevzuat hükümleri gereğince; cari hesabımda ve/veya hesaplarımda; her türlü sermaye piyasası aracı alım satım işlemlerine ilişkin nakit ödeme yükümlülük ve taahhütlerimin gerçekleşmesinden sonra kalacak nakit bakiyelerimin otomatik olarak Bankanız tarafından belirlenecek asgari limiti aşan kısmın ters repo işlemi, likit fon ve/veya para piyasası yatırım fonu alımı suretiyle değerlendirilmesini, ayrıca hesabım ve/veya hesaplarımla ilgili her tür nakit yükümlülüklerimin gerçekleştirilmesi için hesaplarımda mevcut likit fon ve/veya para piyasası yatırım fonlarımla yükümlülüğümü karşılayacak miktarda olmak üzere otomatik olarak satılmasını talep, kabul ile doğacak yükümlülükleri yerine getirmeyi taahhüt ederim.

Tarih:...../...../.....

İmza



AKTFBNK-869

07/19 05.010.S088-02

MALİ BİLGİLERİNİZ



1. Lütfen gelir bilgilerinizi doldurunuz.

Aylık Maaşınız / Geliriniz 1000 TL'den az 1001-3000 TL 3001-5000 TL 5000 TL'den fazla
Aylık Kira Geliriniz 1000 TL'den az 1001-3000 TL 3001-5000 TL 5000 TL'den fazla
Aylık Faiz Geliriniz 1000 TL'den az 1001-3000 TL 3001-5000 TL 5000 TL'den fazla
Aylık Diğer Gelirleriniz 1000 TL'den az 1001-3000 TL 3001-5000 TL 5000 TL'den fazla
TOPLAM Aylık 1000 TL'den az 1001-3000 TL 3001-5000 TL 5000 TL'den fazla
NET Geliriniz 1000 TL'den az 1001-3000 TL 3001-5000 TL 5000 TL'den fazla

2. Lütfen sahip olduğunuz mal varlığı bilgilerinizi işaretleyiniz.

Otomobiliniz var mı? Evet Hayır
Gayrimenkulünüz var mı? Evet Hayır
Oturduğunuz ev kira mı? Evet (Kaç yıldır bu evde oturuyorsunuz?.....yıl) Hayır

3. Lütfen henüz ödemeleri bitmemiş olan kredi bilgilerinizi doldurunuz.

Toplam Kalan Kredi Borcunuz

4. Lütfen yatırımlarınızda tercih ettiğiniz risk seviyesini seçiniz.

Risk Alarak Yüksek Getiri Elde Etmek
 Ortalama Getiri Ortalama Risk
 Risk Almadan Düşük Getiri Elde Etmek

5. Lütfen yatırım tercihlerinizi işaretleyiniz.

Banka Bonosu Hisse Senedi Faiz ve Repo Yabancı Hazine Bonosu
 Devlet Tahvili Yatırım Fonu Portföy Yönetimi Takasbank Borsa Para Piyasası
 Hazine Bonosu Yabancı Devlet Tahvili Diğer

Bu bilgiler müşterilerin risk tercihlerinin ölçülebilmesi amacıyla talep edilmiştir. Bilgi vermektan kaçınılması durumunda sorumluluk Müşteri'ye aittir.

Ortak hesap açılışı için aşağıdaki bilgileri doldurunuz.

	1. Ortak	2. Ortak
Adınız		
Soyadınız		
Unvanınız		
T.C.K.N		
Vergi Kimlik No:		
Vergi Daireniz		
İletişim Adresiniz		
İletişim Telefonunuz		
Cep Telefonunuz		
Faks Numaranız		
E-Posta Adresiniz		

MÜŞTERİ BİLGİLERİ

Kişisel Bilgileriniz

T.C. Kimlik Numaranız :

Adınız :

İkinci Adınız :

Soyadınız :

Annenizin Evlenmeden Önceki Soyad :

Evlenmeden Önceki Soyadınız :

¹ Firma Bilgileriniz

Unvanınız :

Vergi Numaranız :

Vergi Daireniz :

¹ Bu bilgilerin firmalar tarafından doldurulması zorunludur.

İletişim Bilgileriniz

² Ev Adresiniz :

İlçe : İl :

Posta Kodu :

Ev Telefonunuz : (.....) Cep Telefonunuz : (.....)

E-Posta Adresiniz :

³ İş Yerinizin Adı :

³ İş Adresiniz :

İlçe : İl :

Posta Kodu : İş Telefonunuz :

Tebliğat Adresiniz : Ev İş

İletişim Telefonunuz : Ev İş Cep

² Ev adresi bilgilerinin doldurulması zorunludur.

³ Çalışma şekli serbest meslek, çalışan emekli ya da ücretli olanlar için doldurulması zorunludur.

Öğrenim/Meslek Bilgileriniz

Öğrenim Durumunuz İlkokul

Ortaokul

Lise

Yüksekokul

Üniversite

Yüksek lisans ve üzeri

Çalışma Şekliniz Ücretli-Kamu

Ücretli-Özel

Tarım

Emekli

Emekli

Ev Hanımı Öğrenci

Serbest Meslek

Dönemsel İşçi

Çalışmıyor

Çalışan Emekli-Ücretli Çalışan Emekli-Serbest Meslek Göreviniz/Unvanınız :

Mesleğiniz :

* İsteğe bağlı sigortanız var mı? : Evet Hayır

Aylık Net Geliriniz (TL) :

İs Yerinizin Faaliyet Konusu :

İş Yerinizin Vergi Numarası :

İş Yerinizin Vergi Dairesi :

Arka sayfada vermiş olduğum bilgilerin doğru olduğunu, bu bilgilerde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde durumu Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ye yazılı olarak bildireceğimi kabul ve beyan ederim. Finansal durumum, risk ve getiri tercihlerim hakkında bilgi vermek istemediğimi, bu nedenle her türlü sorumluluğun bana ait olduğunu ve Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin bu konuda beni uyardığını kabul ve beyan ederim.

Müşteri Adı Soyadı :

Tarih ://.....

İmza

07/19 05.010.S088-02



YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

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

Bu amaçla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

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

Risk Bildirimi

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir:

1. Aktif Bank nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda Aktif Bank'a yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Aktif Bank'ın piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak Aktif Bank'ın yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerimize başlamadan önce, Aktif Bank'tan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtılacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız. Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Aktif Bank'ın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarımı saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve bundan sonra Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'ni imzalayarak işbu formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ

Unvanı / Adı-Soyadı :

Tarih :/...../.....

İmza



07/19 05.010.S088-02

BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz borçlanma araçlarının, kira sertifikalarının, varlık teminatlı menkul kıymetlerin ve varlığa dayalı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar etme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, Borçlanma Araçları Piyasasında karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, Seri:III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği"nin (Tebliğ) 25. maddesinde öngörüldüğü üzere "Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Tanımlar:

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.'dir.

Borçlanma Araçları Piyasası: Borçlanma araçlarının işlem gördüğü Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde kurulmuş olan piyasadır.

Borçlanma Araçları: İhraççıların borçlu sıfatıyla düzenleyip SPK düzenlemelerine tabi olarak ihraç ederek sattıkları, kamu ve özel sektör borçlanma senetlerini, kira sertifikalarını, varlığa dayalı menkul kıymetleri (VDMK),

Kamu Borçlanma Senetleri: Hazine Müsteşarlığı tarafından yurt içinde veya yurtdışında ihraç edilen borçlanma senetlerini ifade etmektedir. Hazine bonusu, devlet tahvili, TCMB Likidite Senetleri, Eurotahvil, Gelir Ortaklığı Senetleri ve Gelire Endeksli Senetler kamu borçlanma senedi niteliğindedir.

Özel Sektör Borçlanma Senetleri: Özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilen borçlanma senetlerini ifade etmektedir. Her türlü bono, özel sektör tahvilleri, Değiştirilebilir Tahvil, Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil özel sektör borçlanma senedi niteliğindedir.

Varlığa Dayalı Menkul Kıymet: Varlık Finansman Fonları tarafından devralınacak varlıklar karşılık gösterilerek ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymeti,

Kira Sertifikası: Her türlü varlık ve hakkın finansmanını sağlamak amacıyla varlık kiralama şirketi tarafından ihraç edilen ve sahiplerinin bu varlık veya haktan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlayan menkul kıymeti,

İhraççı: Borçlanma araçlarını ihraç eden Hazine Müsteşarlığı veya özel sektörde faaliyet gösteren anonim ortaklıklar, kira sertifikası ihracında Varlık Kiralama Şirketi veya varlığa dayalı menkul kıymet ihracı durumunda Varlık Finansman Fonudur.

Borçlanma Araçları Piyasasında İşleyiş Esasları

Borçlanma Araçları Piyasası'nda Türk lirası ve döviz ödemeli ihraç edilmiş, borçlanma araçları, menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları (VTMK, VDMK vb), TCMB likidite senetleri ve Borsa yönetim Kurulu tarafından işlem görmesine izin verilen diğer sermaye piyasası araçları işlem görürler. İşlemler hafta içi her gün 09:15 ile 17:00 arasında yapılır. Borçlanma araçları Piyasasında, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından Piyasa Yapıcı olarak belirlenen kuruluşlar piyasanın işleyiş kuralları çerçevesinde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen tüm ölçüt ihraçlar için piyasa yapıcı kotasyonu girebilirler.

Borçlanma araçları, devlet ve özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilmekte olup, ikincil piyasada işlem görürler. Borçlanma araçları, Banka tarafından uygun görülmesi durumunda Borsa dışında, Banka tarafından alınıp satılabilir. Bu durumda fiyat, piyasa koşulları çerçevesinde Banka tarafından belirlenir. Banka'nın kendi portföyünde bulunan borçlanma araçlarını veya kendi ihraç ettiği bono veya tahvilleri talep edilen fiyat üzerinden müşteriye satma zorunluluğu bulunmamaktadır. Aynı şekilde Banka hiçbir şekilde müşteri tarafından kendisine yöneltilen satış teklifini de kabul etmek zorunda değildir. Banka tarafından daha önce müşteriye satılan bir borçlanma aracı, ancak Banka'nın finansman durumu ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın kabulü halinde Banka tarafından geri alınabilir.



AKTFBNK-869

07/19 05.010.S088-02

RİSK BİLDİRİMİ **(BORÇLANMA ARAÇLARININ ALIM SATIMINA İLİŞKİN İŞLEMLERLE İLGİLİ OLARAK** **YATIRIMCILAR İÇİN AÇIKLAMALAR)**

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak "Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir. 1. Banka nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm borçlanma araçları alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulunca çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabidir. Tarafların hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detay ve açıklamaya aralarındaki çerçeve sözleşme metninde yer verilmiştir.

2. Borçlanma araçlarının alım satımına ilişkin olarak Borsa'da gerçekleştireceğiniz işlemler riske tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketi sonucunda Bankamıza tevdi ettiğiniz menkul kıymetler nakit zarara uğrayabilir. Kredili işlem gerçekleştiriyorsanız fiyat hareketleri neticesinde tevdi etmiş olduğunuz menkul kıymetlerin ve nakdin tamamını kaybedebileceğiniz gibi zararınız yatırdığınız tutarı dahi aşabilecektir.

3. Borçlanma Araçları Piyasasında işlem gören Menkul Kıymetler genel ekonomik ve siyasi ortamdan kaynaklanan fiyat hareketlerinden ve spekülasyon ve manipülasyon nitelikteki işlemlerden etkilenebilecektir.

4. Borçlanma araçlarını ihraç eden özel sektör şirketlerinin mali durumları bozulabilir, iflas edebilir ve şirket malvarlıklarına devlet tarafından el konulabilir.

5. Borsa, SPK ve Borsa düzenlemeleri çerçevesinde borçlanma araçları, borçlanma araçları piyasasında işlem gören İhraççı Şirketlerin işlem sıralarını kapatmaya, yükümlülüklerini yerine getirmeyen Şirketlere ait borçlanma araçlarını sürekli veya geçici olarak Borsa kotundan çıkarmaya yetkilidir.

6. Borçlanma araçları piyasasında işlem gerçekleştirilmek üzere satış emri verildiğinde, bu emri karşılayan emir bulunmaması halinde borçlanma araçlarının emrin verildiği anda satılamaması riski bulunmaktadır. Aynı şekilde alım emri verildiğinde de, bu emri karşılayan emir bulunmaması halinde, emrin verildiği anda alım işlemi gerçekleşmeyebilecektir.

7. Borçlanma araçları vadeli mevduat değildir. Bu araçlara yapılan yatırımlar "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu" sigortası kapsamı dışındadır. Yatırımcılar ihraççı kuruluş riskini almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri, ihraççının ödeme gücüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır. Banka dışındaki İhraççı kuruluşun itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda Banka'nın sorumluluğu yoktur.

8. Özel sektör ve/veya tahvilin, varlığa dayalı menkul kıymetin, kira sertifikasının vadesinden önce satılması durumunda söz konusu bono ve/veya tahvilin piyasa değeri piyasa faizleri değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde bononun değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde ise bononun piyasa değeri artacaktır. Özel sektör kıymetleri hazine bonusu/devlet tahvillerine göre daha az likittir. Kıymet likitide edilmek istendiğinde aynı gün satılamayabilir.

9. Türüne göre bazı kira sertifikalarının ikinci elde alım satımı faizsiz finansman usullerine uygun olmayabilir.

10. Varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vade tarihinde havuzda yeterli nakit akışı olmaması durumunda itfa edilmeme olasılığı bulunmaktadır.

İşbu Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu tarafınızı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, Borçlanma Araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında yatırımcı kuruluşun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ

Unvanı/Adı-Soyadı:

Tarih :/...../.....

İmza

Not: Bu metin yazılı bildirim yapılması halinde yatırımcı tarafından kendi elyazısıyla "okudum, anladım" ibaresi ile imzalanacaktır

EKSTRE TERCİHİ

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ye

Nezdinizdeki no'lu hesabıma/hesabımıza ilişkin hesap ekstrelerimin/ekstrelerimizin;

- a. İş bu sözleşme de müşteri bilgileri alanında bildirmiş olduğum ekstre adresime/adresimize posta yoluyla gönderilmesini,
 b. Aşağıda beyan ettiğim/iz e-mail adresine gönderilmesini,
e-mail adresinde herhangi bir değişiklik olması halinde değişikliği Kurumunuza bildireceğimi/zi, bildirmediğim/iz takdirde sorumluluğun tarafıma/tarafımıza ait olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim/ederiz.

Elektronik Posta Adresi:

MÜŞTERİ Unvanı/Adı-Soyadı :

Tarih ://.....

İmza

07/19 05.010.S088-02



AKTFBNK-869









aktif bank
ÖZEL BANKACILIK

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü

Tic. Sicil No: 424040 Mersis No: 0225013653700015

Aktif Bank Genel Müdürlük Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No: 8/1 Şişli 34394 İstanbul

T 0850 724 30 50 F 0212 340 88 79 K www.aktifbank.com.tr in linkedin.com/company/aktif-bank